

2018
ANNUAL REPORT

National Bank of Iraq
المصرف الأهلي العراقي



قائمة المحتويات

٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٢	تقرير مجلس الإدارة
٤٨	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
٥٠	القوائم المالية الموحدة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (حسب المعايير الدولية)



السيدات والسادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي المحترمين

يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي لأقدم لكم باسمي واسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي للمصرف والمتضمن نتائج أعماله والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١، بالإضافة إلى الخطط المستقبلية التي يتطلع المصرف لتنفيذها.

السيدات والسادة،

لقد شهد العام ٢٠١٨ العديد من المؤثرات الإيجابية والتي كان في مقدمتها استكمال تحرير كافة الأراضي العراقية من براثن عصابات داعش الإرهابية. كما شهد العام ٢٠١٨ تشكيل الحكومة العراقية والبرلمان العراقي مما أسهم بقوة في إرساء الاستقرار السياسي والأمني كما شهد العام إقرار أكبر موازنة مالية في تاريخ دولة العراق والتي يتوقع انعكاسها الإيجابي على التطور الاقتصادي على مختلف الصعد.

لقد كان للسياسة الحصيفة التي اتبعتها البنك المركزي العراقي خلال العام ٢٠١٨ الأثر الإيجابي على قيمة الدينار العراقي، فقد أظهر تحسناً ملموساً، الأمر الذي ساهم في تحفيز البنوك للتحويل إلى ممارسة الأنشطة المصرفية المختلفة بهدف تنويع مصادر الدخل وتقليل الاعتماد على نشاط نافذة العملة الأجنبية، الأمر الذي نتوقع أن يكون له الأثر الإيجابي على الاقتصاد المحلي، سواء على مستوى الصادرات وكذلك على مستوى المشاريع الاستراتيجية. وإنما في المصرف الأهلي العراقي نرى أننا في موقع جيد يتيح لنا الاستفادة من جميع هذه التطورات واستثمارها، ونأمل أن تكون هذه التطورات الإيجابية انطلاقة لمرحلة جديدة يستعيد فيها الاقتصاد العراقي زخمه محلياً وإقليمياً.

السيدات والسادة،

على صعيد الأداء المالي للمصرف وعلى الرغم من الخسائر غير المتكررة والناجمة عن إعادة تقييم مركز العملات الأجنبية نظراً لتحسن قيمة الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي بالإضافة إلى قيد حصة العام من الغرامات المتعلقة بمزاد العملة للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ إلا أن المصرف استطاع من خلال اعتماده على الأنشطة المصرفية المتنوعة الاستمرار في تحقيق نتائج تشغيلية مرضية والتي نتوقع لها التحسن بشكل ملموس خلال السنوات القليلة القادمة.

وبهذا الصدد، فإنه يسرني إعلامكم بأن المصرف الأهلي العراقي قد تمكن من استرداد جزء كبير من أرصده لدى فروع البنك المركزي العراقي في إقليم كردستان، وما كان ذلك ليتحقق لولا الجهود الكبيرة التي بذلت من قبل البنك المركزي العراقي في بغداد ممثلة بمعايي المحافظ وفريق عمله، الأمر الذي سينعكس إيجابياً على النتائج المالية للمصرف خلال السنوات القادمة.

وتجدر الإشارة هنا إلى أن مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي قد قام خلال عام ٢٠١٨ بتبني استراتيجية للثلاث سنوات القادمة تقوم على المحاور الرئيسية التالية: التركيز على تمويل التجارة الدولية من خلال التوسع بإصدار الاعتمادات المستندية لكبرى الشركات في مختلف القطاعات الاقتصادية، تعزيز المشاركة في مشروع توطين رواتب موظفي الدولة، المحافظة على مركز المصرف المتقدم في مجال تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي، استقطاب وزيادة ودائع الزبائن لرفع الحصة السوقية للمصرف ورفع حجم موجودات المصرف الأمر الذي يساعده في النمو في محفظة الائتمان النقدي، وأخيراً الارتقاء بالمنظومة التكنولوجية والخدمات الإلكترونية للمصرف.



السيدات والسادة،

يعتبر عام ٢٠١٨ للمصرف نقطة انطلاق حقيقية نحو ترسيخ العمل المصرفي وتنويع مصادر الإيرادات من خلال طرح حزمة من الخدمات المصرفية والمنتجات الأساسية، فعلى صعيد ائتمان الشركات، استطاع المصرف استقطاب عملاء مميزين من مختلف القطاعات الاقتصادية، كما تم توقيع اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) انضم من خلالها المصرف إلى برنامج تمويل التجارة العالمي. ويعتبر المصرف الأهلي العراقي المصرف الوحيد من بين المصارف العراقية الذي ينضم لهذا البرنامج ويتم منحه سقفاً بقيمة ١٠ مليون دولار. كما قام المصرف بتوقيع اتفاقية لتقييم الحوكمة المؤسسية للمصرف مع المؤسسة المذكورة وذلك لترسيخ الحوكمة المؤسسية في مجال الرقابة والامتثال بالتماشي مع توجيهات البنك المركزي العراقي.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد فقد تمكن المصرف من التوسع في خدمات مشروع التوطين بالتوازي مع رؤية الدولة الثاقبة وإدارة البنك المركزي العراقي الحكيمة لمخطط الشمول المالي. كما استمر المصرف في تبوء مركز الريادة فيما يتعلق بمبادرة البنك المركزي العراقي المرتبطة بدعم تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي تهدف إلى تمكين أصحاب المهن والمشاريع اقتصادياً واجتماعياً.

وانطلاقاً من سعي المصرف الأهلي العراقي للارتقاء بالمنظومة التكنولوجية على مستوى أنشطة الأعمال، فقد تم إطلاق عدة مشاريع جوهرية خلال عام ٢٠١٨ تهدف إلى رفع مستوى الخدمات المقدمة لعملائنا وتوفير الحلول والخدمات السريعة والسلسة للعملاء.

وقد كان من أهم هذه المشاريع الامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بتشغيل كافة أنظمة تكنولوجيا المعلومات من داخل العراق، حيث تم نقل مركز البيانات الرئيسي (Data Center) إلى فرع المنصور في بغداد بنجاح، وأصبح مركز البيانات في عمان / الأردن موقعاً بديلاً (DR) تعزيزاً لمتانة البنية التحتية وقواعد البيانات لدى المصرف.

وكخطوة تعد الرائدة والأولى من نوعها في القطاع المصرفي العراقي، فقد تم البدء باستخدام السحابة الإلكترونية (Cloud) للعديد من الأنظمة حرصاً على تبني أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا العالمية في مجال العمل المصرفي فيما يخدم مصلحة عملائنا، وفيما يتعلق بأنظمة الحماية والأمان؛ فقد حصل المصرف الأهلي العراقي على شهادة PCI DSS والخاصة بحماية البطاقات الائتمانية تقديراً لمستوى الجودة المتقدم في أمن المعلومات التابعة للمصرف، بالإضافة إلى تطوير وسائل الرقابة على أنظمة المصرف وشبكاته والتي توفر أعلى مستويات الحماية لبيانات العملاء.

كما قام المصرف بالبدء بمشروع تحديث النظام البنكي ICBS ل يتيح للعملاء خدمات مصرفية عديدة ومتطورة ضمن أعلى معايير السرعة والكفاءة بما يتماشى مع الأنظمة الدولية.

وفي الحديث عن إنجازات المصرف في مجال الخدمات المصرفية المرتبطة بالتكنولوجيا فقد استكمل المصرف عملية ربط المصرف بالشبكة الوطنية للبنك المركزي العراقي، كما تم إضافة (١٨) صراف آلي جديد خلال العام ٢٠١٨ موزعة على مختلف المحافظات، وإطلاق خدمات المصرف عبر الهاتف النقال وخدمة الرسائل القصيرة، ونظام إدارة التواقيع. كما تم إطلاق خدمات الحوالات المالية من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.

وانطلاقاً من أهمية الاستثمار في الموارد البشرية فقد حرصت إدارة المصرف خلال عام ٢٠١٨ على إجراء عملية تقييم شاملة لأداء الموظفين، حيث تم استقطاب العديد من الكفاءات المحلية. كما تم اعتماد الهيكل التنظيمي الجديد للمصرف والذي ينسجم مع تطورات وخطط واستراتيجية المصرف للسنوات القادمة.

السيدات والسادة،

أما فيما يتعلق بخطط المصرف المستقبلية لعام ٢٠١٩ فتتمثل بشكل رئيسي في افتتاح فرعين جديدين في منطقتي الكاظمية و مول الحارثية و الانتقال إلى الموقع الجديد لفرع البصرة وإعادة فتح فرع الموصل وإطلاق خدمة البطاقات المدفوعة مسبقاً والمحفضة الإلكترونية والاستمرار في زيادة حصة المصرف من مشروع التوظيف. وبهدف زيادة حجم ودائع المصرف فسيتم طرح منتج متميز للودائع تحت مسمى "نجم الأهلي" لتشجيع الزبائن على الادخار. كما سيتم خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٩ افتتاح مركز متطور لعد النقد يعتبر الأول من نوعه على مستوى الدولة.

أما على صعيد العلاقات مع البنوك المراسلة فهناك خطط لتوسيع شبكة علاقات المصرف، بالإضافة إلى تعزيز العلاقة والتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC حيث يتوقع إنجاز اتفاقية الحصول على سقف لضمان القروض ومشاركة المخاطر قبل نهاية النصف الأول من العام القادم.

وانسجاماً مع تطلعات وخطط واستراتيجيات المصرف للسنوات القادمة، فسيعمل المصرف على شراء قطعة أرض وإقامة مبنى حديث للإدارة العامة يلبي احتياجات العمل والتوسعات على صعيد الأعمال والموظفين.

السيدات والسادة،

في النهاية أتوجه بالشكر لإدارة المصرف وموظفيه على تفانيهم في أداء واجباتهم مؤكداً بأنّ الفضل في الإنجازات متقدمة الذكر يعود أولاً وأخيراً لهم. كما لا يفوتني أنّ أتقدم إلى البنك المركزي العراقي بجزيل الشكر ووافر الامتنان على تعاونهم المستمر معنا وعلى دورهم الكبير في تنظيم ودعم و تحفيز القطاع المصرفي وتوفير أسباب النمو والتطور له وعلى دوره الأکبر في الحفاظ على استقرار الاقتصاد وتحصينه ضد الصدمات وتعزيز جاذبية الدينار العراقي. كما أشكر مساهمي المصرف لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا، ولزملائي أعضاء مجلس الإدارة لمساهماتهم في رسم استراتيجية المصرف والإشراف المستمر على أداءه. راجياً المولى عز وجل أن يحفظ العراق وشعبه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

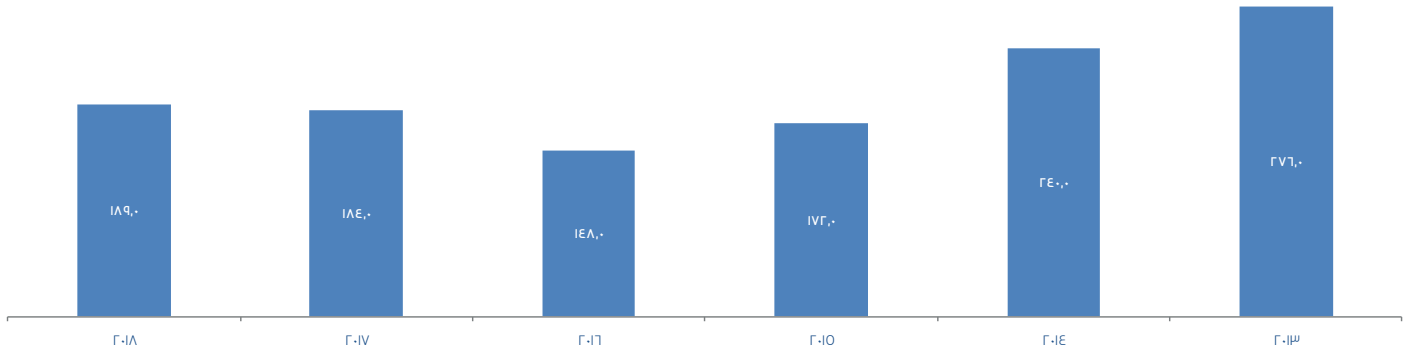
باسم خليل السالم

رئيس مجلس الإدارة

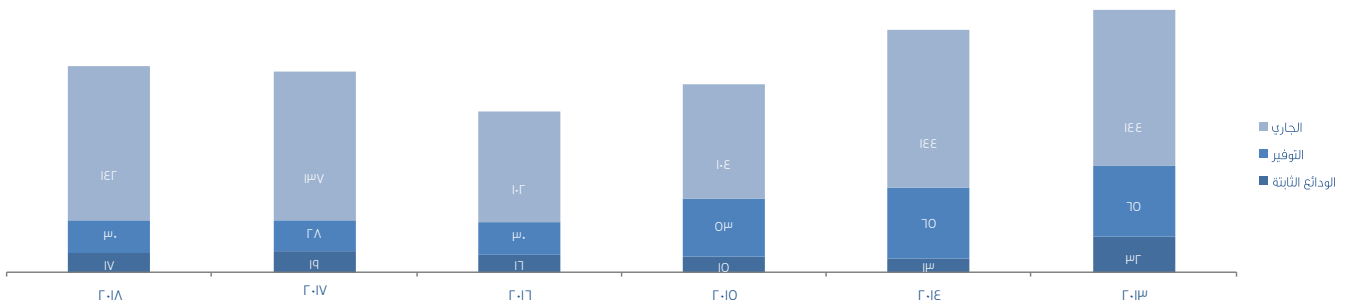


النسب المالية

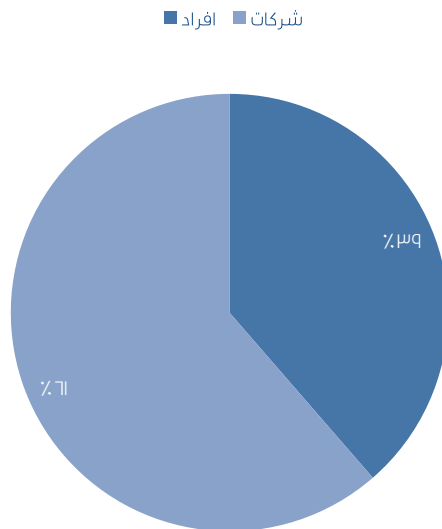
اجمالي ودائع العملاء (بالمليار دينار)



ودائع العملاء بحسب النوع (بالمليار دينار)

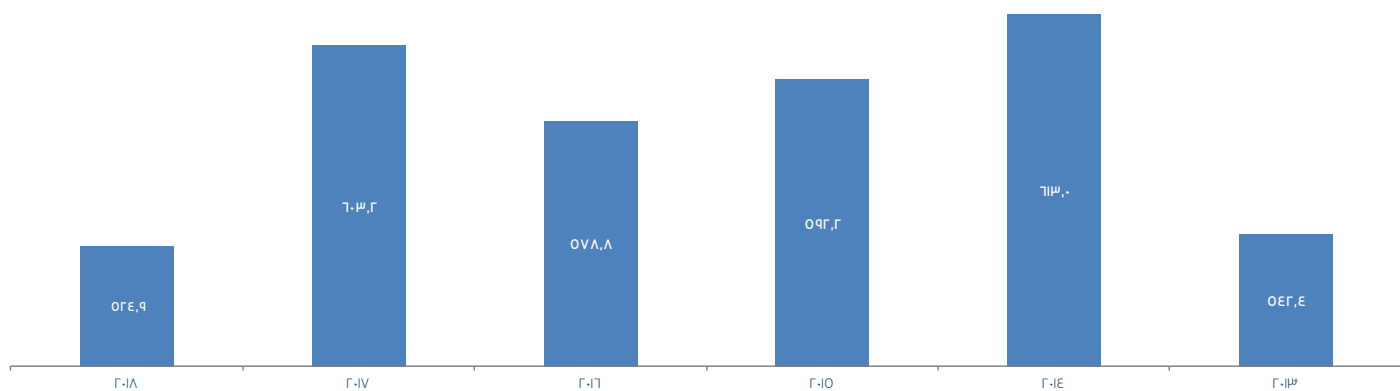


ودائع العملاء حسب القطاع

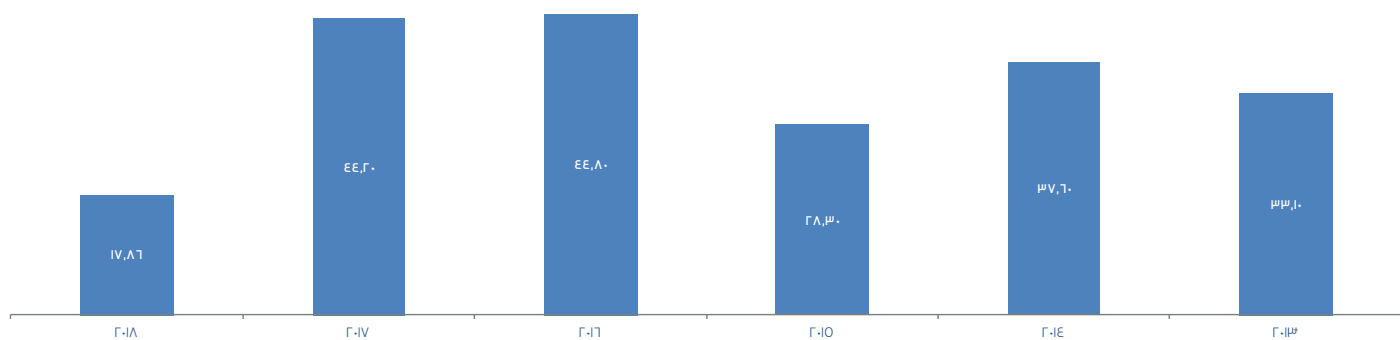




اجمالي الموجودات (بالمليار دينار)

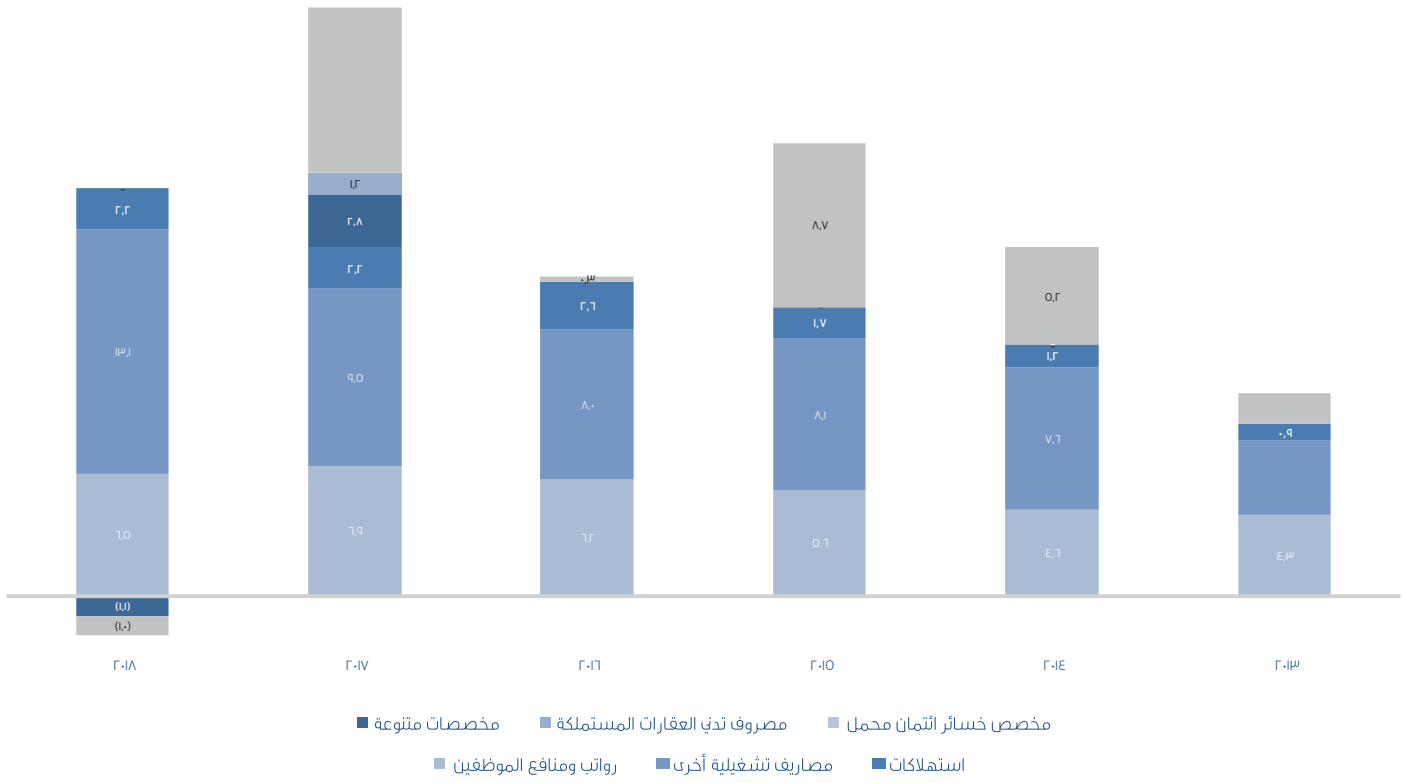


اجمالي الدخل (بالمليار دينار)

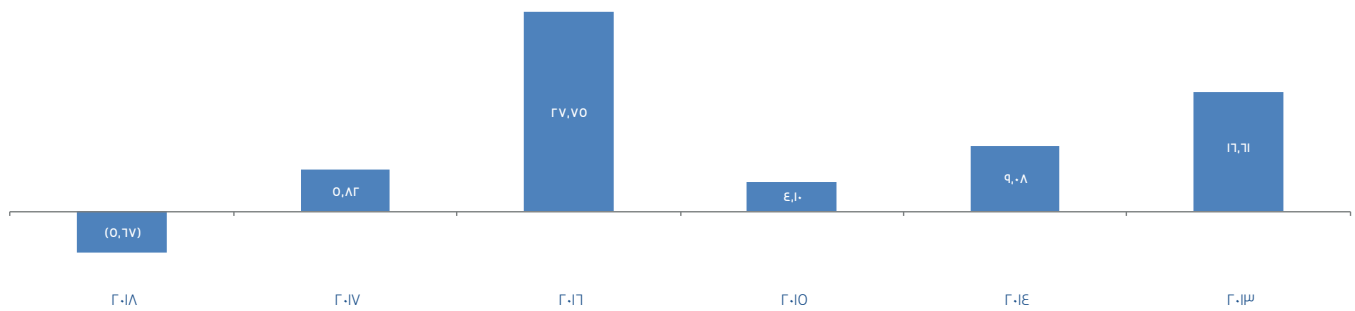




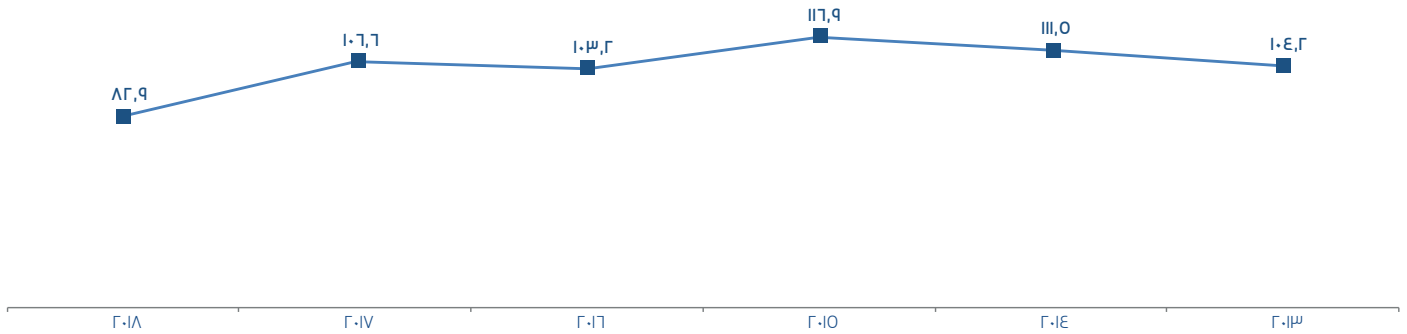
المصاريف (بالمليار دينار)



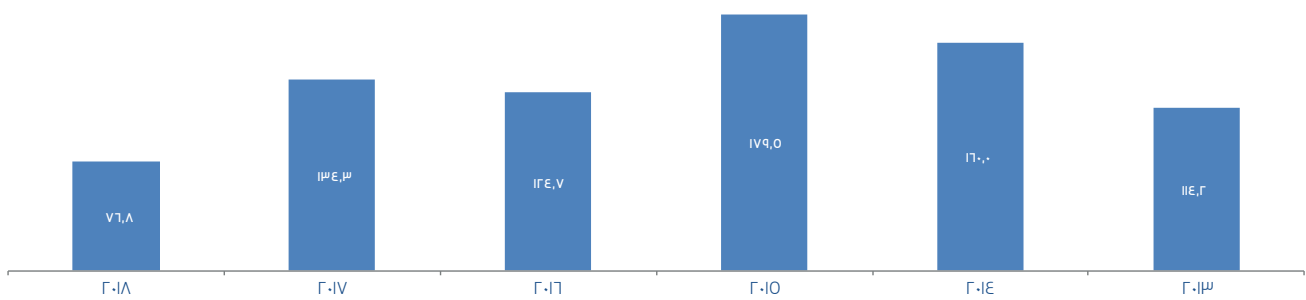
صافي الدخل قبل الضريبة (بالمليار دينار)



كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي



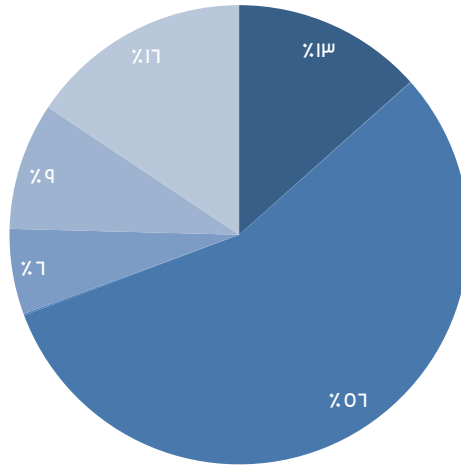
صافي التسهيلات بعد المخصصات والفوائد المعقدة (بالمليار دينار)



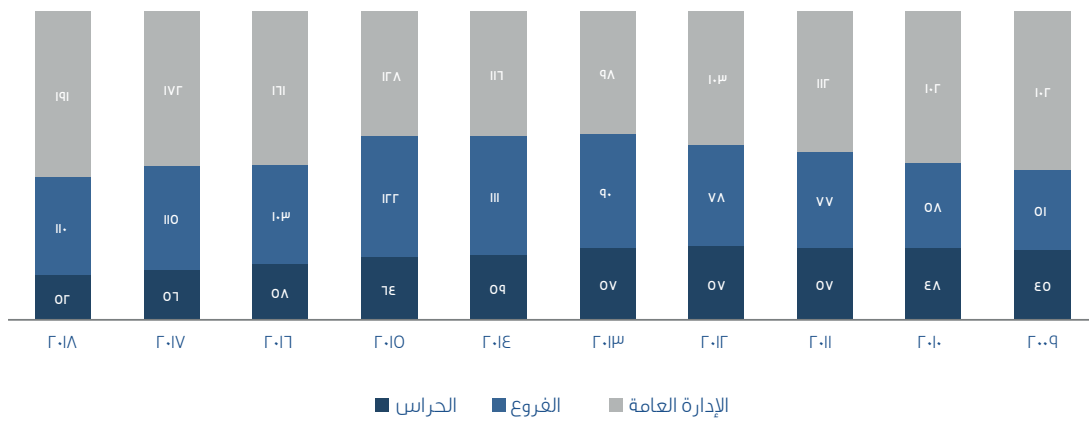


التوزيع القطاعي للتسهيلات

عقارات وإنشاءات ■ صناعي ■ سياحة و فنادق ■ خدمات مرافق عامة ■ تجارة ■ الزراعة والصيد والغابات ■ الافراد



عدد العاملين في المصرف الأهلي العراقي





المصرف الأهلي العراقي - التقرير السنوي ٢٠١٨

تقرير مجلس الإدارة



أولاً: معلومات عامة

تأسيس المصرف

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

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

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

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

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

الأنشطة التي يمارسها المصرف

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

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



تقرير مجلس الإدارة

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

- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع ثابتة بعملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي أو أي عملات رئيسية أخرى.
- توفير القنوات والخدمات الإلكترونية من خدمات بطاقات فيزا إلكترون العالمية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى توفير مركز الخدمة الهاتفية المتخصص بالإجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.
- توفير شبكة من أجهزة الصراف الآلي التي يستطيع من خلالها العميل الاستفادة من مزايا السحب النقدي والاستفسار عن أرصدة حساباته.
- توفير خدمة الرسائل القصيرة التي تتيح للعميل الاطلاع على سحباته وإيداعاته بصورة فورية.
- خدمة تحويل الرواتب للقطاع العام للدوائر والوزارات الحكومية ضمن مشروع التوطين بالإضافة إلى شركات القطاع الخاص.
- التسهيلات الائتمانية لقطاع الأفراد بأنواعها (القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية) مقابل تحويل الراتب.
- الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل (قسم خاص بخدمة كبار الشركات، الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي).
- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية في العراق.
- خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.

طموحات المصرف في تحقيق أهدافه

انطلاقاً من الرؤى الاستراتيجية وتزامناً مع توجيهات البنك المركزي العراقي، يسعى المصرف الأهلي العراقي للعمل على المساهمة الفعالة في تطوير القطاع 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.

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

وتبنى المصرف الأهلي العراقي منذ منتصف عام ٢٠١٧ مشروع توطين رواتب موظفي الدولة، وذلك من خلال خطة عمل تستهدف حوالي ٣٠ ألف موظف خلال العامين القادمين (٢٠١٩ و ٢٠٢٠). ومن خلال هذا المشروع وضمن الأهداف الموضوعية فمن المتوقع أن تصل عدد البطاقات الائتمانية والقروض الشخصية الممنوحة لرواتب المصرف إلى حوالي ٦ آلاف بطاقة وقرض لنفس الفترة المشار إليها أعلاه.

فروع المصرف

يقدم المصرف خدماته من خلال فروع المنتشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية، حيث تتواجد أربعة فروع في بغداد (السعدون "الرئيسي"، المنصور، راغية خاتون، جميلة) بالإضافة إلى ثلاثة فروع في محافظة البصرة (البصرة والرميلة وأم قصر) وفرع في كل من النجف وكربلاء وأربيل والسليمانية. ويقوم المصرف بدراسة افتتاح عدد من الفروع الجديدة خلال عام ٢٠١٩ في بغداد في منطقة الكاظمية، بالإضافة إلى توجه المصرف القائم على توفير فرع بمنظومة عمل جديدة وساعات عمل مسائية نستطيع من خلالها خدمة أكبر شريحة ممكنة من الأفراد ضمن الفئات المستهدفة وذلك من خلال افتتاح

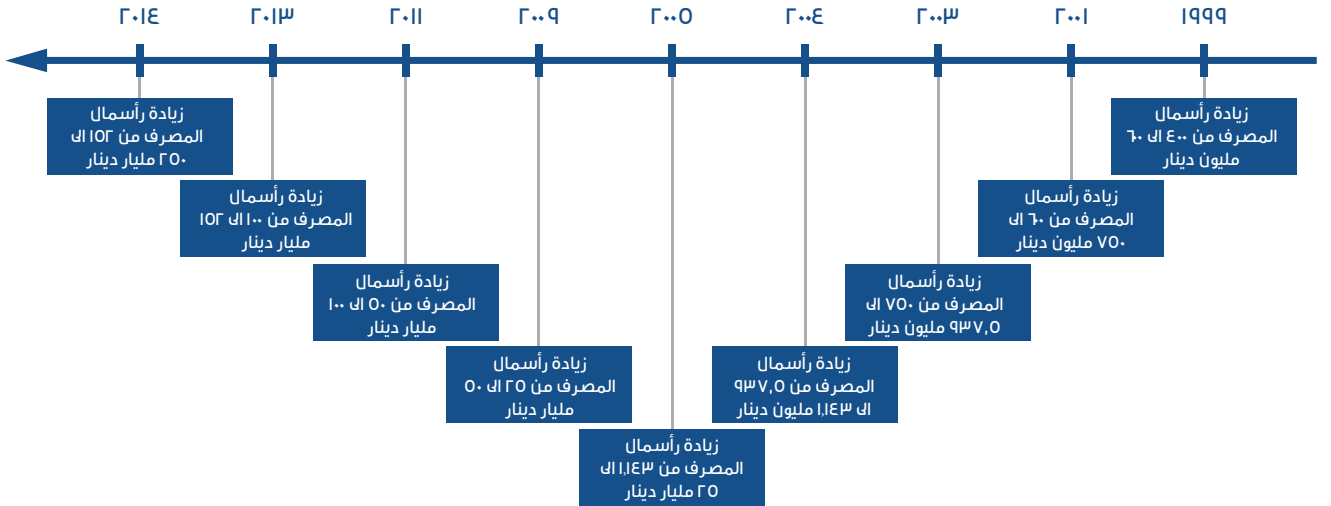
فرع جديد في مول بغداد، وهو أكبر وأهم مركز تجاري في بغداد، وأهم مركز تجاري في بغداد” ليصل عدد الفروع مع نهاية عام ٢٠١٩ إلى ١٤ فرع، علماً بوجود فرعين تم تجميد أعمالهما (فرع الموصل وفرع رغبة خاتون) ليتم إعادة النظر في مواقعهما الحالية لترتيب افتتاحهما وتفعيل أعمالهما من جديد خلال الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ في حال تم إيجاد المواقع البديلة المناسبة، كما ويتم حالياً العمل على توفير خدمات مصرفية وأسلوب خدمة متميز لشريحة العملاء من فئة الأفراد من موظفي القطاع العام والخاص، بالإضافة إلى الفئات الأخرى المختلفة سعياً من المصرف لتقديم أفضل الحلول المصرفية التي يستطيع من خلالها تلبية متطلبات واحتياجات هذه الشرائح للعمل على دعم وتعزيز ثقافة التوفير لدى العملاء لاستقطاب عدد أكبر من الودائع والعمل على منح تسهيلات مصرفية منافسة من قروض شخصية وبطاقات ائتمانية مقابل تحويل الراتب.

ويسعى المصرف خلال التوسع والانتشار في مختلف أنحاء العراق وبالتحديد في المناطق الجنوبية لتوفير الخدمات المصرفية لفئة الشركات الأجنبية العاملة في العراق وخاصة لشركات النفط وموظفيها بحيث يتمكن المصرف من استقطاب المزيد من الودائع مقابل تقديم حلول مصرفية وخدمات بنكية سريعة للشركات. كما أن توجه المصرف للتواجد في المناطق التجارية في بغداد من شأنه خدمة التجار العراقيين وتقديم الدعم لأعمالهم التجارية من خلال توفير التسهيلات اللازمة وبالشكل الذي يضمن استمرارية نمو الاقتصاد الوطني.

تطور رأسمال المصرف

جدول بتطور رأسمال المصرف (بالمليار دينار عراقي)											
السنة	١٩٩٩	٢٠٠١	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٩	٢٠١١	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٨	رأس المال
	٠.٤	٠.٦	٠.٧٥	٠.٩٤	١.١٤	٢٥	١٠٠	١٥٢	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠

تأسس المصرف في ١٩٩٥ برأسمال قدره ٤٠٠ مليون دينار عراقي





حقوق الملكية (بآلاف الدنانير العراقية)

حقوق الملكية (بآلاف الدنانير)				
السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	الأرباح الموزعة توزيعات نقدية	سعر الاغلاق
٢٠١٨	٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤	(٥,٦٧٠,٧٦٦)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٣٤
٢٠١٧	٢٨٥,٧٠٤,٦٥٠	٥,٨٣١,٣٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٤٧
٢٠١٦	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٢	٢٧,٧٤٦,٤٠٩	-	٠,٤١
٢٠١٥	٢٦٤,٣٥٢,٦٧٦	٤,٠٩٦,٩٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٥٥

الاحتياطات

الاحتياطات (بآلاف الدنانير)		
اسم الحساب	٢٠١٨	٢٠١٧
إحتياطي إجباري	٣,٩٨٧,١٨٩	٣,٩٨٧,١٨٩
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٥٢٥,٣٧٤
احتياطي التغير في القيمة العادلة	(١١٧,٩٥٣)	(١٤٦,٧٤٠)
الأرباح غير الموزعة	(١,٥١٥,٧٥٤)	٢٤,٣٣٨,٨٢٨
احتياطي التوسعات	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٧,٧٦٦,٣٧٤	٣٥,٧٠٤,٦٥١

عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يملك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي:

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأسمال الشركة	العنوان	نسبة الملكية
واحة النخيل	محدودة المسؤولية	شركة وساطة لبيع وشراء الأوراق المالية	مليار دينار عراقي	بغداد	٪١٠٠

يملك المصرف مساهمات بشركات أخرى ولكن بنسب تقل عن ٪١٠.

مجلس إدارة المصرف

أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف المنتخبين وعدد الأسهم المملوكة من قبلهم:

أعضاء مجلس إدارة المصرف		
الأعضاء الاصليين	عدد الاسهم المملوكة	المنصب
باسم خليل السالم	٣٠٥,٣٧٠,١٨٩	رئيس المجلس
بنك المال الاردني ويمثله داوود محمد داوود الغول	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	نائب رئيس المجلس
مدير احمد القوقا	١٦٦,٧٣٧,٩١٧	عضو أصيل
شريف عبد علي البطاط	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	عضو أصيل
سردار مرزا محمود	١٣٧,٢٢٢	عضو أصيل
ايمن عمران ابو دهيم	٢,٠٠٠	عضو أصيل (المدير المفوض)
خليل ابراهيم عبد الكريم المشاهدي	٥,٧١٧,٥٥٦	عضو أصيل

أعضاء مجلس إدارة المصرف		
الأعضاء الاحتياط	عدد الاسهم المملوكة	المنصب
عمر خلدون ساطع الحصري	٣,٨١١,١٥٢	عضو احتياط
خلف نجم جاسم الجنابي	٢,٢٨٧,٠٢٢	عضو احتياط
جواد كاظم يوسف الحلفي	٦٩٨,١٢٥	عضو احتياط
عبد الأمير وحيد ناصر الأسدي	٢,٠٠٠	عضو احتياط
وثاب داود عبد اللطيف السعدي	٢,٠٠٠	عضو احتياط
عثمان عبيد كاظم حجام	٢,٠٠٠	عضو احتياط

- يوجد عقد مع السيد شريف البطاط لاستئجار مبنى لفرع المصرف في محافظة البصرة. (مدة العقد ثلاث سنوات تنتهي في ٢٠١٨/١٢/٣١).

تم عقد (٦) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٧، وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٧/٢٣ منح رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافأة لكل واحد منهم بمبلغ خمسة ملايين دينار عراقي عن أعمال السنة (٢٠١٧) وحسب حضور الجلسات.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

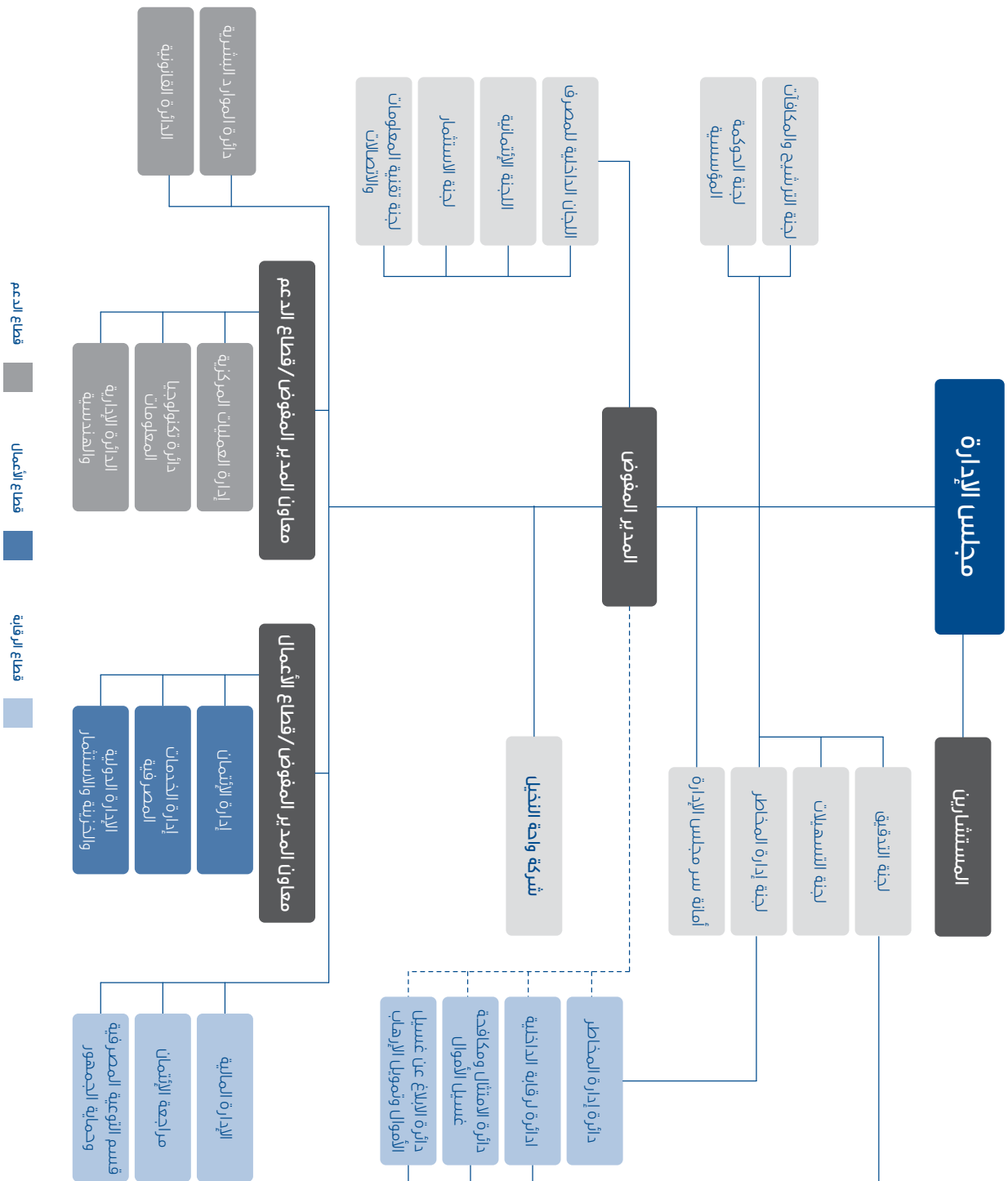
اسم العضو	قيمة المكافأة بالدينار العراقي	اسم العضو	قيمة المكافأة بالدينار العراقي
طلال فخر الفيصل	٤,٠٠٠,٠٠٠	شريف عبد علي البطاط	٢,٠٠٠,٠٠٠
داوود محمد داود الغول (ممثل بنك المال)	٥,٠٠٠,٠٠٠	سردار مرزا محمود	٥,٠٠٠,٠٠٠
ايمن عمران ابو دهيم	٥,٠٠٠,٠٠٠	منير احمد القوقا	٥,٠٠٠,٠٠٠
باسم خليل السالم	٥,٠٠٠,٠٠٠	خليل ابراهيم عبد الكريم	١,٠٠٠,٠٠٠
المجموع الكلي		٣٢,٠٠٠,٠٠٠	

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥٪)

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم	النسبة
شركة بنك المال الأردني	اردنية	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	٪٦١,٨٥
شركة بنك القاهرة عمان	اردنية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٩,٩
شركة بالفست	بحرينية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٥,٠٠
عباس فاضل احمد الشمري	عراقية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٥,٠٠



الهيكل التنظيمي المصرفي



العاملون في المصرف:

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٥٣) موظفاً كما في نهاية العام ٢٠١٨ من بينهم (٣٣٧) موظفاً مشمولين بالضمان الاجتماعي وبلغ مجموع رواتبهم السنوية (٥,٤٠٨,٤١٩) ألف دينار عراقي، وبلغ إجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين (١,٠٧٦,٥٤٣) ألف دينار عراقي متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٣١٧,٧٨٨) ألف دينار عراقي. مقارنة مع عدد العاملين في المصرف (٣٤٣) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠١٧ مجموع رواتبهم السنوية (٥,٥٢٧,١٦٤) ألف دينار عراقي، وبلغ إجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين عن العام ٢٠١٧ (١,٤١٨,٤١١) ألف دينار عراقي متضمنة مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٢٨٩,٨٦٨) ألف دينار عراقي.

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

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

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي

الرقم	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	٥
٢	بكالوريوس	٢٣٦
٣	دبلوم	٢٠
٤	اعدادية	١٠
٥	متوسطة	٢٠
٦	ابتدائية	٦٢
	المجموع	٣٥٣

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

العنوان الوظيفي	الادارة العامة	الفروع	العنوان الوظيفي	الادارة العامة	الفروع
المدير المفوض	١	٠	رئيس وحدة رئيس / خدمة زبائن / رئيس امانه صناديق	١٢	٢٢
مدير الشركة التابعة	١	٠	امين صندوق	٠	٢٣
مدير دائرة / فرع	١٤	٩	موظف خدمة زبائن	٠	٢٨
معاون مدير دائرة / مدير قسم / مدير علاقات عملاء حارس / سائق / موظف خدمات / موزع بريد / استعلامات / ارشيف	١٣	٦	موظفي ادارة عامة / فروع	١٣٧	٨
المجموع	٧٩	٠		٢٥٧	٩٦
المجموع الإجمالي للمصرف					٣٥٣

الاسم والعنوان الوظيفي لأعلى خمسة موظفين من حيث الراتب الشهري

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	محمد فخري خاطر	مدير الائتمان
٢	حسين علي محمد الزبيدي	مدير دائرة الرقابة المالية
٣	دلاور نوري محمود اغا	مدير فرع - السليمانية
٤	ماجد حميد صالح	مدير فرع - البصرة
٥	ريم محمد الخفاجي	مدير قسم الأنظمة البنكية



قنوات وأساليب التدريب

حرصاً من المصرف على الحفاظ على المعايير المحلية والدولية التي يعمل على أساسها، فإنه يقوم باستمرار بتطوير وتنمية مهارات موظفيه من خلال قنوات تدريبية متعددة كما هو مبين في الرسم التوضيحي أدناه.

وتعتبر كل قناة تدريبية قناة منفصلة بذاتها، ولكن التدريب لا يكتمل إلا من خلال دمجها وجمعها لتصبح برنامجاً تدريبياً متكاملًا يحرص على تزويد موظفي المصرف بمهارات متطورة ومعلومات شاملة وإعدادهم للتعامل مع التحديات التي قد يواجهها المصرف، إذ إن بعضها يعزز المهارات المتخصصة بمجال وظيفي معين، والأخرى تطور مهارات أساسية يجب على جميع الموظفين اكتسابها لتسهيل عملهم وتحسين أدائهم.



أهمية تقييم أثر التدريب والتطوير

يُعد تقييم أثر التدريب والتطوير أمراً ضرورياً لضمان تحقيق الأهداف المرجوة من البرامج التدريبية حيث يتم من خلاله تقييم كفاءة البرامج وفعاليتها من خلال تطوير كفاءات الموظفين ومهاراتهم لتحقيق أهداف المصرف على نحو أكثر فعالية مما يؤدي إلى ادخارات مستقبلية كبيرة في الوقت والتكاليف، كما يقوم التقييم بتحديد الاستراتيجيات الجديدة وصياغتها باستمرار، ويسهم بالتالي في تطوير الموارد البشرية.

تكمن الأهمية الأساسية لتقييم البرامج التدريبية في أنها تحدد الإيجابيات - ليتمكن المصرف من الاستفادة منها وتطويرها من ناحية، ومن ناحية أخرى العمل على معالجة أي سلبيات ضمن الخيارات المتاحة.

الدورات التي شارك بها موظفو البنك:

فيما يلي جدول يبين الدورات التي شارك بها موظفو المصرف:

أعضاء مجلس إدارة المصرف		
نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مراكز تدريب المصرف	٢٧	٤١٦
دورات محلية داخل العراق	٨	١٥٧
دورات خارج العراق	٩	٥٤
شهادات مهنية متخصصة	٤	٤
المجموع	٤٨	٦٣١

الحكومة المؤسسية:

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

تنظيم أعمال اللجان:

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

الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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



تقرير مجلس الإدارة

لجنة إدارة المخاطر	لجنة الرشح والمكافآت	لجنة التدقيق	لجنة الحوكمة المؤسسية
<p>ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة مستقل.</p>	<p>ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.</p>	<p>ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق، بموافقة البنك المركزي ويجب أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء المجلس ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من مجال المجلس.</p>	<p>ثلاثة أعضاء عاليتهم من الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.</p>
<p>تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل.</p>	<p>تعقد اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة.</p>	<p>تعقد اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة.</p>	<p>تعقد اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة.</p>
<p>١. مراجعة استراتيجيات إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. ٢. مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم. ٣. مراقبة "المخاطر الائتمانية" التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمعدل الائتماني" و "المعدل المستبد للتصنيف الداخلي" و "المخاطر التشغيلية" و "مخاطرة السوق" و "المراجحة الإشرافية" و "انضباط السوق" الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بارز للرقابة المصرفية.</p>	<p>١. إعداد سياسة المكافآت ورفعه إلى مجلس الإدارة لموافقته عليها والإشراف على تنفيذها وحسب التفاصيل الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية المصروف الصادر عن البنك المركزي العراقي. ٢. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة في المصرف عند تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.</p>	<p>١. نطاق ونتائج مدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره. ٢. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف. ٣. التأكد من التزام المصرف بالوفصحات التي حددها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (IFRS) والتعليقات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعيير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.</p>	<p>١. إشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف. ٢. التأكد من تطبيق المصرف مبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.</p>
<p>٤. تقييم أداء المحفظة الائتمانية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، وامتثاله المستمرة لمتطلبات وحركة اسواق رأس المال المحلية والخارجية. ٥. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بارز (III)، شاملاً ذلك معايير السيولة. ٦. التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها. ٧. مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم. ٨. المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها. ٩. الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.</p>	<p>١. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة في المصرف عند تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.</p>	<p>١. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتدقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التدقيق ومعالجة الموضوعات. ٢. مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب اللغوايين والأطعمة والصوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى مجلس الإدارة. ٣. متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات. ٤. مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ٥. الاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الامتثال، ومسؤول مكافحة غسل الأموال أربع مرات على الأقل في السنة، دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية. ٦. تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة لإرفوعه عن أنشطة المصرف وعملياته. ٧. أي مهام أخرى يطلبها دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي</p>	<p>٣. مراجعة تطبيق دليل الحوكمة، والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتوقع أسطحه، وتحديث ومراقبة تطبيقه.</p>

كشف باللجان المبنية عن مجلس الإدارة

أسماء المساهمين الذين يملكون ١٪ أو أكثر من رأسمال المصرف والمستفيد الحقيقي والأسهم المرهونة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة	الأسهم المرهونة	المستفيد الحقيقي
شركة بنك المال الأردني	الأردنية	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٣٣٢	٦١.٨٥	-	شركة مساهمة خاصة
شركة بنك القاهرة عمان	الأردنية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩.	-	شركة مساهمة خاصة
شركة بالفست ٢ ش.ش.و	البحرينية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥.٠٠	-	شركة الاتصالات الفلسطينية (بالثل)
عباس فاضل احمد الشمري	العراقية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥.٠٠	-	نفسه
FCP FUND I	جزر كايمان	٩,٠٦٨,٧٥١,٦٢٠	٣.٦٣	-	فرسان كابيتال وشركاه (IFC)، صندوق استثمار أموال الضمان، شركة العليان للتمويل، شركة فرسان كابيتال للإدارة).
رعد ابراهيم حسين علوان البدري	العراقية	٧,٩١١,٢٧٧,٨٨٨	٣.١٦	-	نفسه
حمد ياسر محسن الموسوي	العراقية	٧,٨٧٥,٤٠٥,٥٤٤	٣.١٥	-	نفسه
مصرف الخليج التجاري	العراقية	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢.٠٠	-	شركة مساهمة خاصة
زيد فواد عبدالله محمود كبة	العراقية	٣,٣٤١,٦٠٩,٦٢٧	١.٣٤	مرهونة جزئياً	نفسه



تقرير مجلس الإدارة

معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة:
أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

ت	الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات العملية	مقدار مساهمة المصروف في رأسمال المصروف	العضوية في لجان المجلس	تاريخ التقييس	أيه عضوية يشغلها في مجالس شركات أخرى	مقارنات بجمع مع شركاتها التي حصل عليها من المصرف
١	باسم جليل سلام السالم	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس هندسة كيميائية مع مرتبة الشرف - جامعة لندن Imperial collage	عمل رئيساً لمجلس إدارة المؤسسة العامة لضمان الدخلاء ورئيس جمعية البنوك في الأردن. كما عمل وزير المالية ثم وزير العمل، ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني منذ عام ٢٠١٠ وحتى الآن	٣١,٥٣٧,١٨٩	رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية ورئيس لجنة إدارة المخاطر، وعضو لجنة التدقيق، وعضو لجنة الترشيح والمكافآت	٢٠١٧/٠٥/٢٦	أيه عضوية يشغلها في مجالس شركات أخرى	مقارنات بجمع مع شركاتها التي حصل عليها من المصرف
٢	بنك المال الأردني ومقره داود محمد داود العوال	نائب رئيس مجلس الإدارة	الممثل حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ومجستير في إدارة الأعمال من جامعة كورنوللو، ومحاسب قانوني معتمد CPA	عمل الممثل كمدقق حسابات في شركة أترز أندريسون - دبي ١٩٩٥-٢٠١٧، ثم مساعد المدير المالي للشركة - إقليم جرجل - شمال أفريقيا والشرق الأوسط ورئيس الفارة الهندية - دبي ١٩٩٧-٢٠٠٠ ثم عمل مستشاراً دولياً للتقنين المالي والمالية والمصرفية في KPMG - تكساس ٢٠٠٠-٢٠٠٢، كما يشغل منصب نائب الرئيس المالي في مجموعة البنك العربي من ٢٠٠٨-٢٠١٢، ثم نائب الرئيس التنفيذي للمالي العربي من ٢٠١٢-٢٠١٤، ثم الرئيس التنفيذي/المدير المالي في مجموعة البنك العربي حتى عام ٢٠١٦، ويشغل حالياً منصب المدير المالي في شركة اماتات القابضة	١٥٤,٣١٣,٣١٢	عضو لجنة إدارة المخاطر	٢٠١٧/٠٥/٢٦	رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة المضخات الحثوية ومستشاراتها (الكلية) ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعات الادوية ومستشاراتها (الكلية).	مقارنات بجمع مع شركاتها التي حصل عليها من المصرف
٣	منير احمد محمد القوقا		حاصل على شهادة بكالوريوس هندسية طيران	رئيس مجلس إدارة ومدير عام لعدة شركات منذ عام ١٩٨٢ وحتى تاريخه	١٦٧,٧٧٧,٩١٧	رئيس لجنة التدقيق	٢٠١٧/٠٥/٢٦		
٤	سردار مرزا محمود اردلان	عضو مجلس إدارة	حاصل على شهادة بكالوريوس صيدلة (بعدة)	خبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في مجالس البحث العلمي ووزارة الصحة	٣٣٧,٢٢٢	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت، وعضو لجنة الحوكمة المؤسسية، وعضو لجنة إدارة المخاطر	٢٠١٧/٠٥/٢٦	رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة المضخات الحثوية ومستشاراتها (الكلية) ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعات الادوية ومستشاراتها (الكلية).	
٥	شريف عبد علي الرباط	عضو مجلس إدارة	حاصل على شهادة بكالوريوس إدارة وإقتصاد	رجل أعمال	٢٤,٣٥٦,٧٧٨	عضو لجنة الترشيح والمكافآت	٢٠١٧/٠٥/٢٦		
٦	خليل ابراهيم عبد الكريم المشاهدي	عضو مجلس إدارة	حاصل على شهادة بكالوريوس قانون من كلية القانون في جامعة بغداد، وكالوريوس إحصاء من كلية الإدارة والاقتصاد في جامعة المستنصرية	عمل سابقاً مدير قسم الحسابات المحزنية في شركة انشعاق لتحضير الجواز، ويعمل حالياً مستشاراً قانونياً للشركة لفرع هوسينال ايرتيايه فرع العراق ومستشاراً قانونياً لشركة أرض الاتحاد للتحضر العلمي ومدير إدارة شركة المحكي العراقي للاستشارات والاعمار فرع العراق	٥,٧١٧,٥٥٦	عضو لجنة الحوكمة المؤسسية، وعضو لجنة التدقيق	٢٠١٨/١١/١١		
٧	أيمن عمران عبدالله ابو دهيم	عضو مجلس إدارة / المدير الموقض	حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودرجة الماجستير في المحاسبة والعلوم الإدارية من المملكة المتحدة، وحاصل على الشهادات المهنية JCPA، CPA و CMA و CBM و CPM و CFM	يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢١ عاماً في الإدارة المالية والمصرفية، حيث تشغل سابقاً عدة مناصب إدارية في العديد من المؤسسات المالية، كان آخرها رئيس الرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وبنك المال الأردني	٢٠٠٠		٢٠١٨/٠٤/١٥		

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

ت	الاسم	المؤهلات	الخبرات العملية	مقدار مساهمة العضو في رأسمال المصرف	تاريخ التعيين	آلية عضوية يشغلها في مجالس شركات أخرى
١	عمر خلدون ساطع الحصري	بكالوريوس هندسة	شركة أدوية الحكمة وشركة الضياء الساطع للتجارة العامة	٣,٨١٥٢	٢٠١٨/٠٤/١٥	شركة الضياء الساطع للتجارة العامة
٢	خلف نجم جاسم الجناي	معهد السكرتارية العالي	لواء في وزارة الدفاع	٢,٢٨٧,٠٢٢	٢٠١٨/٠٤/١٥	
٣	جواد كاظم يوسف الحلفي	بكالوريوس قانون	مدير عام في وزارة التجارة ووزارة النقل ومعاون الأمين العام لمجلس الوزراء ومستشار قانوني في مصرف الاستثمار لمدة ١٠ سنوات	٦٩٨,٢٥٥	٢٠١٨/٠٤/١٥	رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع التمور
٤	وثاب داود عبد الطريف داود السعدي	دكتوراة دولة في الاقتصاد	مدير شركة في الاستشارات الاقتصادية والقانونية	٢,٠٠٠	٢٠١٨/٠٤/١٥	
٥	عبد الأمير وحيد ناصر الأسدي	بكالوريوس قانون	عضو هيئة تمييزية في المحكمة الجنائية العراقية	٢,٠٠٠	٢٠١٨/٠٤/١٥	
٦	عثمان عبيد كاظم حجام	بكالوريوس قانون	مدير الدائرة القانونية في وزارة الداخلية	٢,٠٠٠	٢٠١٨/٠٤/١٥	

عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات

ت	الاسم	عدد اجتماعات المجلس (٦)	عدد اجتماعات لجنة التدقيق (٤)	عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر (٤)	عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت (١)	عدد اجتماعات لجنة التدقيق حتى تاريخ
١	باسم خليل سالم السالم ^١	٦/٦	٤/٣	٤/٤		٢٠١٨/٠٣/٢٩
٢	بنك المال الأردني ويمثله داود محمد داود الغول ^٢	٥/٥	٢/٢	٤/٤		٢٠١٨/٠٣/٢٩
٣	منير احمد محمد القوقا ^٣	٦/٥	٤/٤	٤/٢	١/١	٢٠١٨/٠٣/٢٩
٤	سردار مرزا محمود اردلان ^٤	٦/٦	١/١	٤/٢		٢٠١٨/٠٣/٢٩
٥	شريف عبد علي البطاط	٦/٣				٢٠١٨/٠٣/٢٩
٦	خليل إبراهيم عبد الكريم المشاهدي ^٥	١/١	١/١			٢٠١٨/٠٣/٢٩
٧	إيمن عمران عبدالله أبو دهيم ^٦	٦/٦	١/١		١/١	٢٠١٨/٠٣/٢٩
٨	طلال فخر فيصل الفيصل ^٧	٥/٥			١/٠	٢٠١٨/٠٣/٢٩

١- السيد باسم السالم: عضو في لجنة التدقيق خلال الفترة من ٢٠١٨/٠٣/٢٩ إلى ٢٠١٨/٠٣/٢٩ ولغاية ٢٠١٨/٠٣/٢٩.

٢- السيد داود الغول: تم تعيينه ممثلاً لبنك المال الأردني في ٢٠١٨/٠٣/٢٩.

عضو في لجنة التدقيق خلال الفترة من ٢٠١٨/٠٣/٢٩ ولغاية ٢٠١٨/٠٣/٢٩.

٣- السيد منير القوقا: عضو في لجنة التدقيق حتى تاريخ ٢٠١٨/٠٣/٢٩.

٤- السيد سردار مرزا: عضو في لجنة التدقيق حتى تاريخ ٢٠١٨/٠٣/٢٩.

٥- السيد خليل المشاهدي: تم تعيينه عضواً أصيلاً في ٢٠١٨/٠٣/٢٩.

عضو في لجنة التدقيق خلال الفترة من ٢٠١٨/٠٣/٢٩ ولغاية ٢٠١٨/٠٣/٢٩.

٦- السيد إيمن أبو دهيم: عضو في لجنة التدقيق حتى تاريخ ٢٠١٨/٠٣/٢٩.

٧- السيد طلال الفيصل: قدم استقالته من رئاسة المجلس في ٢٠١٨/٠٣/٢٩.



بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

التدقيق الداخلي

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

الاستقلالية:

تتبع الدائرة وظيفياً وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة، وإدارياً إلى المدير المفوض للمصرف ولايجوز إسناد أعمال تنفيذية إلى دائرة التدقيق.

نطاق العمل:

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

المهام الرئيسية:

- إنّ مدير التدقيق والرقابة الداخلية مسؤول أمام لجنة التدقيق والامتثال عما يلي:
- إجراء تقييم سنوي حول مدى كفاية وفعالية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وتقديم التوصيات المناسبة حيال نقاط الضعف، وذلك ضمن نطاق عمل الدائرة.
- إعداد ومتابعة تنفيذ خطة تدقيق سنوية مبنية على المخاطر تضمن تدقيق الأعمال والنشاطات والعمليات حسب أهميتها ومستوى التعرض للمخاطر، وللتأكد من كفاءة وفعالية الإجراءات الرقابية للحد من المخاطر التي قد يواجهها المصرف.
- إعداد وإصدار تقرير تدقيق فوري يتضمن الملاحظات العامة الناتجة عن تنفيذ برامج تدقيق نشاطات وأعمال المصرف والشركات التابعة وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين هذه العمليات وتلافيها مستقبلاً.
- إعداد وتطبيق نظام لمتابعة تصويب ملاحظات التدقيق القائمة لدى مراكز العمل المختلفة، ورفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق والامتثال بنتائج هذه المتابعة.

- 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 وإطلاع لجنة التدقيق على أية تعديلات على أساليب و / أو أفضل الممارسات في مجال التدقيق الداخلي.
- التحقق من تدوير موظفي التدقيق والرقابة الداخلية على أنشطة المصرف كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

الصلاحيات:

- لتمكين مدير وموظفي التدقيق والرقابة الداخلية من تنفيذ المهام والواجبات الموكلة لهم فقد تم تخويلهم بالصلاحيات التالية:
- الوصول وبدون قيود إلى التقارير والسجلات والعمليات وإلى جميع ممتلكات المصرف وشركاته التابعة.
 - الاتصال مع جميع موظفي المصرف وشركاته التابعة.
 - الاتصال بحرية تامة مع رئيس مجلس الإدارة ورئيس وأعضاء لجنة التدقيق والامتثال والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.
 - طلب مساعدة أي موظف في المصرف أو الشركات التابعة عند تنفيذ عملية التدقيق وطلب مساعدة أي خبير من داخل المصرف، وفي حال الحاجة لخبير من خارج المصرف يتم ذلك بعد الموافقة المسبقة للجنة التدقيق والامتثال.

التدقيق الخارجي

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

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

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

دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

إدارة الامتثال، هي إدارة مستقلة، تتبع إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف وعلى اتصال مباشر، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية بشكل عام ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

استمرت إدارة الامتثال خلال عام ٢٠١٨ بالقيام بدورها في التحقق المستقل من مدى امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالقطاع المصرفي والمالي والتعامل مع آخر المستجدات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها وذلك لتجنب تعرض المصرف لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المصرف.



بالإضافة لذلك، فقد قامت إدارة الامتثال خلال عام ٢٠١٨ باتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال وهي:

- رفد إدارة الامتثال بمدير ومعاون لقسم الامتثال ذو خبرة وكفاءة للعمل على تنفيذ مهام ومسؤوليات الامتثال في المصرف استكمالاً لدور إدارة الامتثال في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- عقد ورشات تدريبية لتأهيل وتوعية موظفي المصرف بأهمية الامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، لتعزيز ثقافة الامتثال لدى الموظفين ومساندة إدارة الامتثال في أداء مسؤولياتها بالشكل الأمثل.
- متابعة تطوير سياسات وإجراءات عمل المصرف أو تحديثها من قبل الجهات المعنية في المصرف للتوافق مع المتغيرات في متطلبات الجهات الرقابية في العراق وخاصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- العمل على إدخال أنظمة آلية الهدف منها تعزيز قدرات المصرف على متابعة ومراقبة مدى الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.
- استمرار العمل على تطوير ورفع كفاءة أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لحماية المصرف والاقتصاد الوطني من إساءة استخدام القطاع المالي من قبل الأشخاص والجهات الخارجة عن القانون.

دائرة إدارة المخاطر

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

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

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

- مخاطر الائتمان: هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه 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 أو عملة أو وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.
 - المخاطر التشغيلية / العمليات: وهي مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة أو الناتجة عن أحداث خارجية. كما وتندرج كل من المخاطر القانونية والاستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية ولغايات إدارتها.
- السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والخاصة بإدارة المخاطر:

- السياسة العامة لإدارة المخاطر.
- سياسة إدارة مخاطر الائتمان.
- سياسة إدارة مخاطر التشغيل.
- سياسة إدارة مخاطر السوق.
- سياسة إدارة مخاطر السيولة.
- السياسة العامة لأمن المعلومات.
- سياسة متابعة حدود المخاطر المقبولة.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- خطة استمرارية العمل.
- سياسة التبليغ عن المخالفات والممارسات غير السليمة.
- سياسة الإسناد الخارجي.
- سياسة مكافحة الاحتيال.
- سياسة التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.

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

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

إنجازات دائرة المخاطر خلال عام ٢٠١٨:

- تطبيق نظام التصنيف الائتماني (Moody's) لتقييم المخاطر الائتمانية للعملاء.
- تطبيق برنامج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية CRSA الخاص بمخاطر العمليات / التشغيل.
- تطبيق أداة اختبارات الأوضاع الضاغطة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- تبني مفهوم التسعير الائتماني المبني على المخاطر من خلال تطبيق نسب العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC).
- الحصول على شهادة PCI DSS.
- تطبيق جميع الضوابط الرقابية المتعلقة بأنظمة المعلومات لتتماشى مع وتعكس تعليمات SWIFT.
- إنشاء مصفوفة الصلاحيات على الأنظمة البنكية.

يتطلع المصرف خلال العام ٢٠١٩ إلى القيام بشكل رئيسي بما يلي:

- التحضير لتطبيق المعيار المحاسبي (IFRS9).
- التحضير لتطبيق معيار بازل 3.
- استكمال تطبيق برنامج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية CRSA الخاص بمخاطر العمليات / التشغيل.
- استكمال تطبيق مشروع تصنيف أصول المعلومات حسب متطلبات ISO270001.
- بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الأداء Key Risk Indicators على مستوى المصرف.



السياسات والإجراءات

قام المصرف خلال العام ٢٠١٨ بمراجعة وتطوير إجراءات العمل وفقاً لأفضل الممارسات المقدمة في مجال القطاع المصرفي، إذ تم تعديل / استحداث العديد من إجراءات العمل والنماذج واتفاقيات العمل ما بين دوائر المصرف، بالإضافة إلى سياسات العمل المختلفة لتعزيز آلية تقديم الخدمات بما يضمن الدقة في العمل والسرعة في الإنجاز، وكذلك تم تعزيز الإجراءات بالضوابط الرقابية والإدارة التنفيذية ويتم تقليل نسبة حدوث الأخطاء والمخاطر التشغيلية، حيث يتم الموافقة على الإجراءات من قبل الدوائر الرقابية والموافقة على السياسات من قبل مجلس الإدارة قبل العمل به، كما وتم إصدار العديد من الإجراءات الجديدة أو تعديل الإجراءات القائمة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية الأخرى.

النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- توقيع اتفاقية تمويل الاعتمادات مع مؤسسة التمويل الدولية IFC.
- إعادة تأهيل الفرع الرئيسي بحيث يعكس نظرة المصرف المستقبلية.
- التوسع في انتشار أجهزة الصرافات الآلية حيث بلغت ٤٢ جهاز صراف آلي.
- استقطاب كبرى الشركات في مجال الاعتمادات و خطابات الضمان.
- تطبيق إعادة الترقية لنظام السويفت المعمول بالمصرف.
- إكمال منظومة الحريق و السرقة في كافة مباني المصرف.
- إنشاء وحدة خاصة للتعامل مع الصرافات الآلية.
- ربط نظام ACH + RTGS مع النظام المصرفي.
- إنشاء موقع بديل للاتصالات في فرع كربلاء.
- تطبيق التقييم الذاتي لدوائر المصرف CRSA.
- الاستمرار في توظيف رواتب.
- إنشاء نظام خاص بالمشغل الوطني.
- إنشاء Data Center في فرع المنصور.
- حصول المصرف على شهادة PCI.
- تطبيق نظام AML Profiling.

إنجازات دوائر المصرف خلال العام

دائرة الموارد البشرية

تنفيذاً للاستراتيجية الجديدة للمصرف والهادفة لتقديم الخدمات لشريحة قطاع الأفراد وخدمات توظيف الرواتب ضمن توجهات البنك المركزي العراقي في تعزيز الشمول المالي وخدمات الدفع الإلكتروني، وكذلك ما يخص تطوير وتوسيع خدمات قطاع الشركات لما له من مساهمة في تطوير المنتجات التي يقدمها المصرف لزيائته، وحيث إن هذه الاستراتيجية ترتبط ارتباطاً وثيقاً بتوفير كوادر بشرية كفوءة قادرة على القيام بمهام تنفيذ وتقديم تلك الخدمات، فقد باشرت دائرة الموارد البشرية باتخاذ السبل الكفيلة لتقديم الدعم الكافي وتوفير الكفاءات اللازمة ورفعها بالتدريب والتطوير لغرض تأهيلها بما يتلائم مع حجم المهام الموكلة لها.

ومن أهم الأهداف التي حققتها الدائرة خلال العام ٢٠١٨:

- مراجعة إجراءات العمل الخاصة بالدائرة وتحديثها وفق متطلبات العمل لتعزيز الخدمة وتقليص الزمن اللازم لإنجاز العمل.
- تحديث الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف وكذلك الهياكل الفرعية الخاصة بالدوائر والأقسام ووفقاً لتطلعات المصرف واستراتيجياته المستقبلية.
- مراجعة وتحديث الأوصاف الوظيفية لجميع الوظائف.
- تأسيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وتوسيع هيكل دائرة المبيعات لتلبية متطلبات مشروع التوطين ضمن خطة الشمول المالي التي تبناها البنك المركزي العراقي.
- تنفيذ برامج تدريب (داخلية وخارجية) وفق الخطة المعدة لهذا العام وبناءً على الاحتياجات التدريبية لكل موظف مع مراعاة توجيهات البنك المركزي العراقي في إشراك الموظفين في البرامج المتخصصة في الامتثال ومكافحة غسل الأموال. وقد توزعت مواضيع هذه البرامج إلى دورات تخصصية متنوعة (مصرفية - تطوير المهارات - أنظمة بنكية).

دائرة مراقبة الائتمان

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

خلال عام ٢٠١٨ تم استكمال العمل بنظام الأرشفة الإلكتروني وأرشفة أرشفه كافة ملفات وضمانات قطاع تسهيلات الشركات وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة و ملفات وضمانات قطاع تسهيلات الأفراد، بالإضافة إلى استكمال جرد ونقل كافة ملفات الضمانات والأصول من الفروع الشمالية (أربيل/السليمانية) إلى بغداد/الإدارة العامة. والعمل على دراسة الحسابات الائتمانية والتأكد من الضمانات مقابل الائتمان الممنوح للعملاء.

إدارة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة

تسهيلات الشركات الكبرى:

تقوم دائرة الشركات الكبرى بتقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية بشقيها المباشرة وغير المباشرة وبما يلبي احتياجات مختلف قطاعات السوق العراقي، وعلى الرغم من التحديات والتطورات التي شهدتها السوق العراقي خلال العام ٢٠١٨ إلا أنّ المصرف استطاع الحفاظ على قاعدة عملاءه من كبار التجار والنمو بها بشكل ملموس. كما شهد العام ٢٠١٨ حدثاً مهماً على صعيد الدائرة من خلال استئناف منح القروض لغرض تمويل المشاريع ورؤوس الأموال العاملة مع الاستمرار بتقديم الخدمات المصرفية الأخرى وأهمها الاعتمادات المستندية لما يتمتع به المصرف من قدرة على استخدام الشبكة الواسعة للبنوك المراسلة والمقبولة في جميع أنحاء العالم والتي تتيح للعملاء إمكانية إنجاز معاملات التجارة الدولية بكل سهولة مع مختلف الشركات العالمية.



تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

قام المصرف بتكثيف الجهود لتسويق مبادرة تمويل المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة الذي تم إطلاقه من قبل البنك المركزي العراقي والهادف إلى تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية ودعم المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة، بحيث أصبح المصرف من أفضل المصارف العاملة ضمن هذا المشروع مع المحافظة على جودة الائتمان ضمن أفضل المستويات، وتقديراً لذلك تم تكريم المصرف من قبل محافظ البنك المركزي العراقي كأحد أفضل ثلاثة مصارف في المبادرة.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد:

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

وبناءً عليه، فقد تم فصل الخدمات وقاعدة العملاء الحالية فيما بين قطاع الأفراد وقطاع الشركات ليتم من خلال هذا الإجراء التركيز على استحداث منتجات وخدمات تنافسية تتوافق مع متطلبات واحتياجات العملاء من خلال طرح مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية، حيث تم خلال عام ٢٠١٨ تأسيس واستقطاب قاعدة عملاء من فئة الرواتب المحولة وتم العمل على إطلاق منتجات جديدة من خلال حملة إعلامية هي الأولى من نوعها على مستوى المصرف الأهلي العراقي ليتم من خلالها طرح صورة جديدة للمصرف في مجال قطاع الأفراد، وفي نفس الوقت تم العمل على إعادة طرح منتجات الأفراد من قروض شخصية وبطاقات ائتمانية بأسلوب تنافسي جديد استطاع المصرف من خلالها استقطاب قاعدة عملاء أوسع مع توفير مستوى خدمات متميز يتوافق مع سرعة في إنجاز وتنفيذ المعاملات.

وعلى الصعيد المتعلق بشبكة الفروع الحالية، فقد تم العمل على مراجعة المواقع الحالية للفروع لغايات إعادة النظر وإجراء التعديلات اللازمة على المواقع القائمة مع وضع خطة انتشار وتوسع جديدة تستهدف مواقع حيوية ومراكز تجارية، مع إعادة هيكلة الفروع لتتوافق مع التوجه الجديد القائم على توفير فروع قائمة على تقديم الخدمة والمبيعات للنهوض بمستوى الخدمة وتعزيز الربحية الخاصة بكل فرع.

على الصعيد الآخر، وفيما يتعلق بالخدمات الإلكترونية فقد تم توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي خلال عام ٢٠١٨ حيث بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي ٤٢ صراف ٤٠٪ منها تم توزيعها في مواقع حيوية ومراكز تجارية لغايات خدمة جمهور العملاء من عملاء المصرف وعملاء مصارف أخرى.

دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

استمرت دائرة الخزينة والاستثمار في إدارة موجودات ومطلوبات البنك بكفاءة وفعالية من أجل الحفاظ على مستويات السيولة الكافية وتخفيض تكلفة الأموال وتعظيم هامش الفائدة عن طريق تنويع مصادر الأموال وإدارة عمليات السوق النقدي بالأسلوب الذي يساهم في زيادة إيرادات البنك على الرغم من الظروف الجيوسياسية التي

تمر بها المنطقة، إضافة إلى تراجع أسعار النفط خلال الأعوام الماضية، كما استطاعت وتمكنت من المحافظة على مستويات جيدة من أرباح العملات الأجنبية في ظل التركيز على عملاء المصرف ذوو النشاط التجاري الجيد عن طريق الحوالات والاعتمادات المستندية، عدا عن ذلك استمرت إدارة الخزينة والاستثمار في محاولة استقطاب ودائع المؤسسات والأفراد، وتقديم الحلول المناسبة لعملائها من الشركات والأفراد للتحوط من مخاطر أسعار الصرف وأسعار الفائدة، وقد تمت المحافظة على كافة أنشطة الدائرة بمستوى عالى من الكفاءة. ومن المتوقع أن تشهد المنطقة تحسناً في معدلات النمو خلال الفترة القادمة، إضافة إلى تحسن أسعار النفط والذي سينعكس إيجاباً على أداء الاقتصاد العراقي والمصارف العراقية، وفيما يلي اهم أنشطة الدائرة:

التداول بالعملات الأجنبية والدينار العراقي:

تقوم الدائرة بتقديم أسعار منافسة لتغطية احتياجات العملاء الآتية بالدولار الأمريكي مقابل الدينار العراقي مع مراعاة فروقات الأسعار بين فروع بغداد وفروع الجنوب وفروع الشمال (أربيل والسليمانية) وقامت الدائرة بتغطية المراكز المالية بما يضمن تحقيق الأرباح إضافة إلى تقديم الخدمات المتميزة. إضافة إلى ذلك، استمرت الدائرة في خدمة الشركات الأجنبية وتلبية احتياجات المصارف الأجنبية من الدينار العراقي ومنحهم أسعار صرف منافسة.

إدارة أرصدة المصرف لدى المصارف الأخرى (السوق النقدي):

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

إدارة النقد:

حرص المصرف على تزويد كافة فروعه من الاحتياجات النقدية بالدولار الأمريكي والدينار العراقي، ويتم شحن الفائض بشكل دائم للبنك المركزي العراقي، حيث تقوم الدائرة بإدارة عملية شحن النقد من فروع أربيل والسليمانية والبصرة والنجف إلى بغداد وتزويدهم بالنقد المطلوب. كما استمرت الدائرة بتطبيق السياسة الاستثمارية للمصرف الأهلي العراقي، وعملت على مراجعة بنود السياسة مع أخذ الموافقات اللازمة عليها.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

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

إدارة المؤسسات المالية:

قامت إدارة المؤسسات المالية بفتح قنوات وعلاقات مصرفية جديدة ومباشرة مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية الإقليمية منها والعالمية سواء من خلال فتح حسابات معهم أو منح سقف تجاري من قبلهم للمصرف الأهلي العراقي لتعزيز عملياته التجارية (الاعتمادات المستندية / الكفالات) وتلبية احتياجات المصرف.

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق إلا أنّ المصرف الأهلي العراقي هو المصرف الوحيد في العراق الذي حاز على تصنيف ائتماني من قبل مؤسسة التصنيف العالمية (BB (Capital Intelligence).



أضف إلى ذلك أنّ الشراكة الاستراتيجية التي يتمتع بها المصرف الأهلي العراقي مع بنك المال الأردني (Capital Bank) من خلال امتلاك الأخير ما نسبته ٦٢٪ من أسهم المصرف عزز موقف وملاءة المصرف الأهلي العراقي أمام البنوك العالمية حيث أسهمت إدارة كابيتال بنك بدور فعال في تلبية عمليات التجارة الخارجية للمصرف الأهلي العراقي من خلال شبكة البنوك المراسلة الواسعة التي يحتفظ بها مع البنوك العالمية باعتباره البوابة الرئيسية للمصرف على العالم الخارجي.

ومن أبرز إنجازات المصرف من ناحية المؤسسات المالية في عام ٢٠١٨ هي توقيع اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC)، المملوكة من قبل البنك الدولي (World Bank) بحيث تم منح المصرف الأهلي العراقي تسهيلات تجارية غير مباشرة بقيمة إجمالية تبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي لصالح قطاع الشركات في السوق العراقي، وبكفالة مؤسسة التمويل الدولية لتسهيل وصول عملاء المصرف الأهلي العراقي من قطاع الشركات إلى الأسواق العالمية بهدف تعزيز التجارة وتحفيز النمو الاقتصادي. وبذلك يكون المصرف الأهلي العراقي المؤسسة المصرفية العراقية الوحيدة المنضمة للبرنامج.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

انطلاقاً من سعي المصرف الأهلي العراقي للارتقاء بالمنظومة التكنولوجية على مستوى أنشطة الأعمال، فقد تم إطلاق عدة مشاريع جوهرية خلال عام ٢٠١٨ تهدف إلى رفع مستوى الخدمات المقدمة لعملائنا وتوفير الحلول والخدمات السريعة والسلسة للعملاء.

وقد كان من أهم هذه المشاريع الامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بتشغيل كافة أنظمة تكنولوجيا المعلومات من داخل العراق، حيث تم نقل مركز البيانات الرئيسي (Data Center) إلى فرع المنصور في بغداد بنجاح، وأصبح مركز البيانات في عمان / الأردن موقعاً بديلاً (DR) تعزيزاً لمئات البنية التحتية وقواعد البيانات لدى المصرف.

وكخطوة تعد الرائدة والأولى من نوعها في القطاع المصرفي العراقي، فقد تم استيفاء موافقة البنك المركزي العراقي للبدء باستخدام السحابة الإلكترونية (Cloud) لعدد من الأنظمة حرصاً على تبني أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا العالمية في مجال العمل المصرفي فيما يخدم مصلحة عملائنا، وتم البدء بتشغيل خدمة Office 365 من السحابة الإلكترونية لكل من المصرف الأهلي العراقي وكابيتال بنك وكابيتال للاستثمارات (عمان ومركز دبي المالي).

وفيما يتعلق بأنظمة الحماية والأمان، فقد حصل المصرف الأهلي العراقي على شهادة PCI DSS والخاصة بحماية البطاقات الائتمانية تقديراً لمستوى الجودة المتقدم في أمن المعلومات التابعة للمصرف، بالإضافة إلى تطوير وسائل الرقابة على أنظمة المصرف وشبكاته والتي توفر أعلى مستويات الحماية لبيانات العملاء.

كما قام المصرف بالبدء بمشروع تحديث النظام البنكي ICBS ليتيح للعملاء خدمات مصرفية عديده ومتطورة ضمن أعلى معايير السرعة والكفاءة بما يتماشى مع الأنظمة الدولية العالمية.

الدائرة الإدارية والهندسية

- قام المصرف خلال العام ٢٠١٨ بإنجاز أعمال إنشاء وديكور لبعض المواقع وكما يلي:
- استكمال تجهيز فرع الكاظمة للافتتاح خلال الربع الثاني ٢٠١٩.
- إنشاء وتجهيز فرع البصرة الجديد للافتتاح خلال الربع الثاني من ٢٠١٩.
- استئجار موقع جديد في بغداد مول وجاري العمل على التجهيز للافتتاح خلال العام ٢٠١٩.
- ربط مقسم الإدارة العامة للمصرف الأهلي العراقي مع مقسم كابيتال بنك.
- إنشاء وإنجاز موقع داتا سنتر الخاص بفرع المنصور.
- تركيب وتشغيل ١٧ صرافاً آلياً لخدمة مشروع توطيب الرواتب.
- تعديل دوائر الإدارة العامة.
- أعمال صيانة شاملة لكافة كاميرات المراقبة بمباني وفروع المصرف.

الخطط المستقبلية للمصرف

- تشمل خطة المصرف المستقبلية لعام ٢٠١٩ التالي:
- تفعيل المرحلة الثانية من خدمة الحوالات السريعة Western Union.
- تفعيل خدمة إصدار البطاقات المدفوعة مسبقاً.
- تفعيل خدمة المحفظة الإلكترونية Ewallet بالتعاون مع زين كاش .
- إنشاء مركز لإصدار البطاقات والخدمات الإلكترونية في بغداد.
- تحديث النظام المصرفي للمصرف (ICBS).
- التوسع في انتشار أجهزة الصرافات الآلية (ATM) الخارجية في المناطق الحيوية في بغداد والمحافظات.
- تفعيل نظام خاص بإدارة الامتثال.
- افتتاح فرع بغداد مول وفرع الكاظمة.
- الانتقال إلى مبنى الفروع الجديد لفروع البصرة و فرع النجف.
- البدء في مشروع مبنى الإدارة العامة الجديد.
- تفعيل مركز استلام وعدّ النقد (Cash Center).



ثانياً: تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

الإيرادات التشغيلية

حقق المصرف إيرادات تشغيلية للعام ٢٠١٨ بقيمة (١٤,٣٧٦) مليون دينار عراقي مقارنة مع إيرادات تشغيلية بقيمة (٣٧,٢٨٧) مليون دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٧ وبنسبة انخفاض بلغت (٦١,٤)٪ ويعود ذلك الانخفاض إلى تراجع حجم عمليات التجارة وانخفاض نسبة العمولات عليها بسبب انخفاض سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي.

المصاريف

انخفض إجمالي المصاريف بنسبة (٣٦)٪ لتصل إلى (٢٠,٠٤٦) مليون دينار عراقي مقارنة مع (٣١,٤٦٦) مليون دينار عراقي كما بنهاية عام ٢٠١٧ وإن هذا الانخفاض جاء نتيجة المبالغ المردودة من المخصصات المتنوعة نتيجة جهود المصرف المبذولة بتحصيل الديون المرتبطة بهذه المخصصات.

انخفضت مصاريف رواتب ومنافع الموظفين بنسبة (٦,٦)٪ مقارنة مع العام السابق لتصل إلى (٦,٤٨٠) مليون دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع (٦,٩٤٦) مليون دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٧، بالإضافة إلى ارتفاع المصاريف التشغيلية الأخرى بنسبة (٤٢,٣)٪ مقارنة مع العام السابق لتصل إلى (١٣,٤٧٣) مليون دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع (٩,٤٧٠) مليون دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٧.

ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بنسبة (٤٢)٪ لتصل إلى (١٣,٤٧٣) مليون دينار عراقي مقارنة مع (٩,٤٧٠) مليون دينار عراقي كما بنهاية عام ٢٠١٧، وإن هذا الارتفاع جاء نتيجة الغرامات التي فرضت من قبل البنك المركزي العراقي والتي تخص غرامات مزاد العملة للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤.

قائمة الدخل (بالمليون دينار عراقي)					
اسم الحساب	٢٠١٨	النسبة من الإجمالي	٢٠١٧	النسبة من الإجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	٧,٥٦١	٥٤,١٪	٣,٤٠٠	٩,١٪	١٢٢,٤٪
صافي إيرادات العمولات	٦,١٠٤	٤٣,٧٪	٣٣,٤٩٣	٨٩,٨٪	٨١,٨-٪
إيرادات أخرى	٣٠٨	٢,٢٪	٣٩٤	١,١٪	٢١,٨-٪
صافي إيرادات التشغيل	١٣,٩٧٣	١٠٠,٠٪	٣٧,٢٨٧	١٠٠,٠٪	٦٢,٥-٪
رواتب ومنافع الموظفين	(٦,٤٨٠)	٣٣,٠٪	(٦,٩٤٦)	٢٢,١٪	٦٦-٪
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٣,٧١)	٦٦,٥٪	(٩,٤٧٠)	٣٠,١٪	٣٨,٠٪
استهلاكات وإطفاءات	(٢,١٩٦)	١١,٢٪	(٢,٢٢٤)	٧,١٪	١,٢-٪
إجمالي المصاريف التشغيلية	(٢١,٧٥٢)	١١٠,٧٪	(١٨,٦٤٠)	٥٩,٢٪	١٦٧٪
مخصصات متنوعة وتدبير العقارات المستملكة	١,٠٨٤	٠,٥-٪	(٣,٩٨٣)	١٢,٧٪	١٢٧,٢-٪
مخصص خسائر ائتمان محمل	١,٢٤٤	٠,٢-٪	(٨,٨٤٣)	٢٨,١٪	١١١,٦-٪
إجمالي المصاريف	(١٩,٦٤٤)	١٠٠,٠٪	(٣١,٤٦٦)	١٠٠,٠٪	٣٧,٦-٪
صافي الدخل للفترة قبل الضريبة	(٥,٦٧١)		٥,٨٢١		٧٩,٠-٪

* بلغت خسارة شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية (٩٢,٦) مليون دينار عراقي مقارنة مع خسارة بلغت (١٢٠,٩) مليون دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٧.

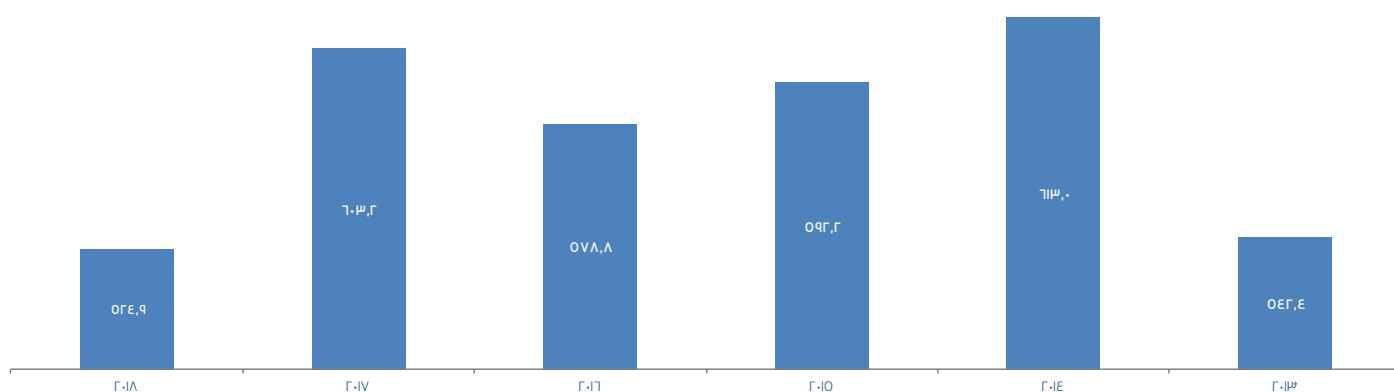
المركز المالي للمصرف:

فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف

اسم الحساب	٢٠١٨	النسبة من الإجمالي	٢٠١٧	النسبة من الإجمالي	نسبة النمو
الموجودات	٥٢٤,٩٤٨	%١٠٠,٠	٦٠٣,٢١٤	%١٠٠,٠	%١٣,٠-
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف الأخرى	٣٧٨,٥٣٨	%٧٢,١	٣٩٩,٥٨٨	%٦٦,٢	%٥,٣-
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٧٦,٨٢٨	%١٤,٦	١٣٤,٣٥٦	%٢٢,٣	%٤٢,٨-
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١,٦٤٢	%٠,٣	١,٦٢٣	%٠,٣	%١,٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة	٢٤,٤٢٥	%٤,٧	٠	%٠,٠	
الموجودات الملموسة وغير الملموسة، صافي	١٩,٢٢٥	%٣,٧	١٧,٠٩٦	%٢,٨	%١٢,٥
موجودات أخرى	٢٤,٢٩٠	%٤,٦	٥٠,٥٥٢	%٨,٤	%٥١,٩-
المطلوبات	٥٢٤,٩٤٨	%١٠٠,٠	٦٠٣,٢١٤	%١٠٠,٠	%١٣,٠-
ودائع العملاء و المصارف الأخرى	١٨٩,٩٣٠	%٣٦,٢	١٨٣,٨٨٦	%٣٠,٥	%٣,٣
تأمينات نقدية	٤٦,٨١٥	%٨,٩	١١٨,٩٢١	%١٩,٧	%٦٠,٦-
قرض البنك المركزي العراقي	٥,٢٠٠	%١,٠	٣,٢٠٠	%٠,٥	%٦٢,٥
المخصصات المتنوعة	٢,٢٩٦	%٠,٤	٥,٧٣٩	%١,٠	%٦٠,٠-
مطلوبات أخرى	٢٢,٩٤١	%٤,٤	٥,٧٦٣	%١,٠	%٢٩٨,١
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	%٤٧,٦	٢٥٠,٠٠٠	%٤١,٤	%٠,٠
الاحتياطيات	٧,٧٦٦	%١,٥	٣٥,٧٥٥	%٥,٩	%٧٨,٢-

الموجودات

إجمالي الموجودات (بالمليار دينار عراقي)



انخفضت الموجودات لتصل إلى (٥٢٤,٩٤٨) مليون دينار عراقي في نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع (٦٠٣,٢١٤) مليون دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٧ بانخفاض نسبته (١٣,٠%).



نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية عن العام السابق بنسبة (٢٤,١%) حيث بلغ الرصيد كما بنهاية العام ٢٠١٨ ما قيمته (٢٠٠,٦٣٩) مليون دينار عراقي مقارنة مع (٢٧٠,٩٤٨) مليون دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٧، وهذا الرصيد يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف، وكذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي.

تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ (٢١,٢٢٩) مليون دينار عراقي و مبلغ (٤٠,٧٤٠) مليون دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و(١٠٩,٣٩٧) مليون دينار عراقي و (٥٦,١٢٤) مليون دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧. حيث سيتم تسديد المبلغ المتبقي على ١٧ شهر بالتنسيق مع البنك المركزي العراقي ابتداءً من كانون الثاني للعام ٢٠١٩ وقد تم استلام الدفعة الأولى بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٩.

المحفظة الاستثمارية

سعى المصرف إلى توسيع وتنويع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد، لذلك فقد بلغت عدد أسهمه المشاركة في شركات استثمارية (٢,٥٣٢) مليون سهماً بقيمة سوقية (١,٦٢٢) مليون دينار عراقي موزعة على الشكل التالي:

كشف محفظة الأسهم للمصرف الأهلي العراقي (بالآلاف دينار عراقي)

ت	الشركة	عدد الأسهم	الكلية	القيمة السوقية
الاستثمارات قصيرة الأجل				
١	فندق بابل	٣,٨٤٧	٤٠,٥٣١	١٧١,٢٠٨
٢	الفلوجة لإنتاج المواد الانشائية	٢١٣	٧٥٧	٣٢١
٣	الوطنية للصناعات المعدنية والدراجات	١٤,٣٩١	٥٩,٥٨٧	٢٥,١٨٥
٤	صناعات الاصباغ الحديثة	٤,٢٧٤	٢٥,١٧٥	٥,٣٤٢
٥	الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية	٥,٦٣١	٥,٦٣١	٣,٦٦
٦	فندق بغداد	٤٤١	٤٤١	٣,٧٧٢
الاستثمارات طويلة الأجل				
٧	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٧٢,٢٧٣	٤١٢,٨٤٣	٤١٢,٨٤٣
٨	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة	١,٦٣٠,٨١٥	٨٢٩,٨٣٧	٨٢٩,٨٣٧
٩	الأموال الإلكترونية المصرفية	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
١٠	ألعاب الرصافه	٥,٧٤٩	٣,٤٧٠	٥,٧٤٩
١١	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	المجموع	٢,٣٦٧,٦٣٤	١,٥٣٥,٢٧٢	١,٥٨٧,٩١٨

كشف محفظة الأسهم لشركة واحة النخيل (بالألف دينار عراقي)				
ت	الشركة	عدد الأسهم	الكلفة	القيمة السوقية
١	فندق فلسطين مريديان	١,٠٠٠	٢٢,٨٨٧	١١,٠٠٠
٢	مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار	١١,٦٦٧	٢٢,٢٢١	١,٠١٧
٣	مصرف دار السلام للاستثمار	١٠,٠٠٠	١٢,٢٧٣	١,٣٠٠
٤	مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل	١١,٣٣٣	٨,٦٠٢	٠,١٠٠
٥	الشركة العراقية للنقل البري	١٤,٠٠٠	٦٨,٨٩٦	٩,٩٤٠
٦	شركة المشروعات الغازية الشمالية	٤٠,٠٠٠	٢٤,٩٤٩	١٤,٠٠٠
٧	المصرف المتحد للاستثمار	٣٠,٠٠٠	٣٥,٨٦٤	٢,٧٠٠
٨	مصرف بابل	٣١,١٧٤	١٩,٠١٣	٠,٩٢٣
٩	مصرف الخليج التجاري	١١,٨٠٠	١١,٠٦٦	٢,٣٦٠
	المجموع	١٦٠,٩٧٤	٢٢٥,٨٢١	٥٣,٨٤٠

قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابه العدد ١٦٧٨٢/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢١ حيث بلغت قيمة مساهمته ٧٨٩,٤٣٧ ألف دينار عراقي، وتجدر الإشارة إلى أنّ الشركة مازالت تحت التأسيس ومازال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٧٦,٨٢٨) مليون دينار عراقي نهاية عام ٢٠١٨ بعد أن كانت (١٣٤,٣٥٦) مليون دينار عراقي لعام ٢٠١٧ بانخفاض نسبته (٤٢,٨)٪ ويعود ذلك الانخفاض إلى تسديد تسهيلات، بالإضافة إلى استهلاك عقارات مقابل ديون ومتعثرة بالإضافة إلى إعدام ديون قديمة هالكة بقيمة (٢١,٥٧٥) مليون دينار عراقي مغطاة بمخصصات بنسبة ١٠٠٪ وعلماً بأنّ المصرف سيستمر بمحاولة تحصيل تلك الديون المعدومة محاسبياً.

كشف بالتوزيع القطاعي للائتمان (بالألف دينار عراقي)								
أقسام النشاط التجاري	الجاري مدين	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	إجمالي الائتمان النقدي ومتأخرة التسديد	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	إجمالي الائتمان التعهدي	مجموع الائتمان
مالي				-	٧,٧٤١,٩٧٨	-	٧,٧٤١,٩٧٨	٧,٧٤١,٩٧٨
صناعي		٨,٣٧٥,٧٨٨		٨,٣٧٥,٧٨٨	٤,٢٧٥	٩,٢٨٢,٦٨٠	٩,٢٨٦,٩٥٥	١٧,٦٦٢,٧٤٣
تجارة	٦,٥٠٤,٣٣٠	٣٣,٠٦٥,١٢٢	١٢,٦٧٠,٨٨٩	٥٢,٢٤٠,٣٤١	١٤,٤٥٤,٨٦٢	٢١٨,٢٨٧,٥٣٢	٢٣٢,٧٤٢,٣٩٣	٢٨٤,٩٢٠,٧٣٥
عقارات وإنشاءات	١,٦١٥,٥٧٣	١٢,٨٣٣,٨٨٢	١٧٢,٥٩١	١٤,٦٢٢,٠٤٦	١٢,٥٧٠,٧١	١٢,١١٦,٧٤٩	٢٤,٦٨٦,٨٢١	٣٩,٣٨٨,٨٦٧
سياحة وفنادق		١,٩٣٣,٦٤٦	٣,٧١٧,٤٦٧	٥,٦٥١,١١٣			-	٥,٦٥١,١١٣
الزراعة والصيد والغابات		٣٧,١٣٠		٣٧,١٣٠			-	٣٧,١٣٠
خدمات مرافق عامة		١٧,٠٩٧		١٧,٠٩٧	٦,٧٢٣,٩٠٢	٤,٤٢٦,٧١٧	١١,١٥٠,٦١٩	١١,٢٥٧,٧١٥
الأفراد		٨,٠٤٧,٦٩٠	٤,٤٨٥,٣٣٩	١٢,٥٣٣,٠٢٩			-	١٢,٥٣٣,٠٢٩
المجموع	٨,١١٩,٩٠٤	٦٤,٣٧٠,٣٥٤	٢١,٠٤٥,٩٨٦	٩٣,٥٣٣,٦٤٤	٤١,٤٩٥,٠٨٨	٢٤٤,١١٣,٦٧٧	٢٨٥,٦٨,٧٦٥	٣٧٩,١٤٥,٠٠٩



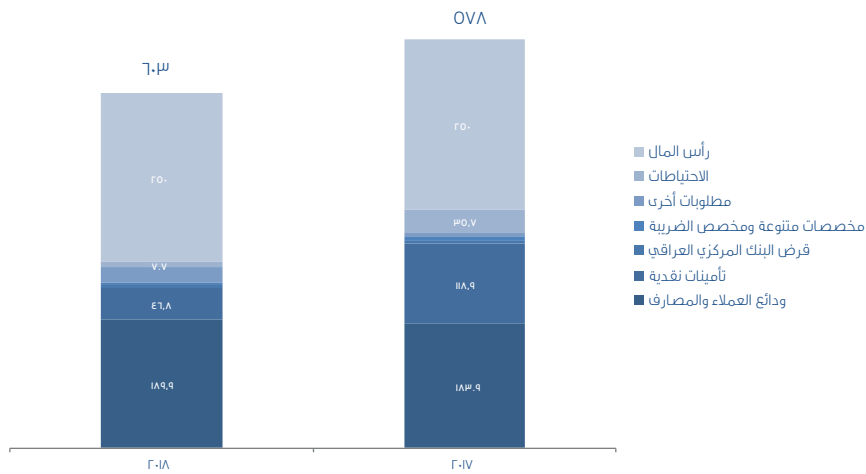
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

انخفض رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصل إلى (١١,٢٨٤) مليون دينار عراقي كما في نهاية عام ٢٠١٨ بعد أن كان رصيده (٢٧,١١٤) مليون دينار عراقي في نهاية عام ٢٠١٧ ويعود ذلك الانخفاض إلى نفس السبب المشار إليه في فقرة التسهيلات أثر تغير سعر صرف عملة الدولار الأمريكي من (١,٢٤٠) دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٧ إلى (١,١٩٠) دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٨ على حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها نتيجة وجود رصيد افتتاحي بعملة الدولار.

المطلوبات

انخفضت المطلوبات بنسبة (١٣,٠٪) لتصل إلى (٢٦٧,٢٦٤) مليون دينار عراقي في نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع (٣١٧,٥٠٩) مليون دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٧.

المطلوبات (بالمليار دينار عراقي)



الودائع

ارتفعت ودائع العملاء والمصارف بنسبة (٣,٣٪) لتصل إلى (١٨٩,٩٣٠) مليون دينار عراقي في نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع (١٨٣,٨٨٦) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٧.

بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (٤٢٥/٢/٩) بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٨، تم إعادة تصنيف مبالغ التأمينات النقدية لغرض دخول عملاء المصرف إلى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية لتصبح من ضمن الحسابات الجارية وتحت الطلب بدلاً من تصنيفها ضمن تأمينات العملاء، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

قرض البنك المركزي العراقي

قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ ٧ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة علماً بأنّ رصيد القروض الممنوحة الصافي بعد تسديد الأقساط المستحقة قد بلغ (٥,٢٠٠) مليون دينار عراقي.

رأس المال والاحتياطيات

انخفضت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (٩,٨٪) لتصل إلى (٢٥٧,٦٩٨) مليون دينار عراقي في نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع (٢٨٥,٧٠٥) مليون دينار عراقي بنهاية عام ٢٠١٧ حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لنهاية عام ٢٠١٨ ما مقداره (٧,٦٩٨) مليون دينار عراقي، ويعود السبب الرئيسي لذلك الانخفاض إلى توزيع أرباح نقدية عن عام ٢٠١٧ بمبلغ (٢٠,٠٠٠) مليون دينار عراقي.

نظراً لعدم احتياج المصرف لاحتياطي التوسعات بمبلغ (٤) مليار دينار عراقي فقد قام المصرف خلال العام بتحويل (٣) مليار دينار عراقي من حساب احتياطي التوسعات إلى حساب الأرباح المحتجزة كون أن هذه الاحتياطات تم احتجازها من الأرباح المدورة عن عام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ والإبقاء على احتياطي توسعات بقيمة مليار دينار حسب الاحتياطات المستقبلية للمصرف، علماً بأن المبلغ المحول لن يخضع لأي توزيعات نقدية تخص أرباح عام ٢٠١٨.

التسهيلات غير المباشرة "العمليات التجارية"

إنّ الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في تطوير أدواته والخدمات المتنوعة والمميزة التي يقدمها للزبائن أعطته ميزة تنافسية سواء على صعيد نوعية المنتجات أو الخبرات المتطورة التي تلبي احتياجات الزبائن وضمن مساعيه في مجال التطوير وتنمية أعماله في مجال التجارة الخارجية.

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

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (٣٣٠,٤٢٥) مليون دينار عراقي نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع (٣١٠,٨٥٩) مليون دينار عراقي لعام ٢٠١٧ بزيادة بنسبة (٦,٢٩٪) كما في الجدول أدناه:

اسم الحساب	٢٠١٨	النسبة من الإجمالي	٢٠١٧	النسبة من الإجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان	٤١,٤٩٥	١٢,٥٦٪	٦٢,١٣١	١٩,٩٩٪	-٣٣,٢١٪
الاعتمادات مستندية	٢٤٤,١١٤	٧٣,٨٨٪	١٥٤,٣٣٢	٤٩,٦٥٪	٥٨,١٧٪
اعتمادات واردة	٤٤,٨١٦	١٣,٥٦٪	٩٤,٣٩٧	٣٠,٣٧٪	-٥٢,٥٢٪
المجموع	٣٣٠,٤٢٥	١٠٠,٠٠٪	٣١٠,٨٥٩	١٠٠,٠٠٪	٦,٢٩٪

تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله

النسبة	التفاصيل	٢٠١٨	٢٠١٧
العائد على معدل الأصول	إجمالي الأرباح / معدل الأصول	١,٠٨٪	٠,٤٠٪
العائد على معدل حقوق الملكية	إجمالي الأرباح / معدل الاحتياطات ورأس المال	٢,٢٠٪	١,٠٠٪
العائد لكل سهم	إجمالي الأرباح / رأس المال	٢,٢٧٪	١,١٠٪
نسبة حقوق الملكية / الموجودات		٤٩,١٠٪	٤٧,٤٠٪
نسبة التسهيلات غير العاملة	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	١٦٧٦٪	٣١,٥٠٪
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٧١,٩٨٪	٥٣,٣٠٪
كفاية رأس المال	حسب تعليمات البنك المركزي	٨٤,٧٠٪	١,٦٦٥٪
نسبة تغطية السيولة LCR	حسب تعليمات البنك المركزي	١٢٤,٠٠٪	١٢٢,٠٠٪
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	حسب تعليمات البنك المركزي	٩٨,٠٠٪	١٠٨,٠٠٪

بيان مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية عام ٢٠١٨ نسبة (٨٢,٨٧٪) علماً أنه قد تم إصدار تعليمات جديدة للبدء بتطبيق ضوابط رقابية خاصة بمعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III و حسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٤٢٠/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٣ حيث سيبدأ التطبيق الفعلي خلال عام ٢٠١٩.



نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) كإجراء رقابي استباقي للكشف عن حجم سيولة المصرف ومدى قدرة السيولة على مواجهة التزاماته في الأمد القصير والمتوسط في ظل هيكل الموجودات و المطلوبات للمصرف، وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III.

الحدود الدنيا لكلا النسبتين وهي كالتالي:

١. الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة LCR لعام ٢٠١٨ هو (٩٠٪)
٢. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل NSFR المستقر هو (١٠٠٪)

ثالثاً: المؤشرات الاقتصادية

شهد العامان الماضيان تطورات سياسية واقتصادية هامة على الساحة العراقية. سياسياً، تمكنت الحكومة العراقية من إعادة السيطرة على كامل الأراضي العراقية بعد أن دحرت قوى الإرهاب والتطرف، وقد تبع ذلك إجراء انتخابات برلمانية واختيار رئيس للبلاد واختيار رئيس جديد للحكومة. أما على المستوى الاقتصادي، فقد مضى العراق بإصلاحاته المالية تحت إشراف صندوق النقد الدولي، محققاً بعض المكاسب على صعيد السياسة المالية مظهراً درجة عالية من الالتزام بتوصيات الصندوق ومستعيداً جزءاً كبيراً من ثقة الجهات المانحة. وقد عبرت هذه الثقة عن نفسها بشكل جلي عندما تمكنت الحكومة العراقية من اختراق الأسواق المالية العالمية بسندات يوروبوند لاقت قبولاً واستحساناً واسعاً من المستثمرين العالميين، ناهيك عن الالتزامات الكبيرة التي تقدمت بها دول ومؤسسات عالمية في مؤتمر الكويت لإعادة الاعمار.

هذا الاهتمام الدولي في العراق، مضافاً إليه الارتفاع المتوقع في الناتج النفطي، لا بد وأن ينعكس إيجاباً على الاقتصاد ككل، وفي ضوء الارتباط الكبير بين الاقتصادين النفطي وغير النفطي فإنه من المتوقع أن يحقق الاقتصاد غير النفطي مكاسب جيدة خلال السنوات القادمة مدعوماً بالسيولة التي سوف تنجم عن مبيعات النفط. كما أنّ من شأن إعادة الإعمار أن ينهض بقطاعات اقتصادية عديدة وأن يهيئ الفرصة أمام استحداث فرص عمل للكثير من المتعطلين عن العمل.

لاستدامة هذا النمو الاقتصادي فلا بد من العمل على تحسين بيئة العمل وذلك من خلال الاستثمار في البنية التحتية والارتقاء بالمنظومة المصرفية بالإضافة إلى منظومة التشريعات وذلك بهدف حفز الشراكة بين القطاعين العام والخاص.

رابعاً: معلومات وإيضاحات أخرى

سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية

أغلق سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في آخر جلسة تداول من العام ٢٠١٨ على (٠,٣٤) دينار عراقي.

السياسة المحاسبية

- تم تضمين القوائم المالية المرفقة جميع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية.

العقارات المملوكة والعقود التي أبرمها المصرف خلال السنة

جدول بالمباي المملوكة للمصرف

البنائية	نوع العقار	العنوان
بنائية الإدارة العامة والفرع الرئيسي	ملك صرف	بغداد / شارع السعدون قرب ساحة الفردوس
بنائية فرع أربيل	ملك صرف	أربيل / بختياري شارع - ٢٠
بنائية فرع الموصل	ملك صرف	الموصل الجديد
بنائية المنصور	ملك صرف	بغداد / المنصور

عقود إيجار بنايات الفروع و الصرافات الآلية

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
عبد الله عطية جاسم	دولار	١٢٠,٠٠٠	إيجار سنوي	فرع البصرة
الفرع القديم - شريف البطاط	دولار	٦٥,٠٠٠	إيجار سنوي	فرع البصرة
حسين علي حماه	دولار	٥٨,٠٠٠	إيجار سنوي	فرع أربيل
ازاد حميد	دولار	٥٤,٠٠٠	إيجار سنوي	فرع جميلة
خالد عباس عيود	دينار عراقي	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	إيجار سنوي	فرع النجف
شاكر عبد الرزاق بهره	دينار عراقي	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	إيجار سنوي	فرع كربلاء
صباح عدنان وهبي	دينار عراقي	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	إيجار سنوي	فرع راغبة خاتون
الشركة العامة للموائن	دينار عراقي	٧,١٠٠,٠٠٠	إيجار سنوي	فرع ام قصر
جمال علي فرج	دولار	٩٠,٠٠٠	إيجار سنوي	فرع السليمانية
محمود هادي توفيق	دينار عراقي	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	إيجار سنوي	فرع الكاظمة
شركة المجال	دولار	٧٥,٠٠٠	إيجار سنوي	فرع الرميثة
اوهام عباس فخر الدين	دينار عراقي	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	إيجار سنوي	إيجار مستودعات الأرشيف و الأثاث
اجور البارك	دينار عراقي	٢١,٦٠٠,٠٠٠	إيجار سنوي	إيجار ساحة وقوف
مول المنصور	دولار	٩,٠٠٠	إيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في مول المنصور
فندق بابل	دولار	٦,٠٠٠	إيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في فندق بابل
سليمانية	دولار	٣,٣٠٠	إيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في ستي مول
مول زيونه	دولار	٧,٢٠٠	إيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في مول زيونه
فندق روتانا	دولار	٩,٦٠٠	إيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في فندق روتانا
زمرد مول	دولار	٤,٨٠٠	إيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في زمرد مول
مركز البشير	دولار	٣,٦٠٠	إيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي مركز البشير
مول الواحة	دولار	٤,٨٠٠	إيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في مول الواحة
مول بغداد	دولار	١٥,٠٠٠	إيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في مول بغداد
مول النخيل	دولار	١٠,٨٠٠	إيجار سنوي	إيجار موقع للصراف الآلي في النخيل مول



تقرير مجلس الإدارة

العقود الأخرى			
طبيعة العقد	مبلغ العقد	عملة العقد	اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه
عقد صيانة المصعد	٣,٦٠٠,٠٠٠	دينار عراقي	محمود نوح علي
عقود صيانة الآت و معدات	٢٠,٢٤٥٠	دولار	شركة اوفتك, شركة مدار الارض
عقد صيانة غرفة الخوادم	٩,٦٠	دولار	شركة اوفتك
عقد صيانة أجهزة التشغيل	٧,٧٠١	دولار	شركة المنهل
عقد صيانة اوراكل	٦,٤٠٠	دولار	شركة الخبرة الشاملة
عقد مشروع الطوارئ	٨٣,٤٨١	دولار	Orange
اتفاقية صيانة Linux Support	٣,٤٨٠	دولار	STS
IBM Servers Support	١٧,٩٩٧	دولار	STS
ATM HW & SW Mintenance	٥٩,٥٤٠	دولار	NSR
عقد sigcap	١٠,٥٤٢	دولار	System 01
عقد دعم تشغيل Microsoft	٨,٠٠٠	دولار	STS
Escrw Agreement	٣,٥٠٠	دولار	BML
IBM Support Mintenance- Iraq	٢,٠٠٠	دولار	Infotech
عقد صيانة و دعم SMS Banking	٦,٣٤٧	دولار	A2A
Bank rating	٢٥,٠٠٠	يورو	Capital intellgense
عقد دعاية و تسويق في مواقع التواصل الاجتماعي	٥١,٧٠٨	دينار عراقي	شركة الاستثمار المبدع
عقد خدمات نقل البريد	٢٨,٨٠٠	دولار	شركة ارامكس
عقود الإنترنت	٤١٣,٨٠٦	دولار	شركة رابط الارض , Alnaiy ,Zajil
عقود قنوات إلكترونية	٧٢,٦٤٠	دولار	AEG, A2A ,Crystal Call
تأمين الصرف ضد مخاطر الحرب والإرهاب	١٨٦,٨٦٤	دولار	شركة النسر العربي
تأمين مباني وموجودات المصرف	١٣,١٦٦	دولار	شركة النسر العربي
تأمين على الموظفين (مخاطر الفدية والاختطاف)	٩,٥٦٩	دولار	شركة النسر العربي
تسديد أقساط تأمين سيارات المصرف	٥,٩٧٧,٠٠٠	دينار عراقي	شركة التأمين العراقية
التأمين الشامل	٥٨,٨٧٩	دولار	شركة النسر العربي
التأمين الصحي	٤٢٣,٧٢٨	دولار	شركة اسيا للتأمين
تأمين على الحياة	١١٩,٤٥٥	دولار	شركة التأمين الأردنية
تأمين على الحياة	٣٧,٢٢٥	دولار	شركة GIG
اتفاقية خدمات قانونية	١٠٤,٠٠٠	دولار	شركة السند
اتفاقية خدمات قانونية	٤,٨٠٠	دولار	شمس الدين
عقود خدمات	١٩,٩٦٨,٠٠٠	دينار عراقي	رمضان عبد الله, كوجر, حسين جمعة, ديزمبليا
عقود نقل النقود	حسب نقل النقود	دينار عراقي	الشركة العراقية للخدمات المصرفية, شركة ابناء دجلة
رخص اوراكل	٨٦,٦٨١	دولار	PalCo
عقد docsafe	٢٨,٥٣٤	دولار	System 01
رخص MicroSoft	٥٦,٩٤٩	دولار	STS
EMP Getaway PMO	٤,٠٠٠	دولار	EMP

symantec backup renewal	١٦,٠٠٠	دولار	ProTech
citrix xen app netscaler	٣١,٠٠٠	دولار	ProTech
تجديد عقد الصيانة ICBS	٦٣,٥٦٠	دولار	BML
BOSC IRPSI	١٣,٨١٨	دولار	MDSL
Macafee URL	١٠,٩٠٠	دولار	ISS
بدل تجديد الدعم لنظام الموظفين	٩,١٨٨	دولار	ManalTech
صيانة نظام المساهمين	٢,٢٥٠	دولار	Manal
عقد صيانة نظامي الموجودات و المشتريات	١,٧٥٠	دولار	شوملي
Cisco Suport	٣٨,٧٤٦	دولار	JBS
FIS ATM System - PMO	١٠,٤٠٧	دولار	MDSL
تجديد رخص نظام الصراف الآلي IST Switch Core	٢٥,٤٨٦	دولار	MDSL
Meeting Agenda	٦,٧٤	دولار	الحلول الدقيقة

الاستيرادات والتصدير

لا توجد أي استيرادات أو صادرات خلال السنة المالية ٢٠١٨.

أثر التسعيرة على المصرف

يعد المصرف واستناداً لقرار مجلس الإدارة جدولاً بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين وآخر وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي.

مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة أدناه (١,٠٢٠) مليون دينار عراقي لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:

اسم الحساب	٢٠١٨	٢٠١٧
دعاية وإعلان	٣٩٠,٥١٠	٢٥٢,١٤١
الضيافة	٢٥,٨٧٩	٢٨,٩٣٣
السفر والإيفاد	٦٠٣,٢٩١	٣٩٩,٤٤٩
المجموع	١,٠١٩,٦٨٠	٦٨٠,٥٢٣

الدعاوى القضائية المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ (٢,٨٢٨) مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.



إفصاح عن فروع المصرف في المناطق الساخنة

يمتلك المصرف فرع في مدينة الموصل بإجمالي موجودات تقل عن (0,0%) من إجمالي موجودات المصرف، ونظراً لعدم استقرار الوضع الأمني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع.

قرر مجلس إدارة المصرف ونتيجة لتقرير الزيارة الميدانية التي قامت بها لجنة من المصرف لتقييم وضع الفرع والمنطقة المحيطة به تجميد أعمال الفرع في الوقت الراهن وإعادة تقييم ودراسة إعادة تشغيل الفرع خلال العام القادم والبدء بالبحث عن موقع بديل للفرع.

تقييم المصرف من قبل وكالة التقييم الدولية (Capital Intelligence)

حافظ المصرف على تقييم للقوة المالية (Financial Strength) بدرجة (BB) وذلك بناءً على تقييم أداء المصرف المالي وفقاً للبيانات المالية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

عقد خدمات ضريبية

قام المصرف خلال العام بإبرام عقد خدمات ضريبية مع شركة برايس ووتر هاوس كوبر لأغراض متابعة الهيئة العامة للضرائب لتسوية حسابات المصرف الضريبية عن السنوات السابقة حيث بلغت قيمة العقد ٦ آلاف دولار عن كل سنة ضريبية.

الخطة الاستراتيجية للمصرف

بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب كتابة المرقم ١٧/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/٠١/١٠ فقد قام المصرف بالتعاقد مع شركة القواسمي وشركاه أحد أعضاء شركة كي بي ام جي لإصدار تقرير الخطة الاستراتيجية الثلاثية للمصرف وقد تم تزويد البنك المركزي بها.

التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

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

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

المدير المفوض
ايمن عمران ابو دهيم



المصرف الأهلي العراقي - التقرير السنوي ٢٠١٨

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

تحية وتقدير،

تنفيذاً لأحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة كل من السيد (منير احمد القوقا) رئيساً وعضوية كل من السيد (باسم خليل السالم) والسيد (خليل إبراهيم المشاهدي) ويسرنا أن نعرض لحضراتكم بأن اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي- محاسب قانوني ومراقب حسابات والسيد وليد زغير كاظم المنصور- محاسب قانوني ومراقب حسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دقت اللجنة البيانات والجداول التي تصلها من الإدارة التنفيذية في المصرف ومن ضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بالمصروفات والإيرادات المرسله إلى البنك المركزي من قبل دائرة الرقابة المالية في المصرف والتقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال الشهرية و الفصلية و تدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ وتقرير مجلس الإدارة بخصوصها وراجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها وطنياً والمقررة وبناءً على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات و إيضاحات ونود أن نبين الآتي:

١. إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وأن هذه المعلومات لا تخالف أحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
٢. إن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والأنظمة 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 ٣١/١٢/٢٠١٨.
٣. لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق التعليمات الصادرة والسارية من البنك المركزي العراقي لاحتساب المخصصات الائتمانية اللازمة للنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الأخرى.
٤. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي والسيد وليد زغير كاظم المنصور) الذي تناول نشاط المصرف مؤكداً سلامة كافة إجراءاته التي تمت استناداً إلى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
٥. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على أن المصرف قام بعمليات غسيل الأموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب وأن كافة العمليات تتماشى مع قانون غسيل الأموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠٠٤.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير،

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

المصرف الأهلي العراقي - التقرير السنوي ٢٠١٨

القوائم المالية الموحدة





ريا عبد الأمير الكرناوي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
المنصور - حي المثبني - محلة / ٦٠٣
هاتف: ٠٧٩٠٦٤٨٣٧٤٨
Email : rayya_cpa@yahoo.com

التاريخ: ٢٠١٩/ ٣/ ١٢

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
ساحة كهربانة - حي الوحدة - محلة / ٩٠٢
هاتف: ٠٧٩٠٤٨٢٧٢٤٥
Email : Hassan_wleed@yahoo.com

العدد: م / م / ٣٢ / ٢٠١٨

إلى السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة)

م/التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة واحدة النخيل للاستثمار المالي التابعة للمصرف والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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



القوائم المالية الموحدة

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية الموحدة على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، كما أنّ تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسب وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة، كما ويتضمن التدقيق تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة، نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساساً لإبداء رأينا وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:

أولاً - تطبيق معايير المحاسبة الدولية

المصرف مستمر بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وقام بأعداد القوائم المالية الموحدة للسنة موضوعة التدقيق وفقاً للمعايير المحاسبة الدولية بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ثانياً - تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات

تم تسعير كافة الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة خلال السنة موضوع التدقيق بالعملة الأجنبية بسعر التحويل البالغ (١,١٩٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، علماً أنّ سعر التحويل المعتمد للسنة السابقة (١,٢٤٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي.

ثالثاً - النقود

أ- تم الإشراف على جرد النقد الموجود بالإدارة العامة والفرع الرئيسي وقسم من الفروع وقد بلغ رصيد النقد في الخزينة وصناديق المركز والفروع (٤٩,٨٤٦,٨٠٣) ألف دينار عراقي كما في ٣١/١٢/٢٠١٨ الرصيد مطابق لقوائم الجرد.

ب- تمت مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأيبات المرسلة.

ت- بلغت نسبة النقد بالخزينة وصناديق المركز المشار إليها أعلاه (٢٤,٢٤)٪ إلى صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية.

ث- النقد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية ظهر بمقدار (١٣٩,٠٨٠,٢٠٨) ألف دينار عراقي وهذا يمثل بنسبة (٨٠,٧٧)٪ لمجموع النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية البالغة (١٧٢,٨١٠,٦٧٣) ألف دينار عراقي ويمثل (٥٤,١٠)٪ لمجموع حقوق المساهمين، علماً أنّ الإدارة أوضحت (أنّ معظم الأرصدة الخارجية تمثل تأمينات نقدية لدى البنوك الخارجية مقابل إصدار اعتمادات وخطابات ضمان وحسب متطلبات العمل ومتطلبات المصارف الخارجية وهي لأغراض تمويل التجارة).

ج- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في ٣١/١٢/٢٠١٨ على أساس سعر (١,١٩٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي.

رابعاً - التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات

أ- انخفضت مبالغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة موضوع التدقيق (٩٣,٠٣٦,٢٤٤) ألف دينار عراقي عن السنة السابقة البالغ (١٧٢,٤٧٩,٦٦٧) ألف دينار عراقي بمقدار (٧٨,٩٤٣,٤٢٣) ألف دينار عراقي أي بنسبة (٤٥,٧٧)٪ يتضمن الانخفاض تسهيلات تم إعدامها محاسبياً بقيمة (٢١,٠٧٠,١١٩) ألف دينار عراقي.

ب- تم تخفيض مخصص (تدني التسهيلات الائتمانية) الديون المشكوك في تحصيلها المدورة عن السنة السابقة بمقدار (١٠,٨٢٩,٨٦٦) ألف دينار عراقي ليصبح الرصيد (١١,٢٨٣,٨٣٨) ألف دينار عراقي علماً بأن ذلك التخفيض يتضمن إعدام محاسبي لمخصصات تبلغ (١٤,١٣١,٢٧٢) ألف دينار عراقي المتعلقة بالتسهيلات المشار إليها في فقرة التسهيلات.

ت- تم تخفيض مخصص (الفوائد المعلقة) فوائد المتوقفين عن الدفع المدورة عن السنة السابقة بمقدار (٥,٥٨٦,٢٦٢) ألف دينار عراقي ليصبح الرصيد (٥,٤٢٣,٩٦٥) ألف دينار عراقي علماً بأن ذلك التخفيض يتضمن إعدام محاسبي فوائد معلقة المتعلقة بالتسهيلات المشار إليها في فقرة التسهيلات، وكما مبين بالشكل التالي:

نوع مخصص التخصيصات	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١	التخفيض خلال السنة	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١
رصيد تدني التسهيلات الأثمانية	٢٧,١١٣,٧٠٤,٨٢٤	١٥,٨٢٩,٨٦٦,٣٧٠	١١,٢٨٣,٨٣٨,٤٥٤
رصيد مخصص الفوائد المعلقة	١١,٠١٠,٢٢٧,٢٨٤	٥,٥٨٦,٢٦٢,٤٨٠	٥,٤٢٣,٩٦٤,٨٠٤
المجموع	٣٨,١٢٣,٩٣٢,١٠٨	٢١,٤١٦,١٢٨,٨٥٠	١٦,٧٠٧,٨٠٣,٢٥٨

خامساً - قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوعة التدقيق ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف فلم يتبين لنا ما يشير إلى أنّ هناك عمليات مصرفية متعلقة بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الإرهاب وقد تم التحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية وتم تزويد البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بتقارير شهرية والتي كانت مطابقة مع نشرات مزاد العملة للبنك المركزي العراقي لذا فالصرف ملتزم بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي.

سادساً - تقارير الامتثال

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

سابعاً - التغيير في حقوق المساهمين

انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في ٢٠١٧/١٢/٣١ بمقدار (٢٧,٩٣٨,٢٧٧) ألف دينار عراقي وهذا الانخفاض يمثل العجز المتحقق للسنة الحالية وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين.

ثامناً - كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال والتي بلغت نسبة (٨٢,٨٧ %) وذلك استناداً إلى المادة رقم (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

تاسعاً - البيانات المالية المرحلية

تم مراجعة القوائم المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف للفصول (الأول، الثاني، الثالث) وفقاً لمعيار التدقيق الدولي (٢٤١٠) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية. وقد تم إصدار البيانات المالية المرحلية مراجعة من قبلنا وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (٤٥٢/٢/١/٩) والمؤرخ بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٠.

عاشرأ - نشاط المصرف ونتيجة النشاط

لدى مقارنة الإيرادات مع الاستخدامات للسنة موضوعة التدقيق ظهرت نتيجة عجز بمقدار (٧,٩٦٧,٠٦٤) ألف دينار عراقي علماً أنّ نتيجة النشاط للسنة السابقة أظهرت فائض بمقدار (٢,٨٥٧,٩٥٨) ألف دينار عراقي وبالشكل التالي:



القوائم المالية الموحدة

البيان	السنة الحالية / ألف دينار عراقي	السنة السابقة / ألف دينار عراقي
مجموع الإيرادات	١٦,٠٨١,١٧٧	٤١,٠٠٩,٠٠٠
مجموع الاستخدامات	(٢٤,٠٤٨,٢٤١)	(٣٨,١٠١,٠٤٧)
نتيجة النشاط الجاري فائض (عجز)	(٧,٩٦٧,٠٦٤)	٢,٨٥٧,٩٥٨

انخفضت إيرادات السنة الحالية عن السنة السابقة بمقدار (٢٤,٩٢٧,٨٢٨) ألف دينار عراقي، وقد جاء الانخفاض وبشكل كبير بصافي إيرادات العمولات وقد ظهرت في ٢٠١٨/١٢/٣١ بمقدار (٦,١٠٣,٩٢٢) ألف دينار عراقي علماً أنّ المبلغ ظهر في ٢٠١٧/١٢/٣١ بمقدار (٣٣,٤٩٣,١٨٨) ألف دينار ويعود ذلك الانخفاض إلى تراجع حجم عمليات التجارة وانخفاض نسبة العمولات عليها بسبب انخفاض سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي.

أحد عشر - الملاحظات الأخرى

أ- لم يتسنى لنا زيارة فرع الموصل بسبب الظروف الأمنية القاهرة التي حصلت بعد تاريخ ٢٠١٤/٦/١٠. قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع.

ب- تعاقد المصرف مع مجموعة من شركات التدقيق الخارجية خلال السنة المالية ٢٠١٨ وكالاتي:

- عقد استشارات ضريبية مع شركة برايس ووتر هاوس كوبرز وبقيمة (١٤,٢٨٠) ألف دينار عراقي.
- عقد مراجعة وتعديل الخطة الاستراتيجية الثلاثية مع شركة كي بي ام جي وبقيمة (٢٩,٧٠٠) ألف دينار عراقي.

ملاحظة: يتم تدقيق بيانات المصرف الأهلي العراقي من قبل شركة برايس ووتر هاوس كوبرز لأغراض التوحيد مع بيانات كابيتال بنك كونه يمتلك ٦١,٨٥٪ من رأس مال المصرف وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

اثنا عشر - الإيضاحات الأخرى

أ- قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع وبلغت قيمة مساهمته (٧٨٩,٤٣٧) ألف دينار عراقي مازالت الشركة تحت التأسيس وما زال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي.

ب- قام المصرف بالاستثمار بسندات حكومية مصدرها من البنك المركزي العراقي بقيمة (٢٤,٤٢٥,٤٦٦) ألف دينار عراقي تستحق في تشرين الأول وكانون الأول من العام ٢٠١٩ بمعدل عائد (٢,٩٪).

ت- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف عدة قروض بمبلغ ٧ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائدها وهوامش إدارية قليلة لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن (٠,٠٪) من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

ث- الإيضاحات المرفقة (من رقم ١ إلى رقم ٣٨) تعتبر جزءاً من القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع التقرير.

خضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات الشركة وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا فإن:

١- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وإيرادات المصرف.

٢- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا. وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة.

٣- تقرير الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للفترة موضوعة التدقيق وإنّ هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

ثلاثة عشر - رأي مراقبي الحسابات

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات فإنّ البيانات المالية المرفقة تعبّر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للفترة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام.

ريا عبد الامير الكرناوي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات





قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية		
			الموجودات
٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٨,٦٣٩,٦٠٢	١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	٧٦,٨٢٨,٤٤١	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٦٢٢,٩٦٣	١,٦٤١,٧٥٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٩٢٤,٩٨١	١٤,٩٢٩,٧٤٨	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,١٧٠,٧٧٥	٤,٢٩٥,٠٨٤	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٠,٥٥١,٧٥٤	٢٤,٢٩٠,١٧٤	١١	موجودات أخرى
٦٠٣,٢١٣,٧٥١	٥٢٤,٩٤٨,٢١٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٨٤	٩٣٧,٨٩١	١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٣,٨٨٥,٤٧٢	١٨٨,٩٩١,٩٤٨	١٣	ودائع عملاء
١١٨,٩٢٠,٩٧٢	٤٦,٨١٤,٩٠٤	١٤	تأمينات نقدية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	١٥	أموال مقترضة
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	١٦	مخصصات متنوعة
٢,٩١١,٣٠٠	٢,٢٩٦,٢٩٨	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٥,٧٦٣,١٠٣	٢٢,٩٤٠,٧٩٨	١٨	مطلوبات أخرى
٣١٧,٥٠٩,١٠٠	٢٦٧,١٨١,٨٣٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٩٨٧,١٨٩	٣,٩٨٧,١٨٩	٢١	الاحتياطي الإجمالي
٣,٥٢٥,٣٧٤	٤,٤١٢,٨٩٢	٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١	احتياطي توسعات
(١٤٦,٧٤٠)	(١١٧,٩٥٣)		احتياطي القيمة العادلة
٢٤,٣٣٨,٨٢٨	(١,٥١٥,٧٥٤)		أرباح مدورة
٢٨٥,٧٠٤,٦٥١	٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤		مجموع حقوق مساهمي البنك
٦٠٣,٢١٣,٧٥١	٥٢٤,٩٤٨,٢١٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

ريا عبد الامير الكرنوي

المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

المدير المفوض

خضوعاً لتقريرنا المرقم م / م / ٣٢ /

٢٠١٨ و المؤرخ في ١٢ / ٣ / ٢٠١٩

المدير المالي

وليد زغير كاظم المنصور

المحاسب القانوني ومراقب حسابات

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية		
٧,١٢١,٤٢٦	٩,٦٧٨,٩٦٩	٢٢	إيرادات الفوائد
(٣,٧٢١,٧١٥)	(٢,١١٧,٨٩٨)	٢٣	مصروفات الفوائد
٣,٣٩٩,٧١١	٧,٥٦١,٠٧١		صافي إيرادات الفوائد
٣٣,٤٩٣,١٨٨	٦,١٠٣,٩٢٢	٢٤	صافي إيرادات العمولات
٣٦,٨٩٢,٨٩٩	١٣,٦٦٤,٩٩٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٩٤,٣٩١	٣٠٨,٢٤٣		إيرادات أخرى
٣٧,٢٨٧,٢٩٠	١٣,٩٧٣,٢٣٦		إجمالي الدخل
(٦,٩٤٥,٥٧٥)	(٦,٤٨٤,٩٦٢)	٢٥	نفقات الموظفين
(٢,٢٢٤,٠٨٦)	(٢,١٩٦,٣٣٥)	١٠ و ٩	استهلاكات وإطفاءات
(٩,٤٧٠,١٧٥)	(١٣,٠٧٠,٦٤٦)	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨,٨٤٢,٨٣٧)	١,٠٢٤,٣١٥	أ٧	المسترد أو (مصروف) مخصص خسائر ائتمان محمل
(٣,٩٨٣,٢٤٢)	١,٠٨٣,٦٢٦	٢٧	المسترد أو (مصروف) مخصصات متنوعة
(٣١,٤٦٥,٩١٥)	(١٩,٦٤٤,٠٠٢)		إجمالي المصروفات
٥,٨٢١,٣٧٥	(٥,٦٧٠,٧٦٦)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(٢,٩٦٣,٤١٧)	(٢,٢٩٦,٢٩٨)	١٧	ضريبة الدخل
٢,٨٥٧,٩٥٨	(٧,٩٦٧,٠٦٤)		(الخسارة) الربح للسنة
دينار	دينار		
٠,٠١١	(٠,٠٣٢)	٢٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (الخسارة) ربح السنة العائد لمساهمي البنك



قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢,٨٥٧,٩٥٨	(٧,٩٦٧,٠٦٤)	صافي دخل للسنة
٧,٨١٠	٢٨,٧٨٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٦٥,٧٦٨	(٧,٩٣٨,٢٧٧)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢,٨٦٥,٧٦٨	(٧,٩٣٨,٢٧٧)	مجموع الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

احتياطيات									
مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدوّرة*	احتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادية	مخاطر مصرفية عامة	احتياطي إجباري	رأس المال	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
٢٨٥,٧٠٤,٦٥١	٢٤,٣٣٨,٨٢٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٤٦,٧٤٠)	٣,٥٢٥,٣٧٤	٣,٩٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٧٠٤,٦٥١	٢٤,٣٣٨,٨٢٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٩٦٧,٠٦٤)	(٧,٩٦٧,٠٦٤)	-	-	-	-	-	(٧,٩٦٧,٠٦٤)	-	-
٢٨,٧٨٧	-	-	٢٨,٧٨٧	-	-	-	٢٨,٧٨٧	-	-
٢٧٧,٧٦٦,٣٧٤	١٦,٣٧١,٧٦٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١١٧,٩٥٣)	٣,٥٢٥,٣٧٤	٣,٩٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٧٦٦,٣٧٤	١٦,٣٧١,٧٦٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,١١٢,٤٨٢	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٨٨٧,٥١٨	-	-	٢,١١٢,٤٨٢	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٨٨٧,٥١٨
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤	(١,٥١٥,٧٥٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	(١١٧,٩٥٣)	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٩٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤	(١,٥١٥,٧٥٤)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات									
مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدوّرة*	احتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادية	مخاطر مصرفية عامة	احتياطي إجباري	رأس المال	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	٢٦,٦١١,٨١٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٥٤,٥٥٠)	٣,٥٤٢,٦٩٩	٣,٨٣٨,٩١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	٢٦,٦١١,٨١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٥٧,٩٥٨	٢,٨٥٧,٩٥٨	-	-	-	-	-	٢,٨٥٧,٩٥٨	-	-
٧,٨١٠	-	-	٧,٨١٠	-	-	-	٧,٨١٠	-	-
٢٩٠,٧٠٤,٦٥١	٢٩,٤٦٩,٧٧٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٤٦,٧٤٠)	٣,٥٤٢,٦٩٩	٣,٨٣٨,٩١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٠,٧٠٤,٦٥١	٢٩,٤٦٩,٧٧٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
-	(٣٠,٩٤٦)	-	-	(١٧,٣٢٥)	١٤٨,٢٧١	-	(٣٠,٩٤٦)	(١٧,٣٢٥)	١٤٨,٢٧١
٢٨٥,٧٠٤,٦٥١	٢٤,٣٣٨,٨٢٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٤٦,٧٤٠)	٣,٥٢٥,٣٧٤	٣,٩٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٧٠٤,٦٥١	٢٤,٣٣٨,٨٢٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠



قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
آلاف الدينار العراقية	آلاف الدينار العراقية		
			الأنشطة التشغيلية
٥,٨٢١,٣٧٥	(٥,٦٧٠,٧٦٦)		(الخسارة) ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
٢,٢٢٤,٠٨٦	٢,١٩٦,٣٣٥		استهلاكات وإطفاءات
٨,٨٤٢,٨٣٧	(١,٠٢٤,٣١٥)		(المسترد من) مخصص خسائر ائتمان
٣,٩٨٣,٢٤٢	(١,٠٨٣,٦٢٦)		(المسترد من) مصروف مخصصات متنوعة
٢٠,٨٧١,٥٤٠	(٥,٥٨٢,٣٧٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٨,٥١٥,٦٦٠)	٥٨,٥٥١,٦٠٩		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦,٢٦٣,٥١١	٢٦,٢٦١,٥٨٠		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٥,٧٨٥,٩٤٠	٥,١٠٦,٤٧٦		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
-	(١,٧٤٤,٦١٣)		(النقص) الزيادة في المخصصات المتنوعة
٣,١٥٠,٠٠٧	(٧٢,١٠٦,٠٦٨)		(النقص) الزيادة التأمينات النقدية
(١,٣٧٧,٦٢٢)	١٧,١٧٧,٦٩٦		الزيادة (النقص) مطلوبات أخرى
٥٦,١٧٧,٧١٦	٢٧,٦٦٤,٣٠٨		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٤,٣٣١,٧٨٠)	(٢,٩١١,٠٣٠)		الضرائب المدفوعة
٥١,٨٤٥,٩٣٦	٢٤,٧٥٣,٢٧٨		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٤,٤٢٥,٤٤٦)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٩,٩٩١		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٩١٣,٤٧٦)	(٢,٥٧٥,١٦٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٦٤٥,٤٠٣)	(١,٧٥٠,٢٤٤)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢,٥٥٨,٨٧٩)	(٢٨,٧٤٠,٨٦٦)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		المتحصل من الأموال المقترضة
(٦٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		تسديد الأموال المقترضة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
(٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٤٥,٦٨٧,٠٥٧	(٢١,٩٨٧,٥٨٨)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٥٣,٩٠٠,٢٠٢	٣٩٩,٥٨٧,٢٥٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٩٩,٥٨٧,٢٥٩	٣٧٧,٥٩٩,٦٧١	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١. معلومات عامة

إنّ 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 الإحدى عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٢٠١٩/٣ بتاريخ ١٦ آذار ٢٠١٩.

٢. السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

٢-٢ أهم السياسات المحاسبية

• أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

- تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. تم توحيد القوائم المالية للشركة 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 (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة واحة النخيل (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات العراقي كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مليار دينار عراقي (٢٠١٧: مليار دينار عراقي).

- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في 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 التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.



• معلومات القطاعات

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

• تسهيلات ائتمانية مباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة ويتم قياسها بالكلفة المطفأة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أنّ حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس التسهيلات الائتمانية بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتحويلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة ويضاف المحصل من الديون التي سبق شطبها إلى الإيرادات.

• موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها إلى الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف موجودات مالية من / إلى هذا البند عدا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).
- في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، 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 المباشرة إلى 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 التدي.
 - يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

• القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة.
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أنّ عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الإفتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أنّ المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام لها.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- إنّ جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل.

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.



القوائم المالية الموحدة

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.

- يقوم المصرف بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
- على أساس مرحلي، تقوم لجنة التقييم والمقيمين الخارجيين بتقديم نتائج التقييم إلى لجنة التدقيق في المصرف والمدقق الخارجي، يتضمن هذا الفرضيات الرئيسية المستخدمة في التقييم.
- لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم المصرف بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.
- تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة من إيرادات الفوائد المقبوضة والمدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

• التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة، وهو يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخضومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفرة في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

• 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:

ممتلكات ومعدات	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	٢٠
وسائط نقل	٢٠

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة 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.

• مخصصات

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

• ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأنّ الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في جمهورية العراق.

• التقاص

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.



- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف
 - يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
 - يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
 - يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).
- الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً 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، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني 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 التدني الذي تم تسجيله سابقاً.
- الموجودات غير الملموسة
 - يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل 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.
- العملات الأجنبية
 - يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
 - يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي 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 التغيير في القيمة العادلة.

• النقد وما في حكمه

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

إنّ السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتوافق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. باستثناء السياسات التي تتعلق بتبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية على الفترة المحاسبية للمصرف التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، "الإيراد من العقود مع العملاء".

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على القوائم المالية الموحدة للمصرف وذلك نظراً لكون معظم إيرادات المصرف تتأثر من مصادر غير خاضعة للتغييرات الحاصلة في هذا المعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وكان لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة على الفترة المحاسبية للمصرف والتي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. أنّ النسخة الجديدة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تطبق



القوائم المالية الموحدة

على الفترات السنوية ابتداءً من كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. وحسب كتاب البنك المركزي بالعدد (١٥٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٢٠١٧/١١/٠٥ فإن لجنة التدقيق في البنك المركزي العراقي اقترحت تأجيل التطبيق لمدة سنتين بالنظر للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق. سيلتزم المصرف الاهلي العراقي بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS 9) ابتداءً من كانون الثاني ٢٠١٩ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بالعدد (٢٠٧/٣/٩) بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/٢٤.

معياري التقارير المالية الدولي رقم - ١٦ " عقود الإيجار "

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي الموحدة، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للمصرف. كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، فإن المصرف يقوم حالياً بتقييم أثر هذا المعيار على المصرف.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا ينوي المصرف اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعزز الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط حيث لن يتم إعادة بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للمصرف التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨ ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

٣-٢ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المصرف تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٤. استخدام التقديرات

٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة
إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ

التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إنَّ التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإنَّ النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة المصرف بأنَّ تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص الموجودات وضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إنَّ وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المصرف.
- التدني في قيمة الموجودات غير المالية: يقوم المصرف بتاريخ القوائم المالية الموحدة بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بفحص التدني السنوي لتلك الموجودات، يقوم المصرف بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حدة، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض احتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إنَّ وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة دراسة فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على أنَّ انخفاض القيمة الذي تم الاعتراف به سابقاً لتلك الموجودات لم يعد موجوداً أو انخفضت قيمته، يقوم المصرف بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد، ويتم استرجاع خسائر التدني التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لذلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف فيه بخسائر التدني سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة. إنَّ لهذه الموجودات غير المالية إجراءات محددة لاختبار التدني كما يلي:

*الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها.



٤. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٣,٨١٦,٦٢٣	٤٩,٨٤٦,٨٥٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٢٤٠,٩٥٦,٣٠٧	١١٦,٦٨٧,١٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب*
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	٧٨٩,٤٣٨	شركات حكومية تحت التأسيس (شركة ضمان الودائع)**
٢,٢١٧,٦٣٢	٥,١٤٦,٩٧٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
٤,٣٣٥,٧٣٧	٣,٥٣٣,١٧٥	احتياطيات تأمينات خطابات ضمان***
(٣٧٨,٤٠٨)	(٣٦٤,١٣٤)	مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل****
٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٢١,٢٢٨,٧٧٦ ألف دينار عراقي و٤٠,٧٤٠,٥٣٥ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ١٠٩,٣٧٩,٢٥٢ ألف دينار عراقي و ٥٦,١٢٤,٢٥٥ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وسيتم تسديد المبلغ المتبقي على ١٧ شهر وبالتنسيق مع البنك المركزي العراقي ابتداءً من كانون الثاني للعام ٢٠١٩ وقد تم استلام الدفعة الأولى والبالغة قيمتها ٣,٩٧٧,٦٥٤ ألف دينار عراقي .

** قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابه رقم ٩/٢/١٦٧٨٢ بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢١ حيث بلغت قيمة مساهمته ٧٨٩,٤٣٧ ألف دينار عراقي، وتجدر الإشارة إلى أن الشركة مازالت تحت التأسيس و مازال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي.

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات 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.

**** نظراً لعدم استقرار الوضع الأمني في مدينة الموصل وعدم تأكيد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع والبالغ ٢٤,٤٢٥ ألف دينار عراقي و ٢٨٥ ألف دولار أمريكي (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٢٤,٤٢٥ ألف دينار عراقي و ٢٨٥ ألف دولار أمريكي).

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	٨٧,١٨٢,٣٦٠	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	٤١,٤٥٧,٢٩٢	٣٣,٣١٧,٨٨٤	حسابات جارية
١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	٨٧,١٨٢,٣٦٠	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	٤١,٤٥٧,٢٩٢	٣٣,٣١٧,٨٨٤	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٧٢,٨٩٨,٠٩٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٢٨,٦٣٩,٦٥٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٥٠,٢٨٣	٢٦٣,٣٢٩	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
١,٣٧٢,٦٨٠	١,٣٧٨,٤٢٩	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
١,٦٢٢,٩٦٣	١,٦٤١,٧٥٨	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٢٢,٩٦٣	رصيد أول المدة
-	(٩,٩٩١)	الإضافات (استبعادات)
٧,٨١٠	٢٨,٧٨٦	التغير في القيمة العادلة
١,٦٢٢,٩٦٣	١,٦٤١,٧٥٨	الرصيد في نهاية الفترة

بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٧٧٠ ألف دينار عراقي وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٦,٣٠٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		الأفراد (التجزئة)
٦٧,٢٧٦	٩٧٠	حسابات جارية مدينة
١٤,٧٠٣,٩٢٣	١٢,٣٦١,٠٢٠	قروض وكمبيالات
٦٣,١٣٢	١٧٠,٧٤٠	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٧,٦٥٠,٣٦٥	٨,١١٩,٩٠٤	حسابات جارية مدينة
١٤٧,١٥٨,٨٤٨	٦٩,٠٢٨,٨٠٨	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢,٨٣٦,١٢٣	٣,٨٥٤,٨٠٢	قروض وكمبيالات
١٧٢,٤٧٩,٦٦٧	٩٣,٥٣٦,٢٤٤	المجموع *
(١١,٠١٠,٢٢٧)	(٥,٤٢٣,٩٦٥)	ينزل: فوائد معلقة
(٢٧,١١٣,٧٠٠)	(١١,٢٨٣,٨٣٨)	ينزل: مخصص تدي التسهيلات الائتمانية (إيضاح رقم ٧ أ)
١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	٧٦,٨٢٨,٤٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* قام المصرف بإعداد ديون قديمة هالكة بقيمة (٢١.٥٧٥) مليون دينار عراقي مغطاة بمخصصات وفوائد معلقة بنسبة ١٠٠٪ علماً بأن المصرف سيستمر بمحاولة تحصيل تلك الديون المعدومة محاسبياً.



القوائم المالية الموحدة

تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,٤٠٠,٧٠٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٨٢٢,٧٦٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٢١,١٠٠,٨١١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢٢,٥٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦١,٨٩٣,٣٧٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣٥,٨٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٥,٦٧٦,٨٤٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٦,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٥٠,٨٨٣,١٤٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢٩,٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٧-أ مخصصات تدّي التسهيلات الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٧,١١٣,٧٠٥	١٠,٦٥٥	٢٤,٩٨٦,٧٤٢	٢,١١٦,٣٠٨	إجمالي الرصيد كما في بداية العام
(١,٠٢٤,٣١٥)	٣,٨٢٧	(٢,٧٣٤,٨٧٤)	١,٧٠٦,٧٣٢	المخصص للفترة
(١٨,٩٥٢)	-	-	(١٨,٩٥٢)	ديون مشطوبة
(١٤,٣١١,٢٧٢)	-	(١٢,٥٥٦,٣٢٤)	(١,٥٧٤,٩٤٨)	مخصص معدوم محاسبياً
(٦٥٥,٣٢٨)	-	(٦٠٤,١٧٨)	(٥١,١٥٠)	فروقات ترجمة عملات
١١,٢٨٣,٨٣٨	١٤,٤٨٢	٩,٠٩١,٣٦٦	٢,١٧٧,٩٩٠	إجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١٨,٣٣٢,٦٤٦	٣,٠٢٢	١٦,٠٦٨,٤٧١	٢,٢٦١,١٥٣	الرصيد في بداية السنة
٨,٨٤٢,٨٣٧	٧,٦٣٣	٨,٩٤٤,٢٠٣	(١٠٨,٩٩٩)	المخصص للفترة
(٣٢,١٩٨)	-	-	(٣٢,١٩٨)	مخصص معدوم محاسبياً
(٢٩,٥٨٠)	-	(٢٥,٩٣٢)	(٣,٦٤٨)	فروقات ترجمة عملات
٢٧,١١٣,٧٠٥	١٠,٦٥٥	٢٤,٩٨٦,٧٤٢	٢,١١٦,٣٠٨	الرصيد في نهاية السنة

٧- ب الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١١,١٠,٢٢٧	١,٢١٩	٨,٥٩٩,٩٧٦	٢,٤٠٩,٠٣٢	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٣٠,٦٧٧	١,٠٠٧	١,٥٨٣,١٦١	٤٤٦,٥٠٩	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧,٤٤٣,٨٤٧)	-	(٦,٠٤٩,٢٣٤)	(١,٣٩٤,٦١٣)	الفوائد المعلقة المعدومة محاسبياً
(١٧٣,٠٩٢)	-	(١٣٥,٢١٥)	(٣٧,٨٧٧)	فروقات ترجمة عملات
٥,٤٢٣,٩٦٥	٢,٢٢٦	٣,٩٩٨,٦٨٨	١,٤٢٣,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٦,١١١,٣٣٥	-	٣,٩٣٣,٧٠١	٢,١٧٧,٦٣٤	الرصيد في بداية السنة
٤,٩١٨,٥٨١	١,٢١٩	٤,٦٦٨,٩٣٦	٢٤٨,٤٢٦	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٥,٥٥٥)	-	-	(١٥,٥٥٥)	فوائد معدومة محاسبياً
(٤,١٣٤)	-	(٢,٦٦١)	(١,٤٧٣)	فروقات ترجمة عملات
١١,١٠,٢٢٧	١,٢١٩	٨,٥٩٩,٩٧٦	٢,٤٠٩,٠٣٢	الرصيد في نهاية السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قام المصرف خلال العام ٢٠١٨ بالاستثمار بسندات حكومية مصدرة من البنك المركزي العراقي بقيمة ٢٤,٤٢٥,٤٤٦ ألف دينار عراقي حيث تستحق هذه السندات في تشرين الأول و كانون الأول من العام ٢٠١٩ بمعدل عائد على الاستثمار ٢,٩٪.



٩. ممتلكات ومعدات - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨					
المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	
					الكلفة:
١٩,٢١٨,٦٦١	٢٤٠,٠٣٥	٨,٦٤٥,٧٥٩	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠	الرصيد كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٨
١,٢٨٤,٧٥٢	٨٣,٣٠٠	١,٢٠١,٤٥٢	-	-	إضافات
(٤٨,٥٦٥)	-	(٤٨,٥٦٥)	-	-	استيعادات
٢٠,٤٥٤,٣٤٨	٣٢٣,٣٣٥	٩,٧٩٨,٦٤٦	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					الاستهلاك المتراكم:
٥,٥٥٧,٣٥٢	٢٠٢,٢٥٠	٥,٠٧٨,٤٩٧	٢٧٦,٦٠٥	-	الاستهلاك المتراكم كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٨
١,٥٧٠,٤٠٠	١٤,٩٧٩	١,٥٢١,٠٢٨	٣٤,٣٩٣	-	استهلاك السنة
(٤٠,٢١٦)	-	(٤٠,٢١٦)	-	-	استيعادات
٧,٠٨٧,٥٣٦	٢١٧,٢٢٩	٦,٥٥٩,٣٠٩	٣١٠,٩٩٨	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٣,٣٦٦,٨١٢	١٠٦,١٠٦	٣,٢٣٩,٣٣٧	١,٤٠٨,٦٤٩	٨,٦١٢,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,٥٦٢,٩٣٦	-	١,٥٦٢,٩٣٦	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٤,٩٢٩,٧٤٨	١٠٦,١٠٦	٤,٨٠٢,٢٧٣	١,٤٠٨,٦٤٩	٨,٦١٢,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٠١٧					
المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	
					الكلفة:
١٦,٤٩٦,٩٣٨	٢٠٥,٥٧٦	٦,٧٧٩,٧٦٥	١,٧١٩,٦٤٧	٧,٧٩١,٩٥٠	الرصيد كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٧
٢,٧٢٣,٨١١	٣٤,٤٥٩	١,٨٦٨,٥٨٢	-	٨٢٠,٧٧٠	إضافات
(٢,٥٨٨)	-	(٢,٥٨٨)	-	-	استيعادات
١٩,٦١٨,١٦١	٢٤٠,٠٣٥	٨,٦٤٥,٧٥٩	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
					الاستهلاك المتراكم:
٣,٩١٠,٩٢٧	١٨٧,٦٥٩	٣,٤٨١,٠٥٦	٢٤٢,٢١٢	-	الاستهلاك المتراكم كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٧
١,٦٤٨,٧٠٤	١٤,٥٩١	١,٥٩٩,٧٢٠	٣٤,٣٩٣	-	استهلاك السنة
(٢,٢٧٩)	-	(٢,٢٧٩)	-	-	استيعادات
٥,٥٥٧,٣٥٢	٢٠٢,٢٥٠	٥,٠٧٨,٤٩٧	٢٧٦,٦٠٥	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٣,٦٦٠,٨٠٩	٣٧,٧٨٥	٣,٥٦٦,٢٦٢	١,٤٤٣,٠٤٢	٨,٦١٢,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢٦٤,١٧٢	-	٢٦٤,١٧٢	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٣,٩٢٤,٩٨١	٣٧,٧٨٥	٣,٨٣١,٤٣٤	١,٤٤٣,٠٤٢	٨,٦١٢,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣,٩٨٩,٩٤٠ ألف دينار عراقي تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩١٦,٩٨٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٢,٢٧٨,٧٨٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,٩٦٦,٧١٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

١٠. موجودات غير ملموسة - بالصافي إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١,٦٩٥,٦٩٠	١,٣٧٨,١٩٣	رصيد بداية السنة
٢٥٧,٨٨٥	٤٦١,٦٦٠	إضافات
(٥٧٥,٣٨٢)	(٦٢٥,٩٣٥)	الإطفاء للسنة
١,٣٧٨,١٩٣	١,٢١٣,٩١٨	رصيد نهاية السنة
١,٧٩٢,٥٨٢	٣,٠٨١,٦٦٦	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٣,١٧٠,٧٧٥	٤,٢٩٥,٠٨٤	رصيد نهاية السنة

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١٦,٣٨١,٠١٤ ألف دينار عراقي تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,٧٩٢,٥٨٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفاةً بالكامل بقيمة ٢,٦٩٨,٠٥١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢,٥٢٨,٢٢٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

١١. موجودات أخرى إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٧,١٤٧,٦٦٥	٢,٥٨١,١٨٤	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة - بالصافي
٢,٦٢٦,٦٦٤	١,٧٧٦,٩٣٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣٩,١٦,٧٠٨	٥٣٠,٨٥٧	تأمينات لدى الغير
٨٥٨,٠٤٣	٤٨٥,٠٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٢٩,٤٠٥	٢٦٠,٦٨٣	حسابات المقاصة
١,٠٠٠	١,٠٠٠	سلف لأغراض النشاط
٧٢,٢٦٩	٦٥٤,٤٣٤	أخرى
٥٠,٥٥١,٧٥٤	٢٤,٢٩٠,١٧٤	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخليص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين.



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

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٧,٥٤٩,٢٨٠	٧,١٤٧,٦٦٥	رصيد بداية السنة
٧٥٣,٣٨٨	١٥,٥٦٠,١٣٢	إضافات خلال السنة
-	(٣٨٢,٠٠٠)	استيعادات خلال السنة
(١,١٥٥,٠٠٣)	(٢,٧٦٧,١٠٩)	خسارة تدني خلال السنة
-	١,٠٢٢,٤٩٦	المردود من (مصرف) مخصص مقابل العقارات المستلمة خلال السنة
٧,١٤٧,٦٦٥	٢٠,٥٨١,١٨٤	رصيد نهاية السنة

١٢. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
بآلاف الدنانير العراقية			بآلاف الدنانير العراقية			
٢٨٤	-	٢٨٤	٩٣٧,٨٩١	٩٢٩,٥١٤	٨,٣٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨٤	-	٢٨٤	٩٣٧,٨٩١	٩٢٩,٥١٤	٨,٣٧٧	المجموع

١٣. ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	شركات كبرى	أفراد	المجموع	شركات كبرى	أفراد	
بآلاف الدنانير العراقية			بآلاف الدنانير العراقية			
١٣٧,٤٠٦,٨٩١	١١١,٢٥٧,٨٠٧	٢٦,١٤٩,٠٨٤	١٤١,٨٣٠,٩٦١	١١٠,٩٣٨,٩٥٧	٣٠,٨٩٢,٠٠٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٤٩٠,٥٦٨	-	٢٧,٤٩٠,٥٦٨	٢٩,٧١٩,٦٣٣	١,١٢٤,٣٧٢	٢٨,٥٩٥,٢٦١	ودائع التوفير
١٨,٩٨٨,٠١٣	٥,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٢٣٨,٠١٣	١٧,٤٤١,٣٥٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٤١,٣٥٤	ودائع لأجل
١٨٣,٨٨٥,٤٧٢	١١٧,٠٠٧,٨٠٧	٦٦,٨٧٧,٦٦٥	١٨٨,٩٩١,٩٤٨	١١٦,٠٦٣,٣٢٩	٧٢,٩٢٨,٦١٩	المجموع

بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (٤٢٥/٢/٩) بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٨ تم إعادة تصنيف مبالغ التأمينات النقدية لغرض دخول عملاء المصرف إلى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية لتصبح من ضمن الحسابات الجارية وتحت الطلب بدلاً من تصنيفها ضمن تأمينات العملاء، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بلغت قيمتها ٢٤,٧٤٠,٦٩٨ ألف دينار عراقي مقابل ٧٧,٤٠٠,٣٠٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٤١,٨٣٠,٩٦١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٥,٠٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٣٧,٤٠٦,٨٩١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٤,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ٥,١٢٧,٤٩٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٧١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٦,٣٧٤,٨٧٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٤. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١,٢٣٧,٥٣١	٢,١٠٧,٧٩٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧,٨٧٠,٧٦٩	٣٦,١٣٢,٤٤٦	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
١٢,٣٢٢,٧٥٣	٨,٤٩٣,١٠٥	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٧٧,٤٠٠,٣٠٣	-	تأمينات دخول مزاد العملة
٨٩,٦١٦	٨١,٥٥٧	تأمينات أخرى
١١٨,٩٢٠,٩٧٢	٤٦,٨١٤,٩٠٤	المجموع

١٥. أموال مقترضة

تمثل الأموال المقترضة قروض من البنك المركزي العراق و كانت الحركة على هذه القروض كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الممنوح خلال السنة
(٦٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	الأقساط المدفوعة خلال السنة
٣,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ ٧ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة على أن لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن ٥,٥٪ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وكما يلي:

١- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ٤٪.

٢- لا تزيد النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للقرض عن ٠,٨٪.

٣- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي عن ٠,٧٪.



١٦. مخصصات متنوعة إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة / السنة	رصيد بداية السنة	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	٢٠١٨
-	(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	٢,٨٢٨,٢٣٩	مخصص قضايا مقامة ضد المصرف
-	(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	٢,٨٢٨,٢٣٩	المجموع
				٢٠١٧
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	٢,٨٢٨,٢٣٩	-	مخصص قضايا مقامة ضد المصرف
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	٢,٨٢٨,٢٣٩	-	المجموع

١٧. ضريبة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٤,٢٧٩,٣٩٣	٢,٩١١,٠٣٠	الرصيد بداية السنة
٥٢,٣٨٧	١,٨٤٢,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(٤,٣٣١,٧٨٠)	(٢,٩١١,٠٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢,٩١١,٠٣٠	٤٥٤,٢٩٨	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٩١١,٠٣٠	٢,٢٩٦,٢٩٨	رصيد نهاية السنة
٢٠١٧	٢٠١٨	ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢,٩١١,٠٣٠	٤٥٤,٢٩٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٥٢,٣٨٧	١,٨٤٢,٠٠٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٩٦٣,٤١٧	٢,٢٩٦,٢٩٨	

١٨. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١,٨٠٣,٣١٣	٢,٨٢٢,٥١٠	شيكات بنكية مصدقة
١,٢٩٢,١٤٢	٢,٤٥٧,٤٩٢	ذمم دائنة
١,٠٤٨,٤٤٩	١٤,٥٣٢,٠٥٧	دائنو توزيع أرباح
٧٦٣,٦٩٦	١,٢٨٧,٣٩٠	أرصدة وتعويزات العملاء المتوفين
٢٢٧,٦٤١	٥٨٥,٣٢٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٤٠,٢٧٧	٤٢٩,٥٩٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢١,٢٢٠	٤٧,٨٧٦	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٥,٤٢٩	٥,٢١٠	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	٤٥٤,٤٦١	حوالات مسحوبة على المصرف
١٦٠,٩٣٦	٣١٨,٨٧٦	أخرى
٥,٧٦٣,١٠٣	٢٢,٩٤٠,٧٩٨	المجموع

١٩. رأس المال المكتتب به

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٢٥٠:٢٠١٧) مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٢٠١٧: ١ دينار عراقي).

٢٠. أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

من خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٨ تم إقرار توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٨٪ من رأسمال المصرف كأرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢١. الاحتياطات

احتياطي إجباري:

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

وفقاً للائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز ما نسبته ٢٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد استبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.

احتياطي التوسعات:

نظراً لعدم احتياج المصرف لاحتياطي التوسعات بمبلغ (٤) مليار دينار عراقي فقد قام المصرف خلال العام بتحويل (٣) مليار دينار عراقي من حساب احتياطي التوسعات إلى حساب الأرباح المحتجزة كون أن هذه الاحتياطات تم احتجازها من الأرباح المدورة عن عام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ والإبقاء على احتياطي توسعات بقيمة مليار دينار حسب الاحتياجات المستقبلية للمصرف علماً بأن المبلغ المحول لن يخضع لأي توزيعات نقدية تخص أرباح عام ٢٠١٨.



٢٢. إيرادات الفوائد
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
٣,٥١٢	١٠٧	حسابات جارية مدينة
٦٩٠,٧١٧	٨٢٦,٠٢٠	قروض وكمبيالات
-	١٧,٣٩٤	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٣٩٩,٤٢٤	٨٩٤,٣٤٧	حسابات جارية مدينة
٥,٢٥٨,٥٤٦	٧,٤١٣,٤٤١	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٦٦,٢٦٣	٢١٧,٨٧٤	قروض وكمبيالات
		الحكومة والقطاع العام
٩,٥٨٩	١٨٠,٨٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٩٣,٣٧٥	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٢٨,٨٩٦	موجودات مالية بالكلية المطفأة
٧,١٢١,٤٢٦	٩,٦٧٨,٩٦٩	المجموع

٢٣. مصروفات الفوائد
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	
		ودائع عملاء
٩٨٣,٧٥٣	٣٢,٧٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٩٩,٠١٧	٨٨٦,٩٤١	ودائع توفير
١,٨١٤,٤٤٥	١,١٥٧,٥٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٤,٥٠٠	٤٠,٦٠٠	أموال مقترضة
٣,٧٢١,٧١٥	٢,١١٧,٨٩٨	المجموع

٢٤. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		عمولات دائنة
١٦٣,٠٩٩	٣٤٨,٣٩٦	عمولات تسهيلات مباشرة
١٧,٦٦٣,٢٢٦	٧,٩٤٩,٩٥٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٦٦٣,٦٢٠	٨٩٨,٠٦٩	عمولات أخرى
١٤,٨٥٩,١١٤	٨,١٤٥,٣١٥	حوالات بنكية
(٨٥٥,٨٧١)	(١١,٢٣٧,٨١٧)	عمولات مدينة
٣٣,٤٩٣,١٨٨	٦,١٠٣,٩٢٢	صافي إيرادات العمولات

٢٥. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٥,٢٢٢,٠٠٧	٥,٢٣٩,٩١٥	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٢٨٩,٨٦٨	٣١٧,٧٨٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٦٥٤,٠٥١	٦٠٠,٤١٨	تأمين موظفين
٢٦٤,١١٣	١٥٥,٦٩٥	تدريب الموظفين
٣١٥,١٥٨	١٦٨,٥٠٤	إجازات مدفوعة
٢١٠,٣٧٨	٢,٦٤٢	ضريبة مدفوعة عن الموظفين (سنوات سابقة)
٦,٩٤٥,٥٧٥	٦,٤٨٤,٩٦٢	المجموع



٢٦. مصاريف تشغيلية أخرى إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١,٩٢٣,٨١٧	٢,٠٠٦,٥٢٧	إيجارات وخدمات
٢,٠٧٥,١٧٢	١,٣٧٣,٢٤٩	خدمات مهنية واستشارات
١,٠٧٦,٠٣٠	١,١٨٩,٠٣٠	اتصالات وإنترنت
٤٩٦,١٠	٧٧٣,٧٧٤	خدمات قانونية
٦٦,٦٦١	٨٠٤,٥٧٩	اشتراكات ورسوم ورخص
٣٩٩,٤٤٩	٦٠٣,٢٩١	سفر وإيفاد
٢٢٠,٠٨٢	٣٠٧,٨٨٢	تأمين
٢٥٢,١٤١	٣٩٠,٥١٠	إعلانات
٣٢١,٣٣٨	٤٤٤,٩٢٢	صيانة
٢١٩,٨٠٠	١٤٢,١٧٦	الوقود والزيوت
١٤٦,٧٨٣	١٧٦,٤١١	قرطاسية
٢٨,٩٣٣	٢٥,٨٧٩	ضيافة
٧١,٤٧٠	١٦٩,٢٧١	استئجار وسائل نقل وانتقال
٣٢٧,٧٠٠	٣٨٥,٥٨٤	غرامات وتعويضات
-	٣,٦٨٦,٩٩١	* غرامات وتعويضات سنوات سابقة
١٠٦,٥٦٠	٩٤,٩٠٠	** أجور تدقيق الحسابات
٣٧٦,٤٠٠	٧٢,٠٠٠	التبرعات للغير
٧٦٧,٨٢٩	٤٢٣,٦٧٠	أخرى
٩,٤٧٠,١٧٥	١٣,٠٧٠,٦٤٦	المجموع

* يمثل حساب تعويضات وغرامات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٩١٩٨/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/٤/٩ والتي تخص غرامات مزايا العملة للسنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٣ - ٢٠١٤)، وإن الرصيد يمثل قيمة الدفعات المسددة للبنك المركزي (حيث تم تقسيط قيمة الغرامات الإجمالية بواقع ٣٠ شهر) مطروح منه قيمة التحصيلات من الزبائن المرتبطين بتلك الغرامات وحسب كتاب البنك المركزي رقم ١٠٤/١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢ والذي يسمح للمصرف بالرجوع لزيائته وتحصيل تلك الغرامات.

** بلغت أجور مراقبي الحسابات المشتركين (ريا عبد الامير الكرناوي و وليد زغير كاظم المنصور) للعام ٢٠١٨ (٦٨,٧٥٠) ألف دينار عراقي عن المصرف وشركة واحة النخيل معروضة من ضمن حساب أجور تدقيق الحسابات وبلغت أجور الحسابات للعام ٢٠١٧ (٧١,٩٠٠) ألف دينار عراقي.

٢٧. (المسترد من) مصروف مخصصات متنوعة

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية		
١,١٥٥,٠٠٣	١,٧٤٤,٦١٣		مخصصات تدبى العقارات المستملكة
٢,٨٢٨,٢٣٩	(٢,٨٢٨,٢٣٩)	١٦	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٩٨٣,٢٤٢	(١,٠٨٣,٦٢٦)		المجموع

٢٨. الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢,٨٥٧,٩٥٨	(٧,٩٦٧,٠٦٤)	(الخسارة) ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار عراقي	فلس / دينار عراقي	
٠,٠١١	(٠,٠٣٢)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (الخسارة) ربح السنة العائد لمساهمي البنك

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

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٢٨٤)	(٩٣٧,٨٩١)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩٩,٥٨٧,٢٥٩	٣٧٧,٥٩٩,٦٧١	المجموع

٣٠. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الاستثمار		نسبة الملكية		اسم الشركة
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية

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



فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
		أرصدة لدى البنك الام
٣٢,٨٧٥,٢٧٣	١٢٢,٥٢٩,٢٨٧	
	٩٢٩,٥١٤	أرصدة من البنك الام
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
		تسهيلات غير مباشرة
١٢,٣٥٨,٤١٨	٣,٦٨٦,٨٨٩	
		عناصر قائمة الدخل
		فوائد وعمولات دائنة
٥٩٣,٣٧٥	-	
		فوائد وعمولات مدينة
٩٦٥,٦٣١	-	

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ خلال السنة (٢٠١٧: ٢,٣٪):

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمصرف
٧٩٧,١٠٢	٦٠٨,٢٨٠	
٧٩٧,١٠٢	٦٠٨,٢٨٠	

٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية: المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

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

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

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
				٢٠١٨
				موجودات مالية
١,٦٤١,٧٥٨	-	١,٣٧٨,٤٢٩	٢٦٣,٣٢٩	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
				٢٠١٧
				موجودات مالية
١,٦٢٢,٩٦٢	-	١,٣٧٢,٦٨٠	٢٥٠,٢٨٢	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٢. سياسات إدارة المخاطر

يتبع البنك 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 البنك المالية وربحيته.

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 ابتداءً 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 وفروع المصرف.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في المصرف بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر، كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في المصرف والتي تتماشى وتعليمات 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، إلى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في المصرف.
٢. يعتبر المدير المفوض المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات المصرف ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.



القوائم المالية الموحدة

٣. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.
٤. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS 9.
٥. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالمدير المفوض.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي المصرف.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. إدارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى المصرف.
٩. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للمصرف هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافضة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن المصرف يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

• مخاطر الائتمان:

هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وتشمل مخاطر الائتمان كل من مخاطر التعثر ومخاطر التركيز الائتماني والتي قد تنشأ من الإقراض المباشر و / أو الإقراض غير المباشر و / أو استثمارات الخزينة المصنفة ضمن المحفظة المصرفية.

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 ارسالها 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 ومعمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و / أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً.
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في المصرف لإدارة المخاطر الائتمانية :
 ١. حدود مخاطر الائتمان المقبولة (Credit Risk Appetite) والإجراءات الاستباقية (Early Warning):
 يتم تحديد أهم المعايير المؤثرة على مكونات مخاطر الائتمان وتحديد حدود مقبولة مقابلها والتي تمثل بالمجمل الإطار العام لهيكل المخاطر الائتمانية (Credit Risk Profile) لمجلس الإدارة، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري وتحديد الإجراءات الاستباقية اللازمة ضمن محددات متفق عليها لتجنب أي تجاوزات قد تحدث عن تلك الحدود، كما ويتم مراجعتها بشكل سنوي لمواكبة المستجدات.
 ٢. التصنيف الائتماني لعملاء التسهيلات:

يتم تصنيف العملاء داخلياً وفق أساليب تصنيف داخلية متخصصة ومحدثة لتصنيف مخاطر العميل ومخاطر التسهيلات من خلال برنامج التصنيف الائتماني Moody's لتصنيف الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والمؤسسات المالية والدول بالاعتماد على مجموعة من المعايير المحددة، إلى جانب برنامج تصنيف الشركات المعتمدة لإقراض موظفيها، إذ يتم الاعتماد على نتائج هذه البرامج في تحديد مخاطر العميل وبناء القرار الائتماني، ويتم إجراء مراقبة دورية لمحفظة المصرف الائتمانية لضمان تصنيف كل عميل وتوزيعها بحسب درجات التصنيف.

٣. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing):

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing): تعتبر أداة هامة يستخدمها المصرف كجزء من عملية إدارة المخاطر بشكل عام ومنها المخاطر الائتمانية لما لها من فاعلية في تنويه مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على أثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والتي تؤدي إلى ارتفاع نسب التعثر وقياس أثرها ونتائجها على أرباح/خسائر المصرف وعلى نسبة كفاية رأس المال لاتخاذ التدابير اللازمة والتحوط لها مستقبلاً وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتعزيز إدارة المخاطر في المصرف.

• أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

يتبع المصرف عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها:

١. الضمانات مقابل القروض والتسهيلات وهي كما يلي:

- رهونات العقارية.

- رهونات السيارات والمركبات.

- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.

- الكفالات البنكية.

- الضمان النقدي (تأمينات نقدية).

يقوم قطاع الشركات والأفراد ودوائر مراجعة الائتمان بتحديد الضمانات المقبولة وشروطها مع مراعاة:

- قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسبين في حالة حاجة المصرف لذلك.

- عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل.

- مراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري، وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم المصرف

بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز.

- التقييم الدوري للضمانات المقابلة للديون غير العاملة.



٢. دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات بصورة مؤسسية وضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة.

سيتم خلال العام ٢٠١٩ تعديل الهيكل التنظيمي للمصرف وخصوصاً لدوائر الائتمان، واتباعها لإدارة المخاطر بهدف تعزيز مبدأ الاستقلالية والسيطرة على المخاطر الائتمانية على مستوى العميل، حيث تمر العملية الائتمانية في المراحل التالية:

أ. دوائر قطاع الشركات (الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة) وإدارة الخدمات المصرفية للأفراد: ويتمثل دورها الرئيسي في استقطاب العملاء وإعداد الدراسات الائتمانية، وإعداد التصنيف الائتماني للعملاء.

ب. دوائر مراجعة الائتمان (الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة والأفراد): ويتمثل دورها الرئيسي في استلام الدراسات الائتمانية والوثائق وإجراء التحليل الخاص بها سواء الائتماني أو المالي وغير المالي ووضع التوصية الائتمانية اللازمة، ومراجعة تقييم التصنيف الائتماني للعملاء.

ج. دائرة إدارة الائتمان ودائرة الرقابة على الائتمان: تتمثل وتتوزع أدوارها في مراجعة القرارات الائتمانية ومراقبة السقوف والضمانات والمتابعة لاستكمال النواقص وإعداد التقارير اللازمة، إلى جانب مراقبة عدم مخالفة السياسات الائتمانية المعتمدة وتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

يتم اعتماد مبدأ فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان بحيث يتم التأكد من أن كافة شروطه متوافقة مع السياسة الائتمانية من حيث السقوف والضمانات وأية محددات، بالإضافة إلى تدقيق كافة مستندات وعقود الائتمان قبل التنفيذ، كما تحدد السياسات الائتمانية جداول صلاحيات واضحة ومفصلة بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوع.

كما ويولي المصرف أهمية كبيرة لإشراك الكوادر العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية لتأهيلهم لأداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدبي والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٢٤٧,٥٠٩,٦٧٦	١٥٦,١٥٦,٧٥١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
١٠,٣٠٨,٩٠٠	٨,٩٣١,٦٨٩	الأفراد
		الشركات:
١٢١,٢٢٢,٤٩٥	٦٤,٠٥٨,٦٥٦	الشركات الكبرى
٢,٨٢٤,٢٥٠	٣,٨٣٨,٠٩٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأوراق وأذونات:
-	٢٤,٤٢٥,٤٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤١,٧٤٣,٣٧٢	٤٤٤,٩٣٨	الموجودات الأخرى
٥٥٢,٢٤٨,٣٤٦	٤٣٠,٧٥٣,٦٦٧	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٦٢,١٣٠,٦١٦	٤١,٤٩٥,٠٨٨	كفالات
١٥٤,٣٣١,٦٢١	٢٤٤,١١٣,٦٧٨	اعتمادات صادرة
٣,٢٠٥,١٤٥	٩٨٨,٤٠٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢١٩,٦٦٧,٣٧٢	٢٨٦,٥٩٧,١٧١	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧٧١,٩١٥,٧٢٨	٧١٧,٣٥٠,٨٣٨	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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإنّ 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	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
					٢٠١٨
٣٧٩,٢٤١,٧٩٥	٣٥٣,٩٢٥,٢٢٦	٣,٤٠٦,٨٨١	١٦,١١٠,٢٨٢	٥,٧٩٩,٤٠٥	متدنية المخاطر
٢٩,١٨٩,٦٠٨	-	٣٥٥,١٧٦	٢٦,٧٢٠,٨٩٨	٢,١١٣,٥٣٥	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة:
٥,٣٤٧,٠٥٦	-	٣٣٨,٠٦٥	٣,٤٧٥,٩٦٤	١,٥٣٣,٢٧٧	لغاية ٣٠ يوم
٢٣,٨٤٢,٥٥٣	-	١٧,١١١	٢٣,٢٤٤,٩٣٤	٥٨٠,٥٠٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٧,٩٢٩,٢٥٦	-	٩,٨٤٠	١٩١,٣٤٤	١٧,٧٢٨,٠٧٢	تحت المراقبة
					غير عاملة:
٤٠٣,٥٨٧	-	١٢,٨٠٠	١٩٣,٦٠٠	١٩٧,١٨٧	دون المستوى
٤٧٥,٩٢٣	-	٢٨,٧٧٨	١٤١,١١١	٣٠٦,٠٣٤	مشكوك فيها
٢٠,٢٢١,٣٠٠	-	٤١,٣٢٧	١٦,١٦١,٧٤٤	٤,٠١٨,٢٣٠	هالكة
٤٤٧,٤٦١,٤٧٠	٣٥٣,٩٢٥,٢٢٦	٣,٨٥٤,٨٨٢	٥٩,٥١٨,٩٧٨	٣٠,١٦٢,٤٦٣	المجموع
٥,٤٢٣,٩٦٥	-	٦,٠٠٦	٣,٩٤٤,١٠٧	١,٤٧٣,٨٥١	يطرح: فوائد معلقة
١١,٢٨٣,٨٣٨	-	١٤,٤٨١	٩,٠٩١,٣٦٧	٢,١٧٧,٩٩٠	يطرح: مخصص التدني
٤٣٠,٧٥٣,٦٦٧	٣٥٣,٩٢٥,٢٢٦	٣,٨٣٤,٣١٥	٤٦,٤٨٣,٥٠٤	٢٦,٥١٠,٢٢٢	الصافي
					٢٠١٧
٤٩١,٢١٣,٤٦٣	٤١٧,٨٩٢,٧٠١	١,١٦٢,٢٢٥	٦٧,٨٧١,٥٢٤	٤,٢٨٧,٠١٤	متدنية المخاطر
٢٩,١٨٩,٦٠٩	-	٣٥٥,١٧٦	٢٦,٧٢٠,٨٩٨	٢,١١٣,٥٣٥	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة:
٥,٣٤٧,٠٥٦	-	٣٣٨,٠٦٥	٣,٤٧٥,٩٦٤	١,٥٣٣,٢٧٧	لغاية ٣٠ يوم
٢٣,٨٤٢,٥٥٣	-	١٧,١١١	٢٣,٢٤٤,٩٣٤	٥٨٠,٥٠٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٨,٠٧٥,٩٢٤	-	٥٠,٢٧٣	٧,٥١٠,٦١٣	٥١٥,٠٣٨	تحت المراقبة
					غير عاملة:
٧,٥٧٦,٩٢٦	-	٣٩,٩٨٤	٧,١٥٩,٧٧٠	٣٧٧,١٧٢	دون المستوى
٦٣٤,٧٩٥	-	-	١٤٦,٤١٥	٤٨٨,٣٨٠	مشكوك فيها
٥٣,٦١١,٦٥٢	-	-	٤٨,٦٢٤,٤٧٤	٥,٠٥٧,١٧٨	هالكة
٥٩٠,٣٧٢,٣٦٩	٤١٧,٨٩٢,٧٠١	١,٦٧,٦٥٧	١٥٨,٠٣٣,٦٩٤	١٢,٨٣٨,٣١٧	المجموع
١١,١٠,٢٢٧		١,٢١٩	٨,٥٩٩,٩٧٧	٢,٤٠٩,٣٢٢	يطرح: فوائد معلقة
٢٧,١١٣,٧٠٥	-	١٠,٦٥٥	٢٤,٩٨٦,٧٤١	٢,١١٦,٣٠٩	يطرح: مخصص التدني
٥٥٢,٢٤٨,٤٣٦	٤١٧,٨٩٢,٧٠١	١,٥٩٥,٧٨٣	١٢٤,٤٤٦,٩٧٦	٨,٣١٢,٩٧٦	الصافي

تشمل التعرضات الائتمانية، التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك وسندات وأذونات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

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

يعتبر الحساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

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

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	
١٥٦,١٥٦,٧٥١		١٥٦,١٥٦,٧٥١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	٣٣,٣١٧,٨٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			التسهيلات الائتمانية :
٨,٩٣١,٦٨٩	-	٨,٩٣١,٦٨٩	للأفراد
			الشركات:
٦٤,٠٥٨,٦٥٦	-	٦٤,٠٥٨,٦٥٦	الشركات الكبرى
٣,٨٣٨,٠٩٥	-	٣,٨٣٨,٠٩٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
			سندات وأذونات :
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	-	٢٤,٤٢٥,٤٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٤٤,٩٣٨	-	٤٤٤,٩٣٨	الموجودات الأخرى
٤٣٠,٧٥٣,٦٦٧	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	٢٩١,١٧٣,٤٥٩	الإجمالي للسنة ٢٠١٨
٥٥٣,٨٧١,٣٩٨	١٢٥,٤٩٤,١٨٩	٤٢٨,٣٧٧,٢٠٩	الإجمالي للسنة ٢٠١٧



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

إجمالي	خدمات	أفراد	زراعة	عقارات *	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
								البند
١٥٦,١٥٦,٧٥١	-	-	-	-	-	-	١٥٦,١٥٦,٧٥١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	١٧٢,٨٩٨,٠٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦,٨٢٨,٤٤١	٣,٦٩,٢٠١	٩,٦٩٢,٠٨٧	٣٧,١٣٠	١٤,٣٧٠,٥٨٦	٤٠,٧٥٠,٣٠٩	٨,٣٦٩,١٢٨	-	التسهيلات الائتمانية
								سندات وأذونات:
٢٤,٤٢٥,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	٢٤,٤٢٥,٤٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٤٤,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	٤٤٤,٩٣٨	الموجودات الأخرى
٤٣٠,٧٥٣,٦٦٧	٣,٦٩,٢٠١	٩,٦٩٢,٠٨٧	٣٧,١٣٠	١٤,٣٧٠,٥٨٦	٤٠,٧٥٠,٣٠٩	٨,٣٦٩,١٢٨	٣٥٣,٩٢٥,٢٢٦	الإجمالي للسنة ٢٠١٨
٥٥٣,٨٧١,٣٩٨	٢٣,٤٠٤,١٩١	٧,٤٠١,٤١٧	١,٩٩٤	١٤,٩٦٧,١٦٠	٧٦,٧٦٠,٠٧٣	١١,٨٢٠,٩٠٠	٤١٩,٥١٥,٦٦٣	الإجمالي للسنة ٢٠١٧

• مخاطر السوق:

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

- مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر أسعار الصرف.
- مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع المصرف سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن استراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة 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 ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة، أنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:

- ١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي العراقي.
- ٢- إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن أسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
- ٣- إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
- ٤- تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:
 - تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - القيمة المعرضة للمخاطر (VaR).
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - مراقبة السقوف الاستثمارية للمصرف.
 - مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

• 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 الآجال 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.



القوائم المالية الموحدة

• 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 حيث تسعى إدارة المصرف للموائمة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع 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:

٢٠١٨			
العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	بالآف الدينair العراقية	بالآف الدينair العراقية
دولار أمريكي	١	٢٦٢,٦٨٩	-
٢٠١٧			
العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	بالآف الدينair العراقية	بالآف الدينair العراقية
دولار أمريكي	١	١,٠٦٦,٢٤٣	-

• مخاطر العملات:

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

العملة	النقص في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية
٢٠١٨			
دولار أمريكي	0	٨١٧,٩٦٦	-
يورو	0	(٥٧,٥٠٣)	-
جنيه استرليني	0	٥٢,٦٧٣	-
ين ياباني	0	٤,٦٣٠	-
عملات أخرى	0	٢٢,٥٦٢	-
٢٠١٧			
دولار أمريكي	0	٩٤٧,٤٤٢	-
يورو	0	(٢,٣١٧,٠٩٠)	-

• مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع 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
٢٠١٨-	%	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية
سوق العراق	0	-	١٣,١٦٦
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٧-	%	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية
سوق العراق	0	-	١٢,٥١٤

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



القوائم المالية الموحدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٦٣٩,٤٧٠	٢٠٠,٦٣٩,٤٧٠
-	-	-	-	-	-	-	١٧٢,٨٩٧,٠٩٢	١٧٢,٨٩٧,٠٩٢
٦,٩٣٣,٣٤١	٨,٢٦٣,١٤٤	٦,٣٦٢,٧٩٨	٣,٤٨٤,٤٩٢	٤٣,٦٧,٠٨٠	١,٧٨١,١٧	-	٧,٤٣٥,٩١١	٧٦,٢٧٨,٤٤١
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٤١,٧٥٨	١,٦٤١,٧٥٨
-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٢٤,٤٢٥,٤٤٦
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٢٩,٧٤٨	١٤,٩٢٩,٧٤٨
-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٩٥,٠٨٤	٤,٢٩٥,٠٨٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٢٩,١٧٥	٢٤,٢٩,١٧٥
٦,٩٣٣,٣٤١	٨,٢٦٣,١٤٤	٦,٣٦٢,٧٩٨	٣,٤٨٤,٤٩٢	٤٣,٦٧,٠٨٠	١,٧٨١,١٧	-	٤٥٥,٥٥٥,٦٣٣	٥٢٤,٩٤٨,٢١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٩٣٧,٨٩١	٩٣٧,٨٩١
٣٧,٠٨٦,٦٧٣	٤,٤٣٤,١٢١	٢,٤٦,٣٣٢	١٧٣,٠٠٠	٣,٤٤٩,١٢٢	-	-	١٤١,٨٣,٩٦٦	١٨٧,٩٩١,٩٤٨
١١,٧٠٨,٨٤٦	٢١,٤٧٩,١١٤	٨,٤٥٠,٨٤٧	٢,٧٨١,٣٥٠	٢٧٨,٦١٠	-	-	٢,١٨٩,٣٥٣	٤٦,٨١٤,٩٤٤
٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٣٧٨,٠٠٠	-	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٦,٢٩٨	٢,٢٩٦,٢٩٨
-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٤٠,٧٩٨	٢٢,٩٤٠,٧٩٨
٤٨,٨١٧,٥١٩	٢٦,٦٣,٢٣٥	١٠,٨٤٦,٨٧٨	٣,٥٨١,٣٥٠	٧,٥٧٧,٧٧٢	-	-	١٧,١٩٥,٣٠١	٢٦٧,١٨١,٨٣٩
(٤١,٨٨٤,١١٠)	(١٧,٩٠٠,٠٩١)	(٤,٤٨٤,٠٨١)	(٩٦,٦٤٢)	٣٥,٦٩٢,٨٠٨	١,٧٨١,١٧	-	٢٨٥,٣٦٠,٣٨٢	٢٥٧,٧٦٦,٣٧٣
٦٦,٤٦٠,٣٩٠	٢,٨٣٨,٩٤٥	١١,٥٢١,٠١٠	٣,١٣٤,٨٨٣	٢٥,٤٣٣,٢٢٠	-	-	٤٩٣,٧٦٤,٢٤٣	٦٣,٢١٣,٧٥١
٥٢,٣٤٧,٠٦٤	٣٧,٢٨١,٤٧٠	١٦,٨٣٦,٢٠٣	٦,٣٤٣,٦٦٥	٥,٦٣٤,٢١٦	-	-	١٩٩,٠٦٦,٨٢٢	٣١٧,٥٠٩,٠٠٠
١٤,١١٣,٣٢٦	(٣٤,٤٤٢,٥٦٥)	(٥,٢٥٤,٠٩٣)	(٣,٢٠٨,٤٨٢)	١٩,٧٩٩,٠٩٤	-	-	٢٩٤,٦٩٧,٣٧١	٢٨٥,٧٤,٦٥١

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٨	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	المجموع
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٦,٧٩٣,٨٦	٩١١,٤٥٥	١٦٣,٢١٩	-	١٧,٨٦٨,٥٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٣٠٤,١٢٦	٩١,٠٨١	٤٨,٢٢٧	٢,٧٣٠,٠٧٣	١٦,١٧٣,٥٠٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٧,٠٠٩,٨٣٢	-	-	-	٣٧,٠٠٩,٨٣٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١,٥٦٢,٩٣٦	-	-	-	١,٥٦٢,٩٣٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٢,٨٦٨,٧٤٦	٢١٢,٤٢٠	-	-	٣,٠٨١,١٦٦
موجودات أخرى	١,٣٨٨,٣٦٨	-	-	-	١,٣٨٨,٣٦٨
مجموع الموجودات	٧٢,٥٧٧,٨٦٦	١,٢١٤,٩٥٥	٢١١,٤٤٦	٢,٧٣٠,٠٧٣	٧٦,٧٣٤,٣٤٠
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٢٩,٦٣٣	-	-	-	٩٢٩,٦٣٣
ودائع عملاء	٧٤,٩٣٨,٩٧٧	٢١٩,٤٥٥	١٥,٠٨٩	-	٧٥,١٧٣,١١١
تأمينات نقدية	٣٨,٤٩٣,٤٧٣	٤,٥٢٣,١٤٩	-	-	٤٣,٠١٦,٦٢٢
مطلوبات أخرى	٣,٥٨٨,١٨١	١٠٥,٧٩٨	-	-	٣,٦٩٣,٩٧٩
مجموع المطلوبات	١١٧,٩٥٠,٢٦٤	٤,٨٤٧,٩٩٢	١٥,٠٨٩	-	١٢٢,٨١٣,٣٤٥
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	(٤٥,٣٧٢,٣٩٨)	(٣,٦٣٣,٠٣٧)	١٩٦,٣٥٦	٢,٧٣٠,٠٧٣	(٤٦,٠٧٩,٠٠٥)
٢٠١٧					
مجموع الموجودات	٣١٠,٦١٥,٨٧٣	٦,٣١٧,٧١٢	١٧٩,٨٠٤	٤,٨٢١	٣١٧,١١٨,٢١٠
مجموع المطلوبات	١٠٥,٧٢٠,٥٦٢	٤,٨٧٣,٤٧٨	٧٢,٩٢٣	-	١١٠,٦٦٦,٩٦٣
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	٢٠٤,٨٩٥,٣١١	١,٤٤٤,٢٣٤	١٠٦,٨٨١	٤,٨٢١	٢٠٦,٤٥١,٢٤٧

• مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي وعملة ووقت) 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):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن المصرف من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق. تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات المصرف سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

ا- 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.
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار العراقي والعملة الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى المصرف بالدينار العراقي والعملة الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار، بالتنسيق مع وحدة مخاطر السوق، تنويع 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 تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى المصرف من خلال لجنة إدارة 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 والإجراءات 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 والأفراد، كما يسعى المصرف للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية يحتفظ المصرف بإحتياطي قانوني لدى سلطات الرقابة المصرفية قيمته ٥,١٤٦,٩٧٣ ألف دينار عراقي.



القوائم المالية الموحدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهور	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٩٣٧,٨٩١	٩٣٧,٨٩١
ودائع عملاء	٣٧,٠٥٨,٦٧٣	٤,٤٣٤,١٢١	٢,٤٦٦,٣٣٢	١٧٣,٠٠٠	٣,٤٤٩,١٦٢	١٤١,٨٣,٠٩٦	١٨٨,٩٩١,٩٤٨
تأمينات نقدية	١١,٧٨,٨٤٦	٢١,٤٧٩,١١٤	٨,٤٥٠,٨٤٧	٢,٧٨,١٣٥	٢٧٨,٦١٠	٢,١٨٩,٣٥٢	٤٦,٨١٤,٩٤٤
أموال مقترضة	٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٢,٦٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢,٢٩٦,٢٩٨	٢,٢٩٦,٢٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٢,٩٤٠,٧٩٨	٢٢,٩٤٠,٧٩٨
إجمالي المطلوبات	٤٨,٨١٧,٥١٩	٢٦,١٦٣,٢٣٥	١٠,٨٤٦,٨٧٩	٣,٥٨١,١٣٥	٤,٩٧٧,٧٧٢	٢,٦٠,٠٠٠	٢٦٧,١٨١,٨٣٩
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٦,٩٣٣,٤١٠	٨,٢٦٣,١٤٤	٦,٣٦٢,٧٩٨	٣,٤٨٤,٤٩٢	٤٣,٢٧٠,٥٨٠	١,٠٧٨,١٠٧	٤٥٥,٥٥٥,٦٣٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهور	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية	بآلاف الدينار العراقية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٢٨٤	٢٨٤
ودائع عملاء	٣٥,٢٦١,٦٦٦	٤,١٩٨,٨٦١	٢,٤٢٠,١٨٤	١,٥٥٥,٣٤٦	٣,٠٤١,٩٤٠	١٣٧,٤٠٧,٤٨١	١٨٣,٨٨٥,٤٧٢
تأمينات نقدية	١٧,٣٤٨,٨١٣	٣٢,٩٣٢,٦٦٩	١٤,٢١٦,٠١٩	٤,٣٨٨,٠١٩	١٩٢,١٨٧	٥٠,١٥٧,٣٢٥	١١٨,٩٢٠,٩٧٢
أموال مقترضة	٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢,٩١١,٣٠٠	٢,٩١١,٣٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٥,٧٦٣,١٠٣	٥,٧٦٣,١٠٣
إجمالي المطلوبات	٥٢,٣٤٦,٤٧٣	٣٧,٢٨١,٤٧٠	١٦,٨٣٦,٢٠٣	٦,٣٤٣,٣٦٥	٤,٨٣٤,١٢٧	١٩٩,٠٦٧,٤٦٢	٣١٧,٥٠٩,١٠٠
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٦٦,٤٦,٣٩٠	٢,٨٣٨,٩٠٥	١١,٥٨٢,١١٠	٣,٣٤٤,٨٨٣	٢٥,٤٣٣,٢٢٠	٤٩٣,٧٦٤,٢٤٣	٦٣,٢١٣,٧٥١

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠١٨	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية
الاعتمادات والقبولات	٢٤٤,١١٣,٦٧٨	-	٢٤٤,١١٣,٦٧٨
السقوف غير المستغلة	-	٩٨,٤٠٠	٩٨,٤٠٠
الكفالات	٣٩,٩٢٣,٨٢٨	١,٥٧١,٢٦٠	٤١,٤٩٥,٠٨٨
	٢٨٤,٠٣٧,٥٠٦	٢,٥٥٩,٦٦٥	٢٨٦,٥٩٧,١٧١
٢٠١٧	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية
الاعتمادات والقبولات	١٥٤,٣٣١,٦٢١	-	١٥٤,٣٣١,٦٢١
السقوف غير المستغلة	٣,٢٠٥,١٤٥	-	٣,٢٠٥,١٤٥
الكفالات	٥٦,٢٩٤,٢٤٩	٥,٨٣٦,٣٦٧	٦٢,١٣٠,٦١٦
	٢١٣,٨٣١,٠١٥	٥,٨٣٦,٣٦٧	٢١٩,٦٦٧,٣٨٢

• المخاطر التشغيلية:

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

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

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

- ١- عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة 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 الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه "Coordinator or Responsible Party".
- ٢- بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه.
- ٣- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتمال الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام "Actuarial Model" وبالتالي تحديد قدرة التحمل "Risk Appetite" على مستوى كل وحدة.
- ٤- بالإشراف على تحديث وتطوير خطة استمرارية العمل في المصرف.



القوائم المالية الموحدة

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

- ١- التقييد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها دون تأخير.
- ٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
- ٣- الإبلاغ والإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
- ٤- تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية و التي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.
- ٥- دور مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والانتشال والإدارة العليا وإدارة التدقيق في تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملًا ضمن أنشطة المصرف اليومية.

لضمان ذلك، تحرص إدارة مخاطر التشغيل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية وورش عمل لكل دائرة، وخلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من كل الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لأخذ اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى كل دائرة / وحدة / فرع وبالتالي على مستوى المصرف ككل.

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

- ١- مراجعة السياسات المصرفية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجيه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.
- ٣- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- ٤- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- ٥- استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطط استمرارية العمل.

• أمن المعلومات:

إنّ مسؤولية وحدة أمان المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى المصرف وذلك من خلال ما يلي:

- ١- وضع برنامج لأمن المعلومات اعتماداً على أفضل المعايير الدولية في هذا الخصوص (PCI DSS ISO, 27K) بما يتوافق مع الاستراتيجية العامة للمصرف.
- ٢- توفير الوسائل والأدوات والإجراءات اللازمة للتخفيف من المخاطر المتعلقة بالمعلومات.
- ٣- إعداد السياسات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ٤- التوعية الأمنية المستمرة لموظفي المصرف وضمن امتثالهم للبرنامج الأمني.
- ٥- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ٦- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٧- العمل على تطوير خطة استمرارية العمل و هيكلية الموقع البديل لضمان استمرارية أعمال المصرف في حال حدوث أي كارثة.
- ٨- تحديد الضوابط الملائمة لتقليل المخاطر التي يواجهها المصرف عن طريق تحليل المخاطر المختلفة المتعلقة بأمن المعلومات.
- ٩- إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ١٠- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ١١- التأكد من أمن وسلامة الأجهزة والبرمجيات والتطبيقات المختلفة سواء بأمنها المنطقي أم المادي وذلك من خلال القيام بعمليات تحليل المخاطر وفحوص دورية للتأكد من سلامتها واستخدام الأدوات والإجراءات المختلفة لمراقبتها من أجل الاستخدام الآمن لهذه الموارد.



٣.٣. 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	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
٤٤,٢٠٤,٨٨٩	٢٧,٣٢٨,٩٥٢	١,٢٠٦,٣١٣	٣٠٩,٧٨٦	٢٤,٧٣٨,٤٩٨	١,٠٧٤,٣٥٤	إجمالي الإيرادات
(٨,٨٤٢,٨٣٧)	١,٢٤,٣١٥	.	.	٢,٧٣١,٠٤٧	(١,٧٠٦,٧٣٢)	مخصص تدف التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٨,٤٤٤,٤٥٢	١٤,٩٩٧,٥٥٢	١,٢٠٦,٣١٣	(١٠,٩١١,٨٩٩)	٢٧,٢٠٤,٠٦٨	(٢,٥٠٠,٩٣٠)	نتائج أعمال القطاع
(١٨,٦٣٩,٨٣٦)	(٢١,٧٥١,٩٤٢)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٥,٨٢١,٣٧٥	(٥,٦٧,٧٦٥)	-	-	-	-	(الخسارة) الربح قبل الضرائب
(٢,٩٦٣,٤١٧)	(٢,٢٩٦,٢٩٨)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٢,٨٥٧,٩٥٨	(٧,٩٦٧,٠٦٣)					صافي ربح السنة
						معلومات أخرى
٦٣,٢١٣,٧٥١	٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	١١٩,٠٦٤,٩٢٩	٣٢٩,٠٥٤,٨٤٣	٦٧,٨٩٦,٧٥٢	٨,٩٣١,٦٨٩	إجمالي موجودات القطاع
٣١٧,٥٠٩,١٠٠	٢٦٧,١٨١,٨٣٩	٢٥,٢٣٧,٠٩٧	٦,١٣٧,٨٩١	١٦٢,٧٩٦,٦٧٥	٧٣,٠١٠,١٧٧	إجمالي مطلوبات القطاع
٣٠٩	٢١,٣٦٩	٢١,٣٦٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢,٢٢٤,٠٨٦)	(٢,١٩٦,٣٣٥)	(٢,١٩٦,٣٣٥)	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

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		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	بالآلاف الدنانير العراقية	
٤٤,٢٠٤,٨٨٩	٢٧,٣٢٨,٩٥٢	٥٩٣,٣٧٥	٠	٤٣,٦١١,٥١٤	٢٧,٣٢٨,٩٥٢	إجمالي الإيرادات
٦٣,٢١٣,٧٥١	٥٢٤,٩٤٨,٢١٣	٨٧,١٨٢,٣٦٠	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	٥١٦,٠٣١,٣٩١	٣٨٥,٣٦٨,٠٠٠	مجموع الموجودات
٣٠٩	٢١,٣٦٩	٠	٠	٣٠٩	٢١,٣٦٩	المصاريف الرأسمالية

٣٤. إدارة رأس المال

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

وصف لما يتم اعتباره رأس مال:

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المتراكمة.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٠٠ مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١.
- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- زيادة رأس مال المصرف إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.



القوائم المالية الموحدة

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي. إن البنود أدناه كما هي ظاهرة في القوائم المالية الموحدة حسب الأنظمة العراقية الصادرة عن البنك المركزي العراقي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٧,٩٦١,٦٦٣	٥,٠٣٣,٦٦٩	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢١,٢٦٦,٨٤٨	٦,٣١١,٧٧٧	الأرباح المحدورة
٢٧٩,٢٢٨,٥١١	٢٦١,٣٤٥,٣٧٦	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
١٠,٧٧٠,٤١٣	٧,٢٠٧,٤٢٠	التخصيصات العامة
١٠,٧٧٠,٤١٣	٧,٢٠٧,٤٢٠	مجموع رأس المال المساند
٢٨٩,٩٩٨,٩٢٤	٢٦٨,٥٥٢,٧٩٦	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
١٣٣,٩١٩,٥٤٣	١٨١,١٣٥,٤٩٧	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
١٣٨,٠٠٥,٠٤٣	١٤٢,٩٣٠,٤٥٧	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
١٠٦,٦٥%	٨٢,٨٧%	نسبة كفاية رأس المال (%)



تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٧
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
			الموجودات:
٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	-	٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	-	١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	٢٥,٤٣٣,٢٢٠	١٠٨,٩٢٢,٥١٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٦٢٢,٩٦٣	-	١,٦٢٢,٩٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٩٢٤,٩٨١	١٣,٩٢٤,٩٨١	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
٣,١٧٠,٧٧٥	٣,١٧٠,٧٧٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٠,٥٥١,٧٥٤	١٠,٦٦٣,٩٨٥	٣٩,٨٨٧,٧٦٩	موجودات أخرى
٦٠٣,٢١٣,٧٥١	٥٣,١٩٢,٩٦١	٥٥٠,٠٢٠,٧٩٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٨٤	-	٢٨٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٣,٨٨٥,٤٧٢	٣,٠٤١,٩٤٠	١٨٠,٨٤٣,٥٣٢	ودائع عملاء
١١٨,٩٢٠,٩٧٢	١٩٢,١٨٦	١١٨,٧٢٨,٧٨٦	تأمينات نقدية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة
٢,٨٢٨,٢٣٩	٢,٨٢٨,٢٣٩	-	مخصصات متنوعة
٢,٩١١,٣٠٠	٢,٩١١,٣٠٠	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٧٦٣,١٠٣	-	٥,٧٦٣,١٠٣	مطلوبات أخرى
٣١٧,٥٠٩,١٠٠	١١,٣٧٣,٣٩٥	٣٠٦,١٣٥,٧٠٥	مجموع المطلوبات
٢٨٥,٧٠٤,٦٥١	٤١,٨١٩,٥٦٦	٢٤٣,٨٨٥,٠٨٥	الصافي

٣٦. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي الموحدة) أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١٠٤,٣٣١,٦٦١	٢٤٤,١١٣,٦٧٨	اعتمادات صادرة
٩٤,٣٩٦,٨٠٠	٤٤,٨١٦,١٦٨	اعتمادات وارادة معززة
		كفالات:
٢,٤٨٦,٥٨٥	٣,٧٦,٢٣٧	دفع
٤٨,٩٥٥,٤٣١	٣٦,٦٨,٧٩٢	حسن تنفيذ
١٠,٦٨,٦	١,١٢٦,٥٩	أخرى
٣,٢٠٥,١٤٥	٩٨٨,٤٠٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣١٤,٠٦٤,١٨٣	٣٣١,٤١٣,٣٣٩	المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير العراقية	بآلاف الدنانير العراقية	
١,٧٩٢,٥٨٢	٣,٠٨١,١٦٦	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١٨٢,٣٣٢	١,١٠٦,٠٥٢	عقود شراء موجودات ثابتة
٨١,٨٤٠	٤٥٦,٨٨٣	عقود مشاريع إنشائية
٢,٠٥٦,٧٥٤	٤,٦٤٤,١٢	المجموع

تبلغ قيمة الإيجارات السنوية ٩٤٨,٨٥٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٨٥٦,٥٥٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٣٧. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦,٢٢٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٣٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٧ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.



اسم الفرع	عنوان الفرع	البريد الإلكتروني
الفرع الرئيسي	بغداد - شارع السعدون قرب ساحة الفردوس	main.branch@nbi.iq
فرع المنصور	بغداد - الحي العربي الجديد محلة ٦٠٧ - شارع ١٥	mansour.branch@nbi.iq
فرع الجميلة	بغداد - شارع خير الله طلفاح محلة ٥١٢ - شارع ٢٢ - بناية ٧٨	jamila.branch@nbi.iq
فرع النجف الأشرف	النجف الأشرف - حي السلام خلف علوة المخضر	najaf.branch@nbi.iq
فرع كربلاء	كربلاء - حي البلديات شارع التربية	karbala.branch@nbi.iq
فرع البصرة	البصرة - العشار - مقابل المحافظة القديمة ومجاور الشركة العامة للسيارات	basra.branch@nbi.iq
فرع أم قصر	ميناء أم قصر - الميناء الشمالي المجمع الكمري	umqasser.branch@nbi.iq
فرع الرميلة	البصرة - الزبير - حقل الرميلة الشمالي السيطرة الرابعة - بجوار شمال المجال	rumailieh.branch@nbi.iq
فرع أربيل	أربيل - شارع المطار - تقاطع عين كاوة شارع ١٠٠ - قرب الخطوط الجوية العراقية	erbil.branch@nbi.iq
فرع السليمانية	السليمانية - شارع سالم عمارة سامسونج	sulymania.branch@nbi.iq



NATIONAL BANK OF IRAQ (NBI)
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	2018	2017
Assets	IQD (000)	IQD (000)
Cash and balances with central banks	205,639,470	270,947,891
Due from banks and other financial institutions	172,898,092	128,639,652
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,641,758	1,622,963
Direct credit facilities, net	76,828,441	134,355,735
Financial assets at amortized cost	24,425,446	-
Property and equipment, net	14,929,748	13,924,981
Intangible assets, net	4,295,084	3,170,775
Other assets	24,290,174	50,551,754
Total assets	524,948,213	603,213,751
Liabilities and shareholders' equity		
Liabilities		
Due to banks and other financial institutions	937,891	284
Customers' accounts	188,991,948	183,885,472
Margin accounts	46,814,904	118,920,972
Loan of Central Bank of Iraq	5,200,000	3,200,000
Miscellaneous provisions	-	2,828,239
Income tax liabilities	2,296,298	2,911,030
Other liabilities	22,940,798	5,763,103
Total liabilities	267,181,839	317,509,100
Shareholders' Equity		
Paid in capital	250,000,000	250,000,000
Statutory reserve	3,987,189	3,987,189
General banking risk reserve	4,412,892	3,525,374
Expansion reserve	1,000,000	4,000,000
Fair value reserve	(117,953)	(146,740)
Retained earnings	(1,515,754)	24,338,828
Total shareholders' equity	257,766,374	285,704,651
Total liabilities and shareholders' equity	524,948,213	603,213,751



	2018	2017
	IQD (000)	IQD (000)
Interest income	9,678,969	7,121,426
Interest expense	(2,117,898)	(3,721,715)
Net interest income	7,561,071	3,399,711
Net fees and commissions	6,103,922	33,493,188
Net interest and commission income	13,664,993	36,892,899
Net gain from foreign currency exchange		
Other operating income	308,243	394,391
Gross profit	13,973,236	37,287,290
Employees' expenses	(6,484,962)	(6,945,575)
Depreciation and amortization	(2,196,335)	(2,224,086)
Other operating expenses	(13,070,646)	(9,470,175)
(Recovery) Allowance for credit losses	1,024,315	(8,842,837)
Miscellaneous provisions	1,083,626	(3,983,242)
Total expenses	(19,644,002)	(31,465,915)
Profit before tax	(5,670,766)	5,821,375
Income tax expense	(2,296,298)	(2,963,417)
Profit for the year	(7,967,064)	2,857,958
	IQD / Fils	IQD / Fils
Basic and diluted earnings per share	(0.032)	0.011

	2018	2017
	IQD (000)	IQD (000)
Profit for the year	(7,967,064)	2,857,958
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	28,787	7,810
Total other comprehensive income for the year	(7,938,277)	2,865,768
Total comprehensive income for the year	(7,938,277)	2,865,768



	Paid in capital	Statutory reserve	General banking risk reserve	Fair value reserve	Expansion reserve	Retained earnings (Accumulated losses)	Total
2018	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
Balance At 1 January 2018	250,000,000	3,987,189	3,525,374	(146,740)	4,000,000	24,338,828	285,704,651
Total income for the year	-	-	-	-	-	(7,967,064)	(7,967,064)
Net change in fair value of equity instrument included in financial assets through statement of comprehensive income	-	-	-	28,787	-	-	28,787
Total before reserves transfer & dividends	250,000,000	3,987,189	3,525,374	(117,953)	4,000,000	16,371,764	277,766,374
Transfer to reserves	-	-	887,518	-	(3,000,000)	2,112,482	-
Dividends (note 22)	-	-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)
Balance at 31 December 2018	250,000,000	3,987,189	4,412,892	(117,953)	1,000,000	(1,515,754)	257,766,374
2017							
Balance At 1 January 2017	250,000,000	3,838,918	3,542,699	(154,550)	4,000,000	26,611,816	287,838,883
Total income for the year	-	-	-	-	-	2,857,958	2,857,958
Total comprehensive income for the year	-	-	-	7,810	-	-	7,810
Dividends (note 22)	-	-	-	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)
Transfer to reserves	-	148,271	(17,325)	-	-	(130,946)	-
Balance at 31 December 2017	250,000,000	3,987,189	3,525,374	(146,740)	4,000,000	24,338,828	285,704,651

	2018	2017
	IQD (000)	IQD (000)
Operating activities:		
Profit before income tax	(5,670,766)	5,821,375
Adjustments for non-cash items		
Depreciation and amortization	2,196,335	2,224,086
(Recovery) Allowance for credit losses	(1,024,315)	8,842,837
Miscellaneous provisions	(1,083,626)	3,983,242
Operating cash flows from operating activities		
before changes in assets and liabilities	(5,582,372)	20,871,540
Changes in assets and liabilities:		
(Increase) Decrease in direct credit facilities	58,551,609	(18,515,660)
Decrease (Increase) in other assets	26,261,580	16,263,511
Increase (Decrease) in customers' deposits	5,106,476	35,785,940
Increase in margin accounts	(72,106,068)	3,150,007
(Decrease) Increase in other liabilities	17,177,696	(1,377,622)
Miscellaneous provisions paid	(1,744,613)	-
Net cash flows from operating activities		
before income tax	27,664,308	56,177,716
Income tax paid	(2,911,030)	(4,331,780)
Net cash flows from operating activities	24,753,278	51,845,936
Investing activities:		
Selling financial assets through other comprehensive income	9,991	-
Purchase financial assets at amortized cost	(24,425,446)	-
Acquisition of property and equipment	(2,575,167)	(1,913,476)
Acquisition of intangible assets	(1,750,244)	(645,403)
Net cash flows used in investing activities	(28,740,866)	(2,558,879)
Financing activities:		
Proceeds from borrowed amounts	3,000,000	2,000,000
Repayment of borrowed loans	(1,000,000)	(600,000)
Dividends paid	(20,000,000)	(5,000,000)
Net cash flows (used in) from financing activities	(18,000,000)	(3,600,000)
Net increase in cash and cash equivalents	(21,987,588)	45,687,057
Cash and cash equivalents at 1 January	399,587,259	353,900,202
Cash and cash equivalents at 31 December	377,599,671	399,587,259







