

# التقرير السنوي ٢٠١٦

National bank of Iraq  
المصرف الأهلي العراقي



## المصرف الأهلي العراقي

صفحة	المحتويات
٤	إعلان دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة
٥	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٢	تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦
٤٣	تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٦
٤٥	تقرير مراقبي الحسابات المشترك عن حسابات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦
٤٨	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦ (حسب المعايير الدولية)

## إك / مساهمي شركة المصرف الأهلي العراقي الكرام

### تحية طيبة:

تنفيذاً لقرار مجلس إدارة المصرف رقم (٢) المتخذ بجلسته الاستثنائية رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٣/٥، واستناداً لأحكام المادة (٨٧/ثانياً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، ندعو بهذا السيدات والسادة مساهمي المصرف للتفضل بحضور اجتماع الهيئة العامة، الذي سيعقد في الساعة العاشرة من صباح يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٧/٦/٢١ في فندق بغداد، لمناقشة فقرات جدول الأعمال المدرجة لاحقاً، واتخاذ ما يقتضي من قرارات بشأنها.

في حالة عدم اكتمال النصاب في الموعد المحدد أعلاه، يؤجل الاجتماع إلى يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٧/٦/٢٨ وفي الوقت والمكان عينهما.

يكون حضور المساهمين شخصياً، أو حضور من ينوب عنهم من المساهمين بموجب صك الإنابة الذي يمكن الحصول عليه من إدارة المصرف، أو حضور وكلائهم من غير المساهمين بوكالات أصولية مصدقة من كاتب العدل، راجين استصحاب شهادات الأسهم عند حضور الاجتماع، وتقديم الانابات والوكالات إلى المصرف قبل (٣) أيام على الأقل من موعد الاجتماع وفقاً لأحكام الفقرة (٢) من البند (ثالثاً) من المادة (٩١) من قانون الشركات أعلاه.

### جدول الاعمال:

- أ- مناقشة تقرير مجلس الإدارة بخصوص نشاط المصرف لعام ٢٠١٦ واتخاذ القرار المناسب حوله.
- ب- الاستماع إلى التقرير المشترك للسادة مراقبي الحسابات حول الحسابات الختامية لعام ٢٠١٦ ومناقشته والمصادقة عليه.
- ت- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ث- مناقشة مرسوم الأرباح وكيفية التصرف به.
- ج- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم.
- ح- تعيين مراقبي الحسابات المشتركين للسنة ٢٠١٧ وتحديد أجورهم.
- خ- مناقشة شطب بعض المديونيات.

## بسم الله الرحمن الرحيم

### حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي المحترمين.

يشرفني بالنيابة عن مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي أن اغتنم هذه الفرصة للترحيب بكم، ويسرنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٦، الذي يتضمن نتائج أعماله والقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، والإنجازات التي تحققت والخطط المستقبلية التي يتطلع المصرف لتنفيذها.

### السيدات والسادة

فيما يتعلق بمسيرة الاقتصاد الوطني، فقد أكدت الحكومة المركزية في أكثر من مرة على أن الجانب الاقتصادي والمالي يعتبر من الأولويات التي يتم التركيز عليها لتوفير الخدمات الضرورية للمواطن العراقي والذي يقع ضمن الالتزامات الأساسية التي تسعى مؤسسات الدولة إلى تنفيذها، إلا أن حالة عدم الاستقرار الاقتصادي على المستوى العالمي تسببت في تفاوت مستويات النمو في أكثر الدول المؤثرة في العالم وتراجع في أخرى، مما كان لها الأثر السلبي على أسعار السلع الأساسية، وفي مقدمتها النفط، هذا بالإضافة إلى ارتفاع إنفاق العالم نتيجة تداعيات أزمة اللجوء على المستوى المحلي والإقليمي والعالمي ومكافحة الإرهاب والتطرف والذي جند له موارد مالية كبيرة، أثرت على توجهات الاستثمار في العالم.

وقد كان القطاع المصرفي من ضمن القطاعات المتأثرة بهذه الحالة العامة، بإعتباره المرآة التي تعكس بوضوح الأوضاع السياسية والأمنية والاقتصادية. إلا أن المصرف الأهلي العراقي قد تعامل مع انعكاسات تلك الأوضاع بإدارة حكيمة أخذت بعين الاعتبار المخاطر والتحديات وتعزيز الفرص المتاحة، حيث تعامل المصرف مع هذه التطورات بانفتاح ومع التحديات بيقظة مكنته من استثمار الفرص وتحقيق أداء متميز خلال العام ٢٠١٦ بالرغم من التحديات التي يواجهها الاقتصاد المحلي والإقليمي.

وعلى الرغم من تلك التحديات والصعوبات، فقد استمر المصرف في توسيع أعماله بشكل مدروس حيث قام في نهاية العام ٢٠١٦ بافتتاح فرع الرميلا في محافظة البصرة، كأول مصرف أهلي يفتتح فرعاً له في المنطقة النفطية، لما تتميز به هذه المنطقة من فرص يمكن استثمارها لمصلحة المصرف، الأمر الذي سيساهم في توفير جميع الخدمات المصرفية لشركات النفط والغاز المحلية والعالمية.

### السيدات والسادة

سوف يعمل المصرف الأهلي العراقي وضمن خطته لعام ٢٠١٧ على تعزيز دور فروعه في مختلف المناطق العراقية وتطوير خدماته وبالأخص الإلكترونية بكافة أشكالها، ففي عام ٢٠١٦ نجح المصرف بعملية الربط مع الشبكة الوطنية للبنك المركزي العراقي، وأصبحت خدمة الصراف الآلي متوفرة في كافة فروعه بالإضافة إلى بعض المواقع الحيوية في بغداد والبصرة وأربيل. كما بدأ بتطبيق المرحلة الثانية من مشروع الخدمات البنكية عبر الإنترنت والتي ستمكّن الزبون من إجراء التحويل المالي إلكترونياً دون الحاجة لمراجعة الفرع. وأطلق كذلك مركز اتصال لخدمة الزبائن.

هذا وسيقوم المصرف بإطلاق خدماته المصرفية عبر الهاتف النقال وخدمة الرسائل القصيرة وخدمة البطاقات المدفوعة مسبقاً وخدمة الحوالات المالية من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية، كما وسيحرص المصرف خلال العام ٢٠١٧ على استقطاب عدد أكبر من المؤسسات العراقية للقيام بتحويل رواتب موظفيها إلى المصرف من خلال منتج حساب "راتبي"، بالإضافة إلى ذلك يتوجه المصرف عام ٢٠١٧ إلى بناء مركز بيانات دائم في العراق وإطلاق المرحلة الثانية من نظام التعافي من الكوارث.

ولتعزيز تواجد المصرف محلياً وإقليمياً، سوف يتم افتتاح فرع جديد في بغداد، ليصل عدد فروعه مع نهاية عام ٢٠١٧ إلى ١٢ فرع محلياً، هذا بالإضافة إلى أنه سيتم المباشرة بنقل فرع البصرة الحالي إلى موقع جديد في بداية العام ٢٠١٧، ليلبي حجم الأعمال المتزايدة في المحافظة ويساهم في تقديم خدمات أفضل وبصورة أسرع للزبائن. وبهدف تعزيز تواجد المصرف على المستوى الإقليمي، فسيتم استكمال مشروع افتتاح فرع المصرف في العاصمة اللبنانية - بيروت - لخدمة المواطنين العراقيين والتجار الذين تربطهم علاقات تجارية قوية بين لبنان والعراق.

### السيدات والسادة

في الختام لا يسعني إلا أن اغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ شكري وتقديري للبنك المركزي العراقي الذي كان له دور في تعزيز المناخ الملائم والجاذب، ودفع عجلة النمو وتعزيز الثقة بالاقتصاد العراقي، والحفاظ على الاستقرار النقدي وعلى الدعم المستمر للقطاع المصرفي.

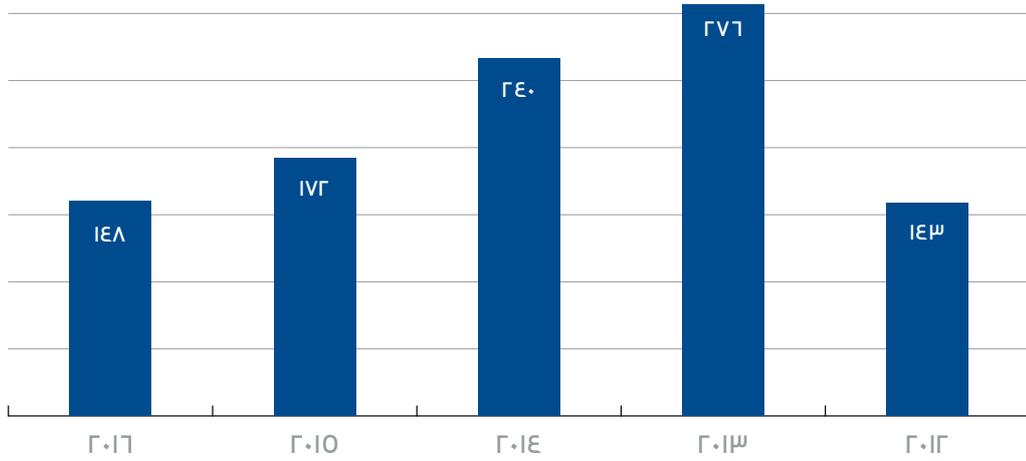
كما أتقدم بالشكر الجزيل لكافة مساهمي المصرف لدعمهم المستمر، ولزبائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا، وإلى موظفي المصرف على اختلاف مواقعهم لعملم الجاد وتفانيهم في تأدية واجباتهم ومسؤولياتهم مؤكداً للجميع حرصنا الدائم على المضي قدماً في مسيرة النجاح والإنجاز لخدمة هذا البلد المعطاء.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

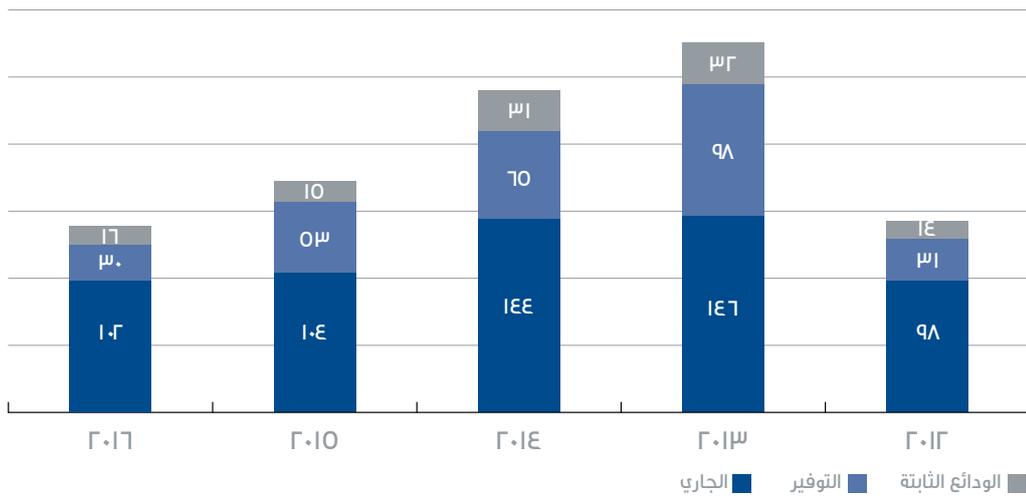
طلال الفخر الجربا

رئيس مجلس الإدارة

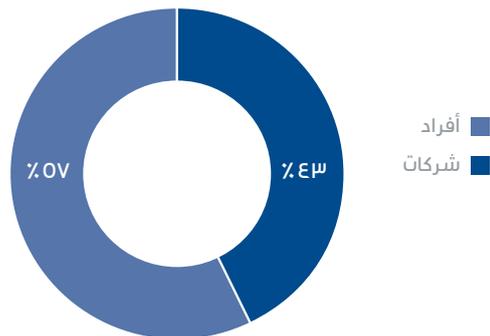
### إجمالي ودائع العملاء (بالمليار دينار)



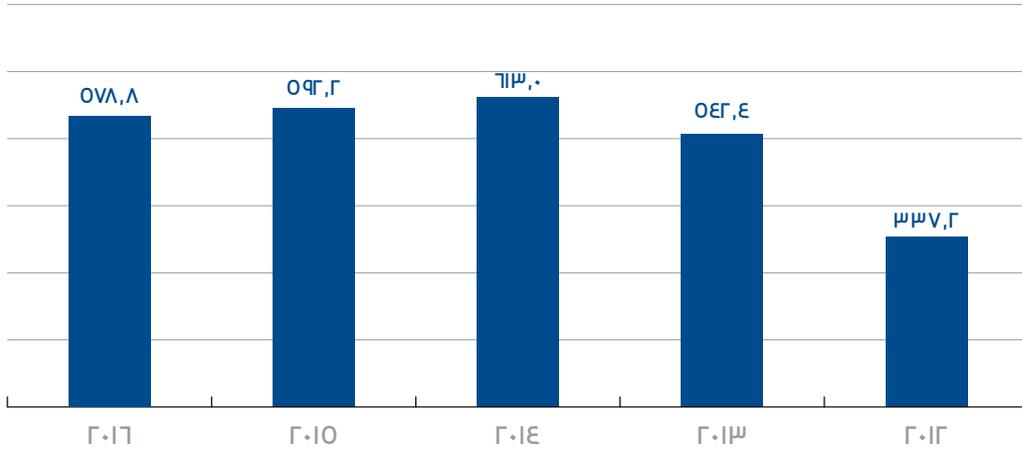
### ودائع العملاء بحسب النوع (بالمليار دينار)



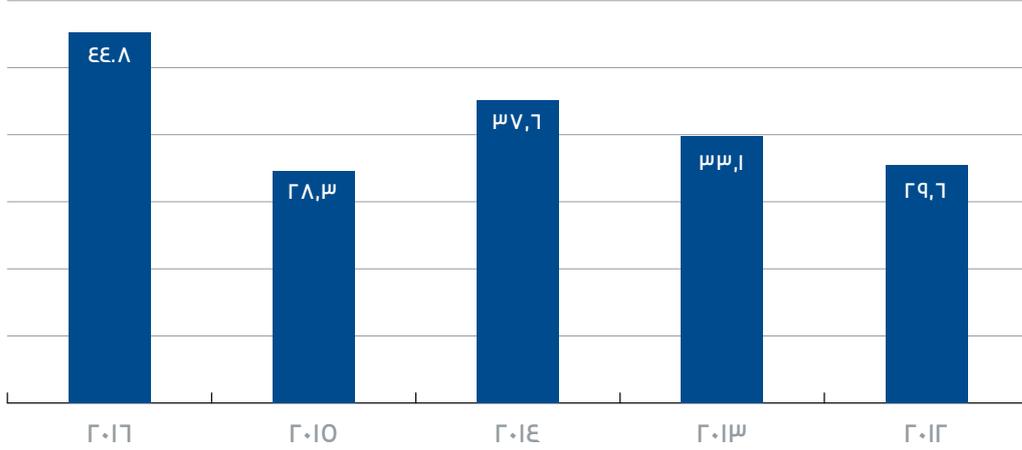
### ودائع العملاء حسب القطاع



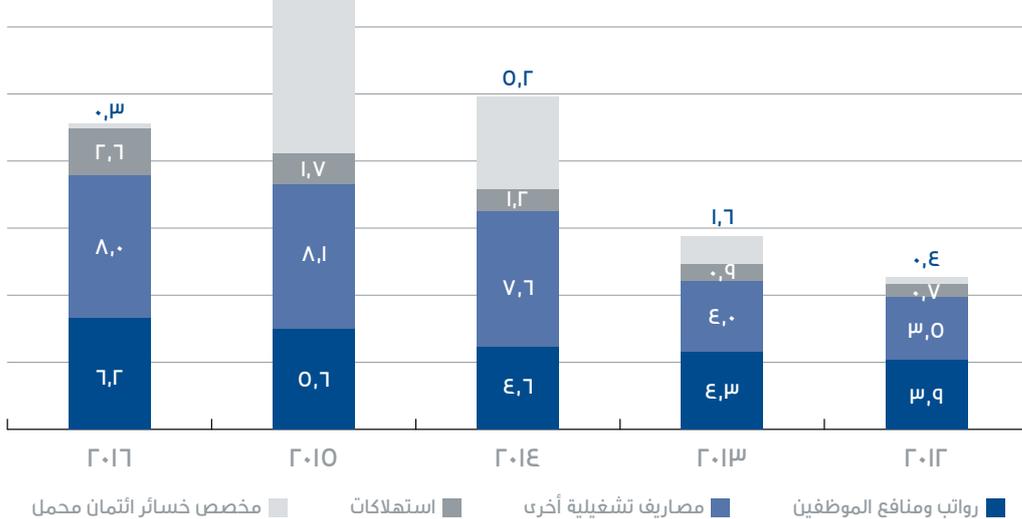
### مجموع الموجودات (بالمليار دينار)



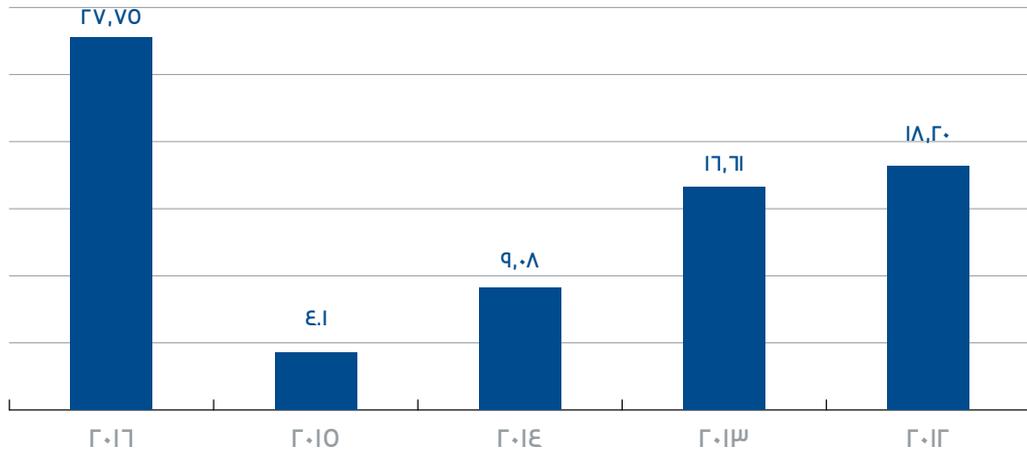
### إجمالي الدخل (بالمليار دينار)



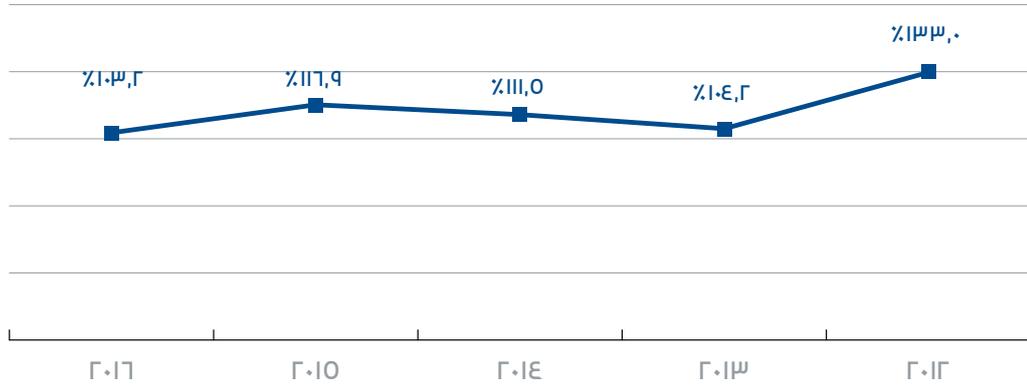
### المصاريف (بالمليار دينار)



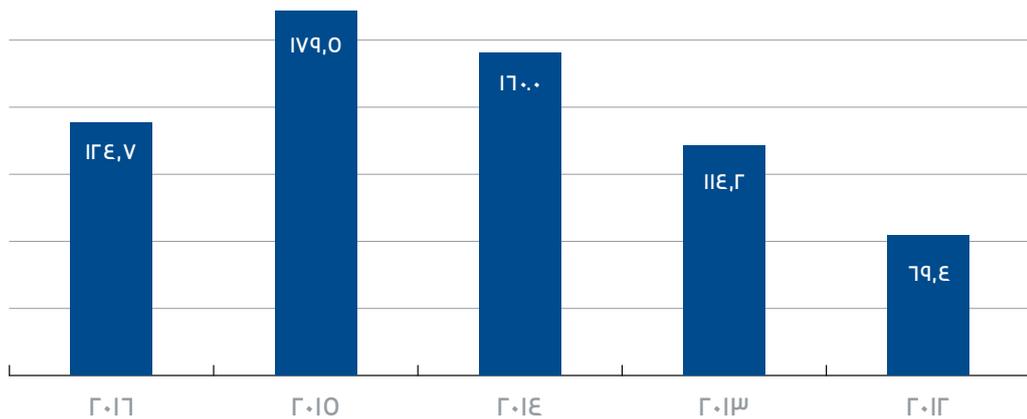
### صافي الدخل قبل الضريبة (بالمليار دينار)



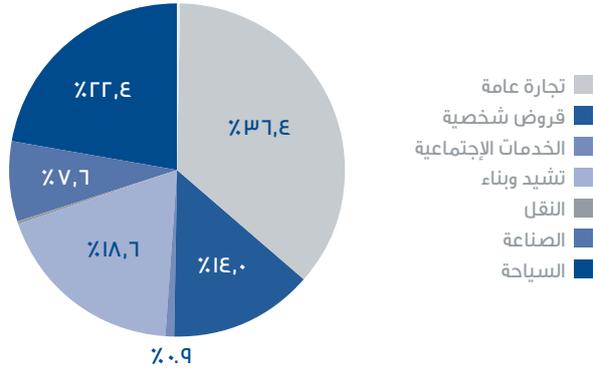
### كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي



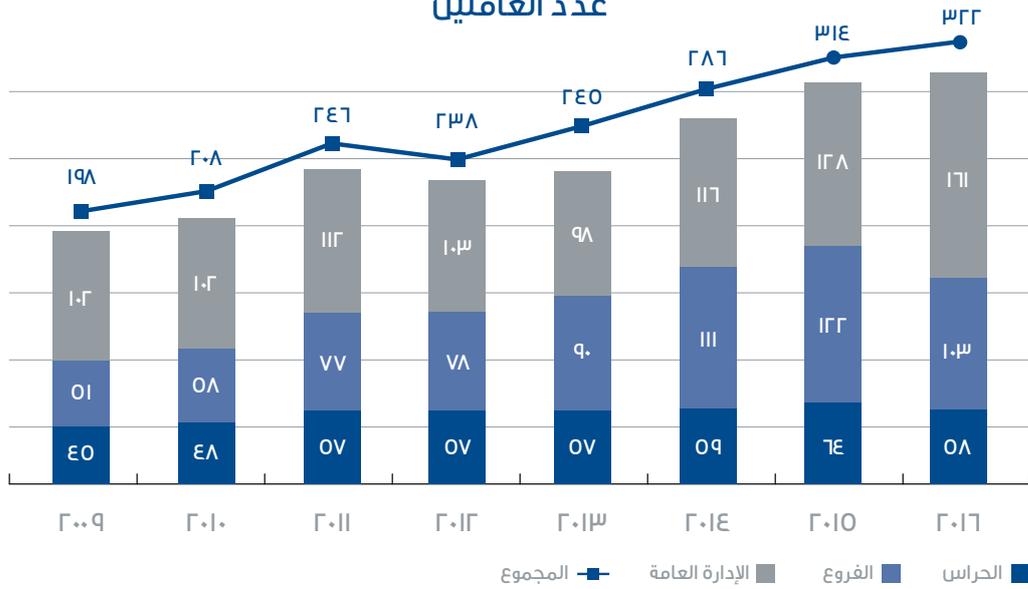
### صافي التسهيلات بعد المخصصات و الفوائد المعقدة (بالمليار دينار)



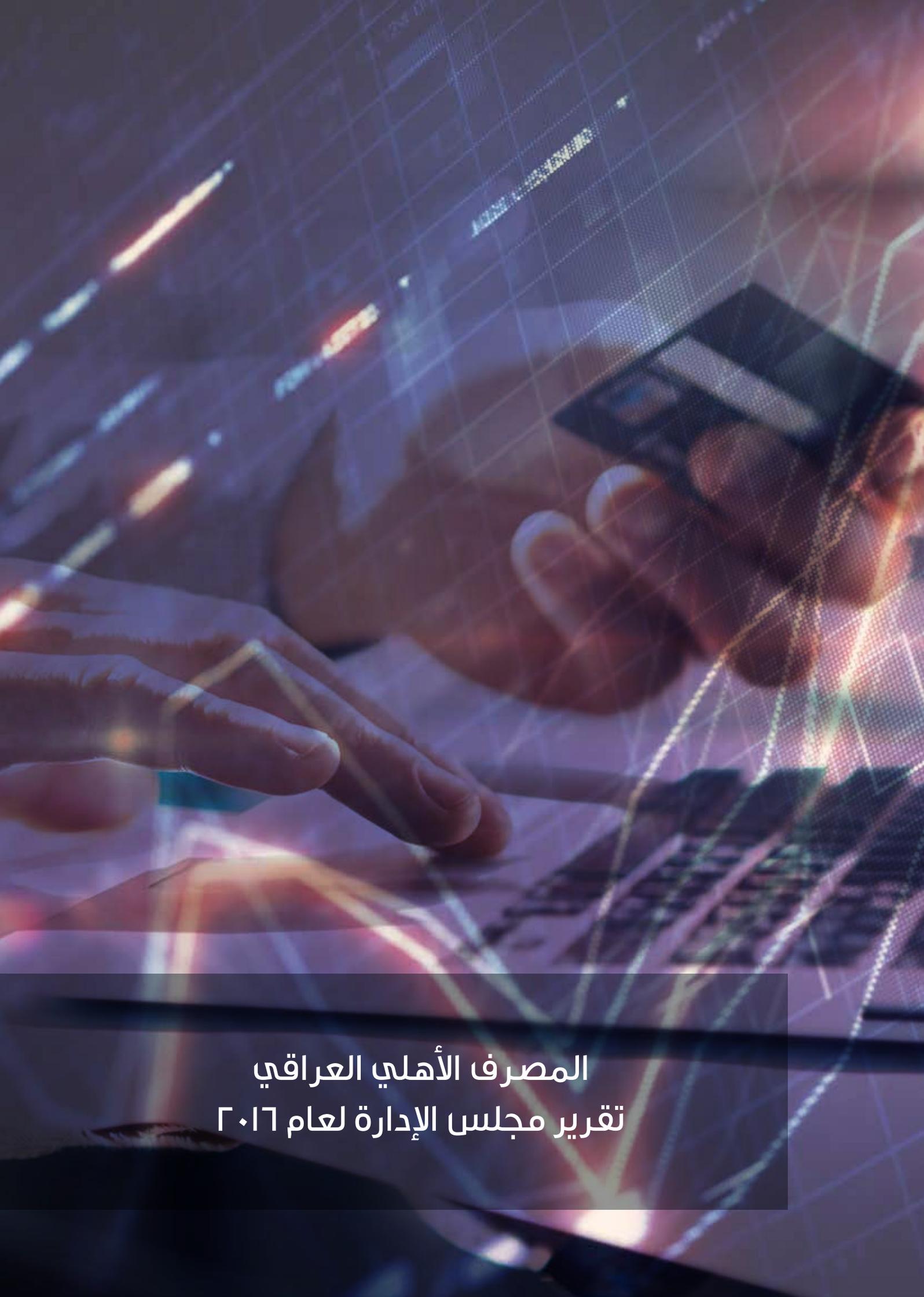
### التوزيع القطاعي لإجمالي التسهيلات



### عدد العاملين







المصرف الأهلي العراقي  
تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦

## التقرير السنوي الموحد للمصرف الاهلي العراقي والشركة التابعة

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦

التقرير التاسع عشر

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل.

## أولاً: معلومات عامة

## تأسيس المصرف

أسس المصرف بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/٥٨٠٢ والمؤرخة في ٢٠٢/١٠/١٩٩٥ برأسمال قدره (٤٠٠) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٨/٣/١٩٩٥ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي ٨/٤/١٩٩٥ بأشرف المصرف مزاوله أعماله.

بتاريخ ٢٥/١٠/١٩٩٧ سمح البنك المركزي العراقي للمصارف الاستثمارية بتعديل عقود تأسيسها بما يمكنها من ممارسة الصيرفة الشاملة، بناء عليه اتخذ مجلس ادارة المصرف بتاريخ ٢٥/١٠/١٩٩٨ قراراً بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابه المؤرخ في ١/١٠/١٩٩٨.

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

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و٢٨ أيلول ٢٠١٠ قراراً برفع رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى (٢٥٠) 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.

التزاماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي تدريجياً حيث اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي وقررت بتاريخ ٢٣/١١/٢٠١٣ الموافقة على آخر زيادة لرأس المال من (١٥٢) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي بحيث تم زيادة رأس المال عن طريق طرح ٩٨ مليار سهم للاكتتاب العام الذي أغلق بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٤ وتم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم بإجمالي مبلغ ٩٨ مليار دينار عراقي، وحصلت موافقة مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم ٥٥٠٠ بتاريخ ٢٤/١٠/٢٠١٤ وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

## الأنشطة التي يمارسها المصرف

يقدم المصرف الاهلي العراقي خدمات مميزة ليس للأفراد والشركات التجارية العراقية فحسب، وإنما يتعداه ليشمل الشركات التجارية الإقليمية والعالمية وذلك بالاعتماد على شبكة مراسلي المصرف. حيث يعد كإبتال بنك، والذي يملك حوالي ٦٢٪ من رأسمال المصرف، بوابة للمصرف الأهلي العراقي للانفتاح على اقتصاديات العالم من خلال تسهيل الحوالات الداخلية والخارجية، وتوفير سقوف للاعتمادات، ودعم خدمات التمويل التجاري. وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الاهلي العراقي ومن خلال شركة كإبتال للاستثمارات، الذراع الاستثماري لكإبتال بنك، من التداول لصالح عملائه في الاسواق 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.

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

- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع ثابتة بعملة الدينار العراقي والدولار الامريكاني أو أية عملات رئيسية أخرى.
- خدمة تحويل الرواتب لكل من شركات القطاع الخاص والحوائل والوزارات الحكومية.
- التسهيلات الائتمانية لقطاع الأفراد بأنواعها (القروض الشخصية، قروض السيارات والبطاقات الائتمانية).
- الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل على (قسم خاص لخدمة كبار الشركات، الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، التسهيلات المصرفية بأنواعها، التعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي).
- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية.
- توفير قنوات الكترونية منطوية من خدمات بطاقات فيزا الكرتون العالمية والصرف الآلية والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة إلى توفير مركز الخدمة الهاتفي المتخصص بالإجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.

## طموحات المصرف في تحقيق الأهداف

انطلاقاً من الرؤية الاستراتيجية وتزامناً مع توجيهات البنك المركزي العراقي، يسعى المصرف الاهلي 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 وتقدم الحلول المالية الشاملة لهم والتي تمكنهم من تطوير اعمالهم وتوفير احتياجاتهم بكل سهولة وسرعة.

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

## فروع المصرف

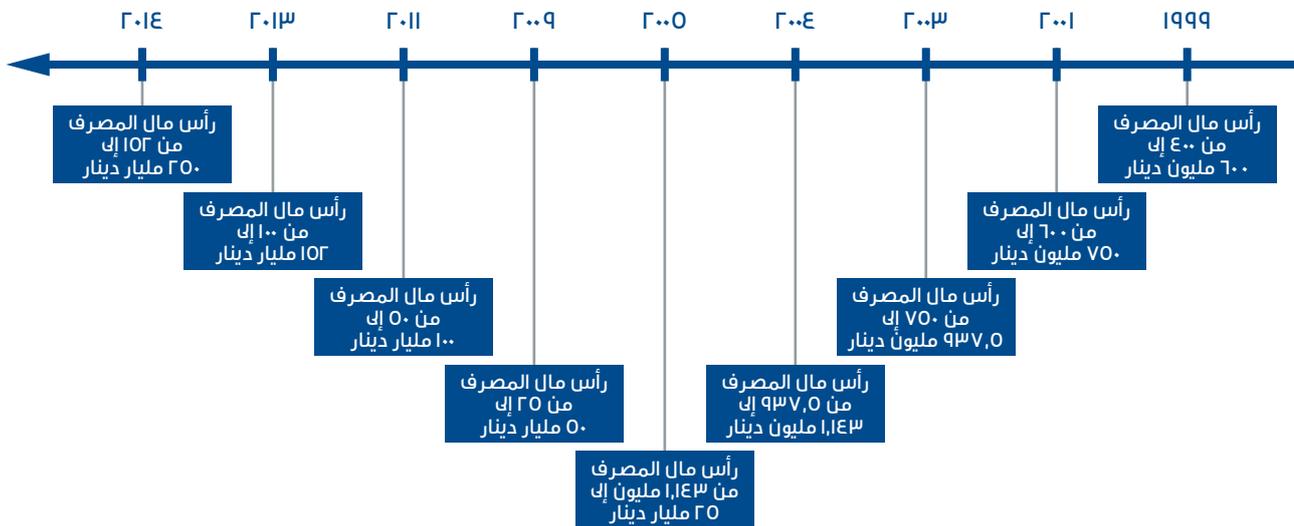
يقدم المصرف خدماته من خلال فروع الاحدى عشر والتي تغطي اغلب المحافظات العراقية حيث تتواجد ثلاثة فروع في بغداد بالإضافة الى ثلاثة فروع في محافظة البصرة وفرع في كل من النجف وكربلاء والموصل وأربيل والسليمانية. ويقوم المصرف بدراسة افتتاح عدد من الفروع الجديدة خلال عام ٢٠١٧ في بغداد في كل من منطقة الكاظمية وجميلة كما ويقوم حالياً باستكمال إجراءات التسجيل اللازمة لافتتاح فرع المصرف في جمهورية لبنان.

ويسعى المصرف خلال التوسع والانتشار في مختلف أنحاء العراق وبالتحديد في المناطق الجنوبية لتوفير الخدمات المصرفية لفئة الشركات الاجنبية العاملة في العراق وخاصة لشركات النفط وموظفيها بحيث يتمكن المصرف من استقطاب المزيد من الودائع مقابل تقديم حلول مصرفية وخدمات بنكية سريعة للشركات. كما ان 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

السنة	١٩٩٩	٢٠٠١	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
رأسمال	٠,٤٠	٠,٦٠	٠,٧٥	٠,٩٤	١,١٤	٢٥,٠٠	٥٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١٠٢,٠٠	١٠٢,٠٠	١٠٢,٠٠	١٠٢,٠٠	١٠٢,٠٠	١٠٢,٠٠	١٠٢,٠٠	١٠٢,٠٠	١٠٢,٠٠

## أسس المصرف في ١٩٩٥ برأس مال قدرة ٤٠٠ مليون دينار عراقي



## حقوق الملكية

السنة المالية	حقوق المساهمين	اجمالي الارباح	الارباح الموزعة		سعر الاغلاق
			توزيعات نقدية	أسهم مجانية	
٢٠١٦	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٢,١٣٦	٢٧,٧٤٦,٤٠٩,٥٠١	-	-	٠,٤١
٢٠١٥	٢٦٤,٣٥٢,٦٦٦,٥٣٧	٤,٠٩٦,٩٧٥,٤١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٥٥
٢٠١٤	٢٦٣,٤٢٩,١٨٧,٢٧٩	٩,٠٧٥,٧٢٥,٢٠٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٩٠
٢٠١٣	١٦٨,٤٧٩,٨٩٨,٨٣٧	١٦,٦١٠,١٧٧,١٣٢	-	١٣,٠٩٤,٤٩٤,٨٤١	٠,٨٢
٢٠١٢	١٥٤,٦٦٠,٤٤٣,٦٨٨	١٨,١٩٥,١٧٣,١٨٧	-	-	٠,٨٤

## الاحتياطيات

الاحتياطيات (بالالف دينار)		
اسم الحساب	٢٠١٦	٢٠١٥
احتياطي إجباري	٣,٨٣٨,٩١٨	٢,٦٥٣,٨٦٥
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٥٤٢,٦٩٩	٣,٨١٣,٣٣٩
احتياطيات أخرى	-	٨,٢٢٦
احتياطي توسعات	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة	(١٥٤,٥٥٠)	(١٣٨,٩٥٥)
أرباح مدورة	٢٦,٦١١,٨١٦	٤,٠١٦,٢٠٢
المجموع	٣٧,٨٣٨,٨٨٣	١٤,٣٥٢,٦٧٧

## عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يمتلك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي:

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

يمتلك المصرف مساهمات بشركات اخرى ولكن بنسب تقل عن ٪١٠

## مجلس إدارة المصرف

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

أعضاء مجلس إدارة المصرف		
المنصب	عدد الاسهم المملوكة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	الأعضاء الاحتياط
عضو احتياط	٥,٧١٧,٥٥٦	خليل ابراهيم عبد الكريم
عضو احتياط	٢,٢٨٧,٠٢٢	خلف نجم جاسم
عضو احتياط	٣,٨١١,١٥٢	عمر خلدون الحصري
عضو احتياط	٦٩٨,١٢٥	جواد كاظم الحلقي
عضو احتياط	٢,٠٠٠	عبد العزيز حسون علي
عضو احتياط	٢,٠٠٠	محمد رضا مجيد
عضو احتياط	٢,٠٠٠	عثمان عبيد كاظم حجام

أعضاء مجلس إدارة المصرف		
المنصب	عدد الاسهم المملوكة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	الأعضاء الاصليين
رئيس المجلس	١٧,٥٥٧,٧٧١	طلال فنر الفيصل
نائب رئيس المجلس	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	ايمن عمران ابودهيم (ممثل بنك المال الاردني)
عضو أصلي	٢,٠٠٠	باسم خليل السالم
عضو أصلي	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	شريف عبد علي البطاط
عضو أصلي	٥,٠٩٩,٧٩٨	عبد الهادي صادق *
عضو أصلي	٤٣٧,٠٢٤,١٦٢	منير احمد القوقا
عضو أصلي	١٣٧,٢٢٢	سردار مرزا محمود

\* مستقيل بتاريخ ٢٠١٦/١٢/١٥.

تم عقد (٨) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦، وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٦ منح رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافأة لكل واحد منهم بمبلغ خمسة ملايين دينار عن أعمال السنة (٢٠١٥) وحسب حضور الجلسات.

يوجد عقد مع السيد شريف البطاط لاستئجار مبنى لفرع المصرف في محافظة البصرة.

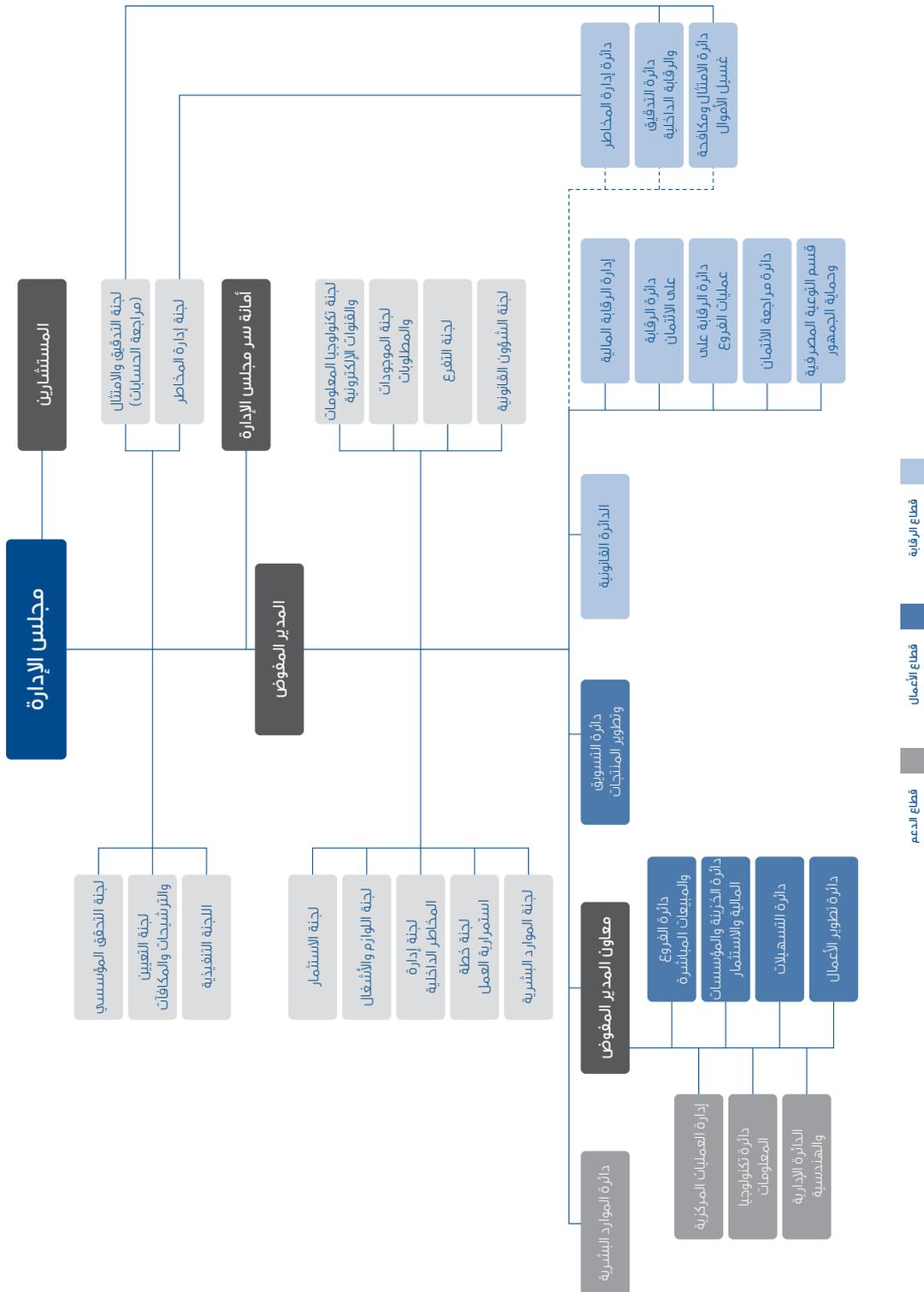
## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	مبلغ المكافأة	اسم العضو	مبلغ المكافأة
طلال فنر الفيصل	٥,٠٠٠,٠٠٠	غسان احمد راسم	٤,٣٧٥,٠٠٠
ايمن عمران ابودهيم (ممثل بنك المال الاردني)	٥,٠٠٠,٠٠٠	منير احمد القوقا	٥,٠٠٠,٠٠٠
عبد الهادي صادق	٥,٠٠٠,٠٠٠	خليل ابراهيم عبد الكريم	٥,٠٠٠,٠٠٠
شريف البطاط	٣,١٢٥,٠٠٠	خلف نجم جاسم	٢,٥٠٠,٠٠٠
المجموع الكلي			٣٥,٠٠٠,٠٠٠

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥%)

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة
بنك المال الاردني	اردنية	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	٦١,٨٥%
شركة بنك القاهرة عمان	اردنية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠%
شركة بالفست ٢	بحرينية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠%
عباس فاضل احمد الشمري	عراقية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠%

الهيكل التنظيمي للمصرف



قطاع الرقابة  
قطاع الأعمال  
قطاع الدعم

## العاملون في المصرف:

يسعى المصرف الأهلي العراقي دائماً إلى استقطاب الكفاءات والخبرات المميزة والمتخصصة في كل الأنشطة لديه، والحرص على الاستثمار في الكفاءات من خلال التدريب لرفع مستوى الأداء للموظفين في كافة الفروع والادارة العامة وذلك لتأهيل كادر بشري قادر على القيادة والتنمية والتطوير وإدارة العمل، وذلك من خلال توفير بيئة عمل مميزة وتنمية القوى البشرية وتوظيفها واستثمارها بكفاءة أعلى والتميز بهذه الموارد لتكون الأداة الأكثر فعالية ونشاط واحترافية خلال تنفيذ الأعمال المختلفة.

حيث بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٢٢) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠١٦ وبلغ مجموع رواتبهم (٢,٧١٤) مليون دينار سنوياً، وان عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (٣٠١) والمبالغ المساهمة في الضمان الاجتماعي تصل إلى حوالي (٢٦٨) مليون دينار سنوياً وان اجمالي الرواتب والاجور والمنافع لعام ٢٠١٦ بلغت (٥,٨٦٣) مليون دينار، في حين كان عدد العاملين في المصرف (٣١٤) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠١٥ والمبالغ المدفوعة لهم (٥,٥٠٩) مليون دينار. ان المنافع والامتيازات التي يحصل عليها العاملين في المصرف هي على النحو التالي:

- راتب اضافي كل أربعة أشهر
- التأمين الصحي للموظف وعائلته والتأمين على الحياة للموظف
- منح مكافأة نصف راتب في عيد الفطر ومثلها في عيد الاضحى
- منح مكافأة بمقدار راتب بعد اجتماع الهيئة العامة السنوي
- منح الموظفين سلف وقروض شخصية وقروض اسكان بأسعار فائدة تفضيلية

## تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي

الرقم	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	٥
٢	بكالوريوس	١٨٤
٣	دبلوم	٢٦
٤	اعدادية	١٣
٥	متوسطة	٢٨
٦	ابتدائية	٦٦
	المجموع	٣٢٢

## تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

الادارة العامة		الفروع	
العنوان الوظيفي	العدد	العنوان الوظيفي	العدد
مدير مفوض	١	مدير فرع	١١
مدير الشركة التابعة	١	مدير علاقات عملاء	٨
معاون المدير المفوض	١	رئيس خدمة زبائن	٩
مدير دائرة	١١	رئيس امناء صناديق	١١
مدير قسم	٤	امين صندوق	٢٥
رئيس وحدة	١٠	موظف خدمة زبائن	٢٦
موظفي ادارة عامة	٩٧	موظفي فروع	١٥
(حارس - سائق - موظف خدمات - موزع بريد - موظف استعلامات - موظف ارشيف)			
المجموع		٣٢٢	

## الاسم والعنوان الوظيفي لأعلى خمسة موظفين من حيث الراتب الشهري

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	خالد احمد محمود	معاون المدير المفوض
٢	دلور نوري محمود	مدير فرع السليمانية
٣	علي فاضل الجابري	مدير فرع النجف
٤	محمد حسن انور	مدير دائرة ادارة المخاطر
٥	ماجد حميد السوداني	مدير فرع البصرة بالوكالة

## 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 ادناه.

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 على مواجهة التحديات التي قد يواجهها المصرف. فبعضها يعزز المهارات المتخصصة بمجال وظيفي معيّن والأخرى تطور مهارات أساسية يجب على جميع الموظفين اكتسابها لتسهيل عملهم وتحسين أداءهم.



## أهمية تقييم أثر التدريب والتطوير:

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

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

فيما يلي جدول يبين الدورات التي شارك بها موظفو المصرف:

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	اسماء المرشحين
البنك المركزي العراقي - قسم الاصدار والخزائن	الانتقال من النظام المحاسبي الموحد الى المعايير الدولية	٢٠١٦/٠١/١٤	حسين علي الزبيدي نوار زياد طارق
البنك المركزي العراقي - مركز الدراسات المصرفية	تأسيس وبناء إطار عام لإدارة المخاطر في المصارف	٢٠١٦/٠٢/٠٩	جعفر صادق جعفر
البنك المركزي العراقي - مركز الدراسات المصرفية	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتقييم المخاطر	٢٠١٦/٠٢/٠٧	اوس وليد احمد آيات زهير نجم نور بهاء ثابت
رابطة المصارف العراقية الخاصة	ورشة عمل الدفع والجباية الالكتروني	٢٠١٦/٠١/٢٧	خالد احمد محمود
البنك المركزي العراقي	تمويل على الشبكة الدولية	٢٠١٦/٠٢/٢٤	هديل طه نجم محمد فهمي صالح
كابيتال بنك / عمان	تدريب في دائرة تكنولوجيا المعلومات	٢٠١٦/٠٢/٢٠	عمر خالد ابراهيم
البنك المركزي العراقي	ورشة عمل خاصة في برنامج تمويل المشاريع الصغيرة	٢٠١٦/٠٢/٢٤	هديل طه نجم
البنك المركزي العراقي	ورشة عمل حول التحول الى المعايير المحاسبية الدولية	٢٠١٦/٠٣/٠١	حسين علي الزبيدي علي نزار الحسيني نوار زياد طارق
معهد الخالد الدولي	دورة في الحاسوب (الاكسل)	٢٠١٦/٠٤/١٧	ضحى عبد حمزة مصطفى بشير رائد فاضل أروي سعد يحيى زيد معن رفعت محمد قاسم مطشر
معهد الخالد الدولي	دورة اللغة الانكليزية المصرفية	٢٠١٦/٠٤/١٩	احمد حامد عباس مصطفى وسام محمد هالة اسماعيل نجم سرى صفاء عبد الرزاق زيد عمار فخري
المصرف الاهلي العراقي	التدريب على اعمال المصرف الداخلية والخارجية	٢٠١٦/٠٥/٠٧	سلام اياد عودة احمد رحيم شنشول مصطفى نوري جاسم
المصرف الاهلي العراقي	التدريب على منتج تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	٢٠١٦/٠٥/١٩	حسين فخري عبد الله اسامة نجاح باقر احمد قاسم علوان بشرى ستار جبار
المصرف الاهلي العراقي	دورة في (Outlook + Excel)	٢٠١٦/٠٥/٢٣	عائشة سامر عبد الوهاب احمد حامد عباس زينب هشام طه مصطفى غانم محمد
المصرف الأهلي العراقي	الحوالات	٢٠١٦/٠٥/٢٤	هالة اسماعيل نجم عبير ضامن عبد الحميد نور بهاء ثابت امنة باقر صادق
المصرف الأهلي العراقي	التسهيلات	٢٠١٦/٠٥/٢٥	صادق علي الطيف هاجر حليم بندر عائشة سامر عبد الوهاب عمر امين عبد الستار
المصرف الأهلي العراقي	الشيكات (اصدارها - الغاءها - تخليصها الكترونياً)	٢٠١٦/٠٥/١٦	نور عبد الباسط
شركة STS - الاردن	دورة Microsoft project 2013	٢٠١٦/٠٨/١٤	علاء حسين محمد الصفار

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	اسماء المرشحين
اصول للتدريب والاستشارات	دورة في اعداد وعرض القوائم المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية IFRS	٢٠١٦/٠٥/٢١	فهد مازن ابراهيم نوار زياد طارق
معهد اللغات البريطاني	دورة اللغة الانكليزية العامة للمستويات (Beginner + Intermediate + Pre 8)	٢٠١٦/٠٥/١٨	محمد فهمي صالح عز الدين ابراهيم فائق
المصرف الاهلي العراقي	Banking Deposits and Exchange	٢٠١٦/٠٥/١٤	حسين فخري عبد الله رفل مفيد اسماعيل
المصرف الاهلي العراقي	القنوات الالكترونية	٢٠١٦/٠٥/١٩	نور بهاء ثابت
المصرف الاهلي العراقي	البطاقات والفيزا كارد	٢٠١٦/٠٥/١٢	عائشة سامر عبد الوهاب
المصرف الاهلي العراقي	فتح وإدارة الحسابات	٢٠١٦/٠٥/٠٨	هدوة كاظم علي
البنك المركزي العراقي	دورة SQL Developer	٢٠١٦/٠٢/١٤	عز الدين ابراهيم فائق اميرة طاهر عباس
البنك المركزي العراقي / المديرية العامة للإصدار والخزائن	دورة عن الاوراق النقدية العراقية	٢٠١٦/٠٤/١١	حسام هاشم خزعل
البنك المركزي العراقي / قسم المدفوعات	تحديث نظام التسوية الاجمالية الانية ال RTGS	٢٠١٦/٠٤/٠٤	علياء صباح صادق
البنك المركزي العراقي	دورة 1 Oracle Database	٢٠١٦/٠٣/٠٦	محمد فهمي صالح
البنك المركزي العراقي	دورة 2 Oracle database	٢٠١٦/٠٣/٢٠	محمد فهمي صالح
المصرف الاهلي العراقي	البطاقات الائتمانية والقروض	٢٠١٦/٠٣/٢٧	مهند علي جواد ميس مالك محمد
الاتحاد العربي للتحكيم الدولي	دورة التحكيم الدولي	٢٠١٦/١٢/١٠	علي صاحب بدر
شركة STS - الاردن	دورة Microsoft Excel Advanced 2013	٢٠١٦/٠٨/٠٧	زينب هاتف فلمجي
المصرف الاهلي العراقي	مركزية فتح حساب سريع	٢٠١٦/١١/٢٧	ميس مالك صادق بشرى ستار جبار
المصرف الاهلي العراقي	مركزية فتح حساب سريع	٢٠١٦/١١/٣٠	زهراء عباس عبادي ريهام يعقوب يوسف
كابيتال بنك / عمان	التدريب في دائرة الرقابة المالية / الرقابة على عمليات الخزينة والاستثمار	٢٠١٦/٠٥/٠٢	كاكي سلوان عبد الله
كابيتال بنك / عمان	التدريب في دائرة الرقابة والتدقيق	٢٠١٦/٠٥/٠٧	يوسف منعم مولود
المصرف الأهلي العراقي	دورة الامتثال وغسل الاموال والمخاطر	٢٠١٦/٠٥/٢٨	عبد الجبار صباح بدر ريم علاء حيدر مهند علي جواد علي موسى خليل ساراة ثامر جابر فرقد محمد غطريف عاد مهدي عباس وسام فخري رؤوف حسين فخري عبد الله يمامة منير يحيى بشرى ستار جبار ميس مالك محمد امنة باقر صادق عفاف حسين جاسم نور عبد الباسط محمود جعفر صادق جعفر

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف				
اسماء المرشحين		تاريخ الدورة	موضوع الدورة	الجهة المنظمة للدورة
علي فؤاد حميد	زيد معن رفعت	٢٠١٦/٠٥/٢٨	دورة الامتثال وغسل الاموال والمخاطر	المصرف الأهلي العراقي
حكمت سمير عبد الكريم	هند علي حسين			
نورا ليث بهاء الدين	علي عماد مكي			
حيدر هاشم صادق	ضحى عبد حمزة			
بشير علي حمادي	عقيل محمد رضا			
هندادي سعد حيدر	دنيا رضا جاسور			
داليا سمير محمد	شهد زكي فيضي			
اوس وليد احمد	عمر امين عبد الستار			
ريم عبد الامير هنيدي	هبة ابراهيم كاظم			
رند شوقي نوري	زينب كريم صادق			
حسام علي خاوي	ضحى محمود محمد			
مصطفى غانم محمد	منال حسن رحيم			
حسين مجيد محمد	حيدر صبيح محمد			
زيد مثنى داخ	عمر اسماعيل جودي			
محمد قاسم مطشر	زيد عمار فخري			
هاجر حليم بندر	خالد محسد خالد			
لمى عبد الستار محمد	عبد الله طالب مبارك			
سرى صفاء عبد الرزاق	امال عبد الله حميد			
داليا جميل كريم	مريم فاضل عباس			
رائد فاضل علوان	هالة اسماعيل نجم			
علياء صباح صادق				
عبد الناصر عبد العزيز	زينب سمير قادر	٢٠١٦/١٢/٠١	مركزية فتح حساب سريع	المصرف الاهلي العراقي
طيف خالد ابراهيم				
خالد احمد محمود		٢٠١٦/١٢/١٨	ورشة عمل بخصوص تفعيل استراتيجية التحول نحو الشمول المالي وتقديم خدمات الدفع والجبابة الالكترونية للمواطنين والمؤسسات	البنك المركزي العراقي
عز الدين ابراهيم فائق	احمد ثامر صادق	٢٠١٦/١١/٠٧	ورشة عمل حول الية ملء ملفات الاكسل الخاصة بالصكوك المرجعة / نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان
هديل طه نجم		٢٠١٦/١١/١٥	ورشة عمل بخصوص مشروع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	رابطة المصارف العراقية الخاصة
بختيار رشيد اسماعيل		٢٠١٦/١١/٢٩	ورشة عمل (افاق العمل المصرفي ودوره في رفد سوق المال - مع التركيز على المنتجات المصرفية الاسلامية)	رابطة المصارف العراقية الخاصة / سوق اربيل للأوراق المالية

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف				
اسماء المرشحين		تاريخ الدورة	موضوع الدورة	الجهة المنظمة للدورة
بشير علي حمادي	لمى فاضل عبد	٢٠١٦/٠٦/٠٤	دورة الاعتمادات والخطابات وبوالص التحصيل	المصرف الأهلي العراقي
علياء صباح صادق	امال عبد الله حميد			
شهد مؤيد عبد الباقي	حيدر هاشم صادق			
انتصار حمزة عبيد	عمر امين عبد الستار			
عائشة سامر عبد الوهاب	احمد حامد عباس			
ندى جعفر صادق	حيدر صبيح محمد			
سرى صفاء عبد الرزاق	خالد محسد خالد			
علياء طارق رشيد	مصطفى غانم محمد			
عمر اسماعيل جودي	هنادي سعد حيدر			
عز الدين ابراهيم فائق	احمد ثامر صادق	٢٠١٦/٠٦/١٣	ورشة عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	البنك المركزي العراقي
اسامة عادل جواد	حسن ناجي عبد الله	٢٠١٦/٠٧/١١	نظام اللوائح السوداء العالمية OFAC	المصرف الاهلي العراقي
ميس مالك محمد صادق				
نوار زياد طارق	حسين علي الزبيدي	٢٠١٦/٠٧/١٩	دورة معايير بازل ١ + ٢ + ٣	البنك المركزي العراقي
جعفر صادق جعفر	يوسف منعم مولود			
ضحى محمود محمد		٢٠١٦/٠٨/١٦	دورة تأسيس بناء إطار ادارة المخاطر في المصارف	البنك المركزي العراقي / قسم الدراسات المصرفية
جعفر صادق جعفر				
محمد فهمي صالح	مصطفى بشير عبد الرحمن	٢٠١٦/٠٣/٠١	دورة windows server 2012 mcsa	مركز مايكروسوفت للتدريب
عز الدين ابراهيم فائق				
جعفر صادق جعفر	عقيل محمد رضا	٢٠١٦/٠٨/٣١	معايير تلبية شراء العملة الاجنبية	البنك المركزي العراقي
ضحى محمود محمد				
نوار زياد طارق	محمد حسن احسان	٢٠١٦/٠٩/٢١	اعتماد نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل NSFR الاساليب الرقابية الاستباقية	البنك المركزي العراقي
مروة صبري لعيبي	هبة كريم عبد الزهرة	٢٠١٦/٠٩/٠١	التدريب على السياسات والاجراءات	المصرف الاهلي العراقي
ريهام يعقوب يوسف	زهراء مكي عبد الوهاب			
علي نزار باقر الحسني	حسين علي الزبيدي	٢٠١٦/٠٩/٢٥	دورة في المعايير المحاسبية الدولية	البنك المركزي العراقي
نوار زياد طارق				
ضحى محمود محمد	هند علي حسين	٢٠١٦/١٠/١٦	دورة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
عائشة سامر عبد الوهاب				
حسين علي محمد الزبيدي		٢٠١٦/١٠/١٧	منتدى الشمول المالي / التوجه الاستراتيجي للاستقرار المالي والاجتماعي	اتحاد المصارف العربية
سلام اياد عودة	بسام رياض علي	٢٠١٦/١١/١٣	دورة تزييف العملة العراقية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي العراقي
هالة اسماعيل نجم	نورا ليث بهاء الدين	٢٠١٦/١٠/٢٣	ورشة عمل بعنوان (اعرف زبونك من خلال استمارة فتح الحساب KYC)	البنك المركزي العراقي
حسين علي الزبيدي		٢٠١٦/١١/٠١	ورشة عمل لشرح نموذج قياسي موحد للتقارير والبيانات المالية التي تعتمدها المؤسسات المصرفية وفقاً للمعايير ومتطلبات الامتثال	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	اسماء المرشحين
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل تتضمن مفهوم التدقيق الداخلي وتطوره والمعايير الدولية ومفهوم إدارة المخاطر	٢٠١٦/١١/٠١	نوار زياد طارق
			يوسف منعم مولود
			طارق خزعل عبد الجليل
المصرف الاهلي العراقي	مركزية فتح حساب سريع	٢٠١٦/١١/٢٨	محمد حسن الجوهر
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة استمرارية الاعمال والمواصفة الدولية 2012: ISO 22301 (في القطاع المصرفي العراقي)	٢٠١٦/١١/١٣	اسامة عادل جواد
			محمد حسن الجوهر
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٢٠١٦/١٠/١٦	جعفر صادق جعفر
			اوس وليد احمد
المصرف الاهلي العراقي	دورة في فتح حساب سريع وارشفة اوراق ومستندات فتح الحساب	٢٠١٦/١٠/٢٨	زهران مكي عبد الوهاب
			رافل وليد محمد
			بيداء رعد ياسين
			حسن ناجي عبد الله
			نورا ليث بهاء الدين
			فلاح حسن عبد الله
			هالة اسماعيل نجم
			اسامة عادل جواد
رابطة المصارف العراقية الخاصة	دورة في الاعتمادات المستندية	٢٠١٦/٠٢/١٤	عائشة سامر عبد الوهاب
			سارة ثامر جابر
نقابة المحامين العراقيين / مركز تمويل الخبراء الدوليين	البروتوكول والالتكيت والانظمة الدولية	٢٠١٦/١٢/٢٣	امنة باقر صادق
			ريهام يعقوب يوسف
البنك المركزي العراقي	ورشة عمل حول نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	٢٠١٦/١٢/٠٤	شهد مؤيد عبد الباقي
			منال حسن رحيم
			زيد معن رفعت
			احمد ثامر عباس
			اميرة طاهر عباس

## التحكم المؤسسي

### ١. المقدمة

إن ممارسات التحكم المؤسسي الفعالة لدى المصارف تعتبر هي الأساس في الحفاظ على الثقة في النظام المصرفي والذي يعتبر بدوره جزءاً أساسياً من الاقتصاد. ومما لا شك فيه أن التحكم المؤسسي الجيد يقدم معايير قياسية ارشادية لتحسين الممارسات في قطاع المصارف. ويعتبر وجود دليل للتحكم المؤسسي مفيد للغاية في التنفيذ الفعال لأفضل ممارسات الحوكمة ويوفر ارشادات جوهرية لمجلس الادارة والادارة التنفيذية وذلك لبناء ثقة المستثمرين الحاليين والمحتملين، كما يسهل إيجاد الرقابة الفعالة ويبقي كل من الإدارة التنفيذية في موقع المساءلة أمام مجلس الإدارة من جهة ومجلس الإدارة من قبل المساهمين والجهات ذات العلاقة من جهة أخرى.

### ٢. ما هو التحكم المؤسسي؟

يعرف التحكم المؤسسي على انه عبارة عن مجموعة العلاقات ما بين إدارة المصرف، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. بالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المصرف، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي يساعد المصرف على استغلال موارده بكفاءة.

يرتبط التحكم المؤسسي الفعال بعوامل داخلية تشمل مدى فعالية التعامل بين إدارة المصرف، مجلس الإدارة، المساهمين، والجهات ذات العلاقة. أما العوامل الخارجية فتلعب دوراً في دعم توفر تحكم مؤسسي جيد، ومنها ما يلي:

- القوانين والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والأطراف ذات العلاقة مثل المودعين.
- البيئة الرقابية المناسبة من قبل الجهات الرقابية مثل الحكومة، البنك المركزي العراقي، وسوق العراق للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية.

**٣. الإطار القانوني للتحكم المؤسسي في العراق**

ان قواعد التحكم المؤسسي ومبادئه تستند إلى التشريعات الخمسة:

- قانون المصارف الساري المفعول وتعديلات
- قانون الشركات الساري المفعول وتعديلاته
- قانون الأوراق المالية الساري المفعول وتعديلاته
- الأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضى القوانين
- تعليمات البنك المركزي العراقي
- قانون مكافحة غسيل الاموال

**٤. مرجعية دليل الحاكمية**

يعي المصرف أهمية إرساء قواعد التحكم المؤسسي لديه إذ أنها توفر أساساً متيناً لتطوره وتحسين أدائه وتزيد الثقة في أنشطته التي تعتمد بدرجة كبيرة على جذب أموال المودعين ورؤوس أموال المساهمين، وتعطيه القدرة على المشاركة بفعالية في تطوير النظام المالي في العراق. وبناء على ذلك فقد قرر المصرف تبني سياسة للتحكم المؤسسي والتي تنسجم مع أفضل الممارسات الدولية.

**المبادئ الأربعة للتحكم المؤسسي:****١. المساواة والعدالة:**

بحيث يتم معاملة جميع المساهمين بمن فيهم غير العراقيين او الاقلية من المساهمين والجهات ذات العلاقة (المساهمون، المودعون، الدائنين، موظفو المصرف، والسلطات الرقابية) معاملة عادلة قائمة على المساواة.

**٢. الشفافية:**

بحيث يتم تزويد معلومات وافصاحات دقيقة عن كل المواضيع والامور الجوهرية التي تتعلق بالمصرف بما في ذلك الوضع المالي والاداء العام للمصرف بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة (المساهمين، والمودعين، والدائنين، وموظفي المصرف، والسلطات الرقابية) من تقييم أداء المصرف.

**٣. المساءلة:**

وجود ادارة تنفيذية مساءلة امام مجلس الادارة وبنفس الوقت وجود مجلس ادارة مسائل امام المساهمين وامام الجهات ذات العلاقة (المساهمين، والمودعين، والدائنين، وموظفي المصرف، والسلطات الرقابية).

**٤. المسؤولية:**

وجود سياسة واضحة تحدد بموجبا مهام وصلاحيات ومسؤوليات كل من الادارة التنفيذية والمجلس.

**٥. الالتزام اتجاه دليل الحاكمية المؤسسية**

يؤمن المجلس بأهمية التحكم المؤسسي في تطوير وتحسين أداء ونتائج المصرف وتدعيم الثقة في نشاطاته، ويتبنى المجلس أفضل الممارسات والقواعد والمعايير في تطبيق وتفعيل التحكم المؤسسي.

**٦. وظائف مجلس الإدارة:**

١. يتحمل المجلس مسؤولياته المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية، ومراقبة تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة والتأكد من أن إدارة المصرف تتم بشكل حصيلي وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف.

٢. يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه المصرف وجميع مساهميه.

٣. يقوم المجلس برسم الأهداف الاستراتيجية للمصرف بالإضافة الى الرقابة على ادارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية. كما يقوم المجلس بالمصادقة على انظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقييد المصرف بالخطة الاستراتيجية والسياسات والاجراءات وبشكل خاص يضع اعضاء المجلس الادارة معايير ادارة المخاطر وسياسات الاستثمار ونسب الحد الادنى التحويلية والمعايير المحاسبية للمصرف.

٤. يقوم المجلس بالتأكد من أن المصرف يمارس اعماله على درجة عالية من النزاهة بحيث يتم ذلك من خلال:

- وضع سياسات وقواعد وإجراءات واضحة ومحددة لتنظيم العمل بشكل يتفق بالقوانين المطبقة.
- وجود ميثاق أخلاقيات العمل يتضمن تعاريف واضحة لكل من "تعارض المصالح" و"استغلال الوظيفة" والتي تكون عن طريق استغلال بعض موظفي المصرف للمعلومات الداخلية التي يتم الحصول والاطلاع عليها بحكم وظائفهم في المصرف ولمصلحتهم الشخصية. ويتضمن الميثاق ايضا الطرق المثلى للتعامل عند وجود تعارض محتمل للمصالح وضرورة الافصاح عن ذلك سواء كان ذلك لأعضاء مجلس الادارة او اي موظف في المصرف.

- وضع سياسات وقواعد محددة وواضحة للعمل فيما يتعلق بتنظيم المعاملات المتعلقة "مع الأطراف ذوي العلاقة" سواء بين المصرف وموظفيه أو أعضاء مجلس الإدارة أو شركاتهم أو الاطراف ذوي الصلة بهم. بما في ذلك عمليات الاقراض والمتاجرة المشتركة مع المصرف. كما يجب أن تتضمن هذه القواعد ما يؤكد ان يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً لشروط تفضيلية وكذلك الموافقة المسبقة من قبل البنك المركزي وان لا يشارك العضو في اي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل او التعاقد او التصويت عليه.
- تعميم جميع هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها.
- تم تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة وفقاً للصلاحيات المعطاة له بموجب نظام المصرف الأساسي وتلك التي تنص عليها القوانين والتشريعات والتعليمات ذات العلاقة، وهي تتضمن المسؤوليات التالية وليس حصرياً:
  - تحديد الأهداف ووضع الخطط التي تلتزم الإدارة التنفيذية في المصرف العمل بمقتضاها، واختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون المصرف بكفاءة وفعالية.
  - اعتماد السياسات المختلفة بما فيها سياسات ادارة المخاطر المختلفة والسياسة الائتمانية والاستثمارية وأي سياسات اخرى.
  - مراقبة تنفيذ سياسات المصرف والتأكد من صحة الإجراءات المتبعة لتحقيق ذلك.
  - تعيين مجلس إدارة المصرف أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف. ويكون المدير مسؤولاً عن تنفيذ قرارات مجلس الإدارة وعن إدارة عمليات المصرف اليومية.
  - اتخاذ الخطوات الكفيلة لتأمين دقة المعلومات التي يتم تزويد البنك المركزي بها بمقتضى قانونه وبموجب أحكام هذا الدليل.
  - اتخاذ جميع الإجراءات الكفيلة بالتقيد بأحكام قانون المصارف وأي تشريعات أخرى ذات العلاقة بأعمال المصرف وأنشطته.
  - وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف التي تحدد مهام أجهزته المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعماله.

#### ٧. رئيس مجلس الإدارة:

١. تم الفصل بين مناصبي رئيس المجلس والمدير المفوض ويراعي المصرف الارتباط بين الرئيس والمدير المفوض أي قرابة دون الدرجة الثالثة، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
٢. رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي وذلك رغبة في منح عنصراً من الاستقلالية للمجلس عن الإدارة التنفيذية.

#### ٨. دور رئيس مجلس الإدارة:

١. تعزيز العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبين أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين.
٢. إيجاد ثقافة في اجتماعات مجلس الإدارة تسمح بالنقد البناء والسماع لمختلف وجهات النظر وإجراء التصويت اللازم لاتخاذ القرارات.
٣. التأكد من أن مجلس الإدارة يحصل على المعلومات اللازمة والكافية في الوقت المناسب.
٤. التأكد من أن المساهمين يحصلون على المعلومات اللازمة والكافية في الوقت المناسب.
٥. التأكد من تحقيق أعلى معايير التحكم المؤسسي لدى المصرف.

#### ٩. تشكيلة المجلس ومعايير التشكيل

١. يتألف مجلس إدارة المصرف من (٧) أعضاء أصليين و(٧) أعضاء احتياطيين. ويعين أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة لحملة الأسهم لفترة لا تتجاوز أربع سنوات، ويجوز إعادة تعيينهم لفترات لاحقة ذات مدد مماثلة. ويجوز لحملة أسهم المصرف في اجتماع هيئتهم العامة تحديد مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة، ويختار مجلس الإدارة رئيساً له من بين أعضائه.
٢. تم مراعاة ما يلي عند تشكيل المجلس ومن ضمنها:
  - وجود تنوع في الخبرة العملية والمهنية للأعضاء بالإضافة الى ضرورة وجود مهارات متخصصة ومعرفة مالية لديهم وخبرة مصرفية كبيرة.
  - ألا يكون عضو مجلس إدارة مديراً أو موظفاً في مصرف آخر، إلا إذا كان المصرف تابعاً لهذا المصرف الآخر أو كان كلا المصرفين تحت سيطرة مشتركة، شريطة ألا يشكل أولئك الأعضاء في تلك الحالة أغلبية أعضاء مجلس إدارة المصرف
  - ألا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
  - أن تكون له أهلية قانونية وأن يكون شخصاً صالحاً ولائفاً؛ وألا يقل عمره عن ٣٠ سنة.
  - ألا يكون موظفاً حكومياً.
  - يلزم أن يتصرف أعضاء مجلس الإدارة بأمانة وبحسن نية استهدافاً لما يحقق مصالح المصرف على خير وجه. ويجب أن يتحلوا في أداء وظائفهم بما يتحلى به الشخص الحكيم بدرجة معقولة من عناية واجتهاد ومهارة في الظروف المماثلة.
  - تتخذ قرارات مجلس الإدارة بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين، وفي حالة انقسام الأصوات بالتساوي، يكون صوت الرئيس هو الصوت المرجح.
  - ان يكون لدى اغلب اعضاء المجلس خبرة مصرفية.

## ١٠. تنظيم أعمال المجلس

١. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس والتي لا تقل عن مرة واحدة كل شهرين، تقوم الإدارة التنفيذية باقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
٢. يحافظ المصرف على ضمان توفر قرارات موضوعية ولضمان احتفاظ المصرف بمستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بمن فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة المصرف.
٣. تقوم الإدارة التنفيذية من خلال أمين سر مجلس الإدارة بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
٤. يقوم أمين السر بتزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بتوضيح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته بما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة.
٥. تتضمن سياسات المصرف توضيحا لجميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة، بما في ذلك صلاحياتهم بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة أو أي عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن اختصاصات المجلس.
٦. يتاح للمجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.
٧. يكون للمجلس ولجانه صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.
٨. يقوم أعضاء المجلس بالاطلاع بشكل دائم على التطورات داخل كل من المصرف والقطاعات المصرفية المحلية، وتقوم ادارة المصرف بتزويد الاعضاء بملخص مناسب عن اعمال المصرف.
٩. يضع المصرف هيكل تنظيمي يبين التسلسل الاداري (بما في ذلك لجان المجلس والادارة التنفيذية).

## ١١. أنشطة المجلس

١. في التعيينات والاحلال:
  - يقوم مجلس الادارة بتعيين مديراً مفوضاً من اعضاء المجلس ومن ذوي الكفاءة ويقوم بتحديد صلاحياته ومسؤولياته.
  - يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين مثل المدير المالي ومدير التدقيق الداخلي ومراقب الامتثال ويتم التأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
  - يقوم المجلس بإقرار خطط "احلال" للمدراء التنفيذيين للمصرف بحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.
٢. في التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير المفوض
  - يقوم المجلس من خلال لجنة التعيين والترشيحات والمكافآت -بتقييم أداء المجلس بشكل عام مرة واحدة سنويا على الاقل، بحيث يكون معيار تقييم الاداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالمصارف الاخرى، بالإضافة الى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للمصرف ومدى الالتزام بمتطلبات السلطات الرقابية.
  - يتم تقييم المدير المفوض من قبل المجلس سنويا.
٣. في التخطيط وأنظمة الضبط والرقابة
  - يقوم المجلس بتحديد أهداف المصرف كما ويقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجية وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر المصرف، ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة انجازات الأداء وفقا لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم الأمر وتعتبر عملية إعداد الموازنات التقديرية جزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.
  - يقوم المجلس بتوفير سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويقوم بتعميمها على كافة المستويات الادارية، ويقوم بمراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات او تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية واي امور اخرى تتعلق بالمصرف.
  - يقوم المجلس بوضع أنظمة ضبط واضحة تمنع اعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في المصرف لمصالحهم الشخصية.
  - يقوم المجلس وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحاكمية.

## ١٢. لجان مجلس ادارة المصرف

لمساعدة المجلس على القيام بمهامه بشكل فعال، فقد تم تشكيل اللجان التالية والمنبثقة عن المجلس علماً بأن هذا الأمر لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالمصرف:

١. اللجنة التنفيذية
٢. لجنة التعيين والترشيحات والمكافآت
٣. لجنة التدقيق والامتثال (مراجعة الحسابات)
٤. لجنة التحكم المؤسسي
٥. لجنة ادارة المخاطر

## ١٣. العلاقة مع المساهمين

١. يقوم المصرف بتشجيع كافة المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة
٢. يقوم رؤساء لجان التدقيق والامتثال وادارة المخاطر والترشيح والمكافآت وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
٣. يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.

## ١٤. الشفافية والإفصاح

١. يقوم المصرف بالإفصاح وفقاً للمعايير المحلية والدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي السارية والصادرة بمقتضى قانون المصارف النافذ والتشريعات ذات العلاقة وأية متطلبات من أي جهة رقابية. يلتزم المصرف بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات هيئة الأوراق المالية.
٢. يقوم المصرف بتوفير المعلومات للمساهمين من خلال التقرير السنوي ونشر القوائم المالية.
٣. يعرض المصرف أحدث بياناته المالية المراجعة بما في ذلك بياناته المالية الموحدة المراجعة على الموقع الالكتروني للمصرف فضلاً عن قائمة بأسماء أعضاء مجلس إدارته.

## بيئة الضبط والرقابة الداخلية

## • انظمة الضبط والرقابة الداخلية:

ان مجلس الادارة مسؤول عن وضع وتطبيق انظمة رقابة داخلية لدى المصرف قادرة على ضمان وتحقيق دقه ونزاهة البيانات المالية والالتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

وفي هذا الإطار فقد تم اعتماد سياسات وانظمة تغطي كافة الجوانب المتعلقة ببيئة الضبط والرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومسؤولية مجلس الادارة والادارة التنفيذية عنها، حيث تم مراجعة وتعديل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية سنوياً وذلك من خلال استحداث دوائر ووحدات رقابية جديدة أو تدعيم الدوائر والوحدات الرقابية القائمة وعليه فقد تم إنشاء وحدة مركزية للرقابة على عمليات الفروع ومركزية لفتح الحسابات خلال عام ٢٠١٦.

## • التدقيق الداخلي:

تعد عملية التدقيق الداخلي وظيفه مستقلة تهدف إلى تقديم خدمات تأكيدية واستشارية بشكل منتظم عن فعالية وكفاءة أنظمة ادارة المخاطر والرقابة الداخلية والحاكمة المؤسسية لدى المصرف من خلال تقديم توصيات ذات قيمة مضافة لتحسن وتطوير العمليات من أجل مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه.

وقد قام المصرف بإعادة هيكله دائرة التدقيق الداخلي للمصرف وتعيين مدير جديد لها بحيث تتلاءم مع التطور المصرفي لتبلي متطلبات المرحلة المقبلة للمصرف حيث تم إجراء الخطوات التالية:

١. الانتهاء من ميثاق التدقيق الداخلي
٢. الانتهاء من الهيكل التنظيمي للدائرة
٣. الانتهاء من الإجراءات والسياسات والصلاحيات التي تمكنها من أداء مهامها وإعداد تقاريرها كاملة
٤. تعزيز باقي كادر الدائرة خلال عام ٢٠١٦ لتغطية الجوانب المختلفة لعملية التدقيق.
٥. البدء في بناء خطة التدقيق المبنية على المخاطر للعام ٢٠١٧

قام المصرف الأهلي العراقي بالتعاقد مع شركة التدقيق العالمية شركة برايس ووتر هاوس كوبرز PWC لتقييم وفحص إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية، والذي يتضمن أيضاً تقييم وفحص بيئة الامتثال ومكافحة غسل الأموال، حيث كانت نتيجة الفحص إيجابية في ذلك المجال.

## • التدقيق الخارجي:

يقوم المدقق الخارجي بمراجعة وتدقيق البيانات المالية والتأكد من صحتها وتزويد الادارة التنفيذية بنسخة من تقرير التدقيق. صدرت تعليمات من البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٦/٤/٢٨ بخصوص رفع مستوى اداء التدقيق الخارجي بشكل فاعل على النحو التالي:

١. تدقق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات وفقاً لأسلوب التدقيق المشترك (Joint Audit).
٢. ينفذ ذلك ابتداء من الحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٦.
٣. بالنسبة للمصارف التي اتخذت قراراً بتعيين مراقبي حساباتها لعام ٢٠١٦، يقوم مجلس الادارة بتسمية مراقب الحسابات الثاني للمشاركة في عملية التدقيق، على أن يتم عرض ذلك على الهيئة العامة في اول اجتماع لاحق لها.

## • دائرة إدارة المخاطر:

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

تقوم دائرة إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة تتصل بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بخط متصل وتتصل بالمدير المفوض بخط منقطع وهي دائر متخصصة في المصرف يتركز 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:

١. مخاطر الائتمان: هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر.
٢. 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.
٣. مخاطر السيولة: وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.
٤. المخاطر التشغيلية / العمليات: وهي مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية كما وتندرج ضمن كل من المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية ولغايات إدارتها.

السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والخاصة بإدارة المخاطر:

- |   |                                  |
|---|----------------------------------|
| ١. السياسة العامة لإدارة المخاطر                              | ٥. سياسة إدارة مخاطر السيولة     |
| ٢. سياسة إدارة مخاطر الائتمان (ضمن السياسة الائتمانية للمصرف) | ٦. السياسة العامة لأمن المعلومات |
| ٣. سياسة إدارة مخاطر التشغيل                                  | ٧. حدود المخاطر المقبولة         |
| ٤. سياسة إدارة مخاطر السوق                                    | ٨. خطة استمرارية العمل           |

كما ويقوم المصرف بإعداد تقارير دورية يتم رفعها وتقديم التوصيات اللازمة فيها إلى لجنة إدارة المخاطر الداخلية التي تم إنشائها لاطلاع وتوجيه الإدارة التنفيذية في المصرف بأهم المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وإجراء اللازم بما يهدف إلى إدارة والسيطرة على المخاطر، وفي جانب آخر يقوم المصرف بمراقبة يومية لأهم جوانب مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

يتطلع المصرف خلال العام القادم ٢٠١٧ إلى القيام بشكل رئيسي بما يلي:

١. استكمال تطبيق برنامج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) والخاص بمخاطر العمليات / التشغيل.
٢. تطبيق نظام التصنيف الائتماني بالنقاط (Scoring) لتقييم المخاطر الائتمانية لعملاء التسهيلات.
٣. إنشاء مصفوفة الصلاحيات على الأنظمة البنكية.
٤. تطبيق مشروع تصنيف أصول المعلومات الخاص بأمن المعلومات حسب متطلبات ISO 270001.

كما ويقوم المصرف بتقديم الدعم اللازم لدائرة إدارة المخاطر، وتطوير منهجيات العمل، إلى جانب إرفادها بالكوادر المؤهلة وذلك بما يهدف إلى قيامها بأعمالها بشكل كؤف.

#### • دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال:

حافظت ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب خلال العام ٢٠١٦ على اداء مهامها الهادفة الى التأكد من امتثال المصرف والشركات التابعة له للأنظمة والقوانين والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وتقديم الدعم اللازم لإدارة المصرف، والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعات المصرفية، وبما يحقق حماية للمصرف من مخاطر عدم الامتثال، حيث تشرف الإدارة على مراقبة الامتثال بالمتطلبات الرقابية وتحقيق مبدأ "اعرف عميلك" ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وانطلاقاً من حرص البنك والشركة التابعة له على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير العالمية، فقد نفذت الإدارة في عام ٢٠١٦ المهام الموكلة إليها، من خلال تطبيق التعليمات والقيام بفحوصات واختبارات دورية بالإضافة الى الزيارات الميدانية وذلك للتأكد من مدى الالتزام بتعليمات الامتثال العالمية ومنها:

- الاستمرار بتحديث الأنظمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للحصول على تقارير ذات دقة وكفاءة عالية لكشف العمليات التي يشتهى ارتباطها بغسل الاموال وتمويل الارهاب ووضع السيناريوهات اللازمة وحسب تعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير العالمية حيث تعقد المصرف خلال عام ٢٠١٦ مع شركة عالمية لتطبيق نظام ابي للكشف عن العملية المشتهى ارتباطها بغسل الأموال وتمويل الإرهاب كما سيتم من خلال النظام الالي تصنيف حسابات العملاء من حيث درجة المخاطر وسيتم البدء بالتطبيق خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧.
- المشاركة في تحديث سياسات واجراءات البنك بما يتناسب مع تعليمات الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي
- تم خلال عام ٢٠١٦ استحداث دائرة التوعية المصرفية وحماية الجمهور وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.
- الاستمرار بعقد دورات تدريبية لجميع موظفي المصرف في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الالتزام الضريبي (FATCA) وبالتنسيق المستمر مع دائرة الموارد البشرية وذلك لمواكبة كافة المستجدات على المستوى المحلي والدولي.
- عكس المتطلبات الجديدة التي تصدر عن الجهات الرقابية على السياسات والإجراءات والمنتجات الخاصة بالمصرف
- مساندة دوائر وإدارات المصرف والموظفين في إدارة مخاطر الامتثال التي يواجهها المصرف.
- تعزيز مبدأ حماية الموظفين عند الإبلاغ الداخلي من قبل الموظفين (Whistle Blowing) والتأكيد على عدم تعرض موظفي المصرف لأي مسؤولية عند القيام بالإبلاغ عن حالات التجاوز.

#### • السياسات والإجراءات

قام المصرف خلال العام ٢٠١٦ على مراجعة وتطوير إجراءات العمل وفقاً لأفضل الممارسات المقدمة في مجال القطاع المصرفي حيث تم تعديل العديد من إجراءات العمل والنماذج لتعزيز اية تقديم الخدمات بما يضمن الدقة في العمل والسرعة في الانجاز، وكذلك تم تعزيز الاجراءات بالصوابط الرقابية لتقليل نسبه حدوث الازخاء والمخاطر التشغيلية، حيث يتم الموافقة على الاجراء من قبل الدوائر الرقابية قبل العمل به، كما وتم إصدار العديد من الاجراءات الجديدة او تعديل الاجراءات القائمة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية الاخرى.

#### النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- افتتاح فرع جديد في حقل الرميلة
- إطلاق مركز تدريب في المبنى الرئيسي
- تفعيل جميع أجهزة الصراف الآلي
- الربط وتفعيل الشبكة الوطنية مع البنك المركزي العراقي
- إطلاق المرحلة الاولى من نظام التعافي من الكوارث
- تطوير البيئة التحتية لتكنولوجيا المعلومات وشبكة الربط بما يعزز من جودة وسرعة الخدمة واستمراريتها
- تفعيل مركزية الرقابة على اعمال الفروع.
- تفعيل مركزية لفتح الحسابات.

#### انجازات دوائر المصرف خلال العام

#### • دائرة الموارد البشرية

تم تعديل الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف واعتماده من مجلس الإدارة بالإضافة الى متابعة مشروع الأوصاف الوظيفية وتحديثها مع الدوائر المعنية تمهيداً لاعتمادها بصورتها النهائية.

وقد قام المصرف بتوفير (٢٤٨) فرصة تدريب لموظفي المصرف في مجالات مصرفية وادارية متعددة، كما تم عرضه في جدول الدورات التي شارك بها موظفي المصرف، كما قام المصرف بتوقيع اتفاقية مع رابطة المصارف العراقية والتي من خلالها يقدم موظفي المصرف ذوي الخبرة الدورات التدريبية لموظفي القطاع المصرفي في العراق.

## • دائرة مراقبة الائتمان

هي احدى الدوائر الرقابية في المصرف والتي تهدف بشكل رئيسي الى مراقبة العمليات اليومية لضمان سلامة المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بالسياسة الائتمانية للمصرف وتعليمات البنك المركزي والتحقق من استكمال كافة الوثائق والشروط والواردة بقرارات لجان الائتمان وتوثيق الضمانات ان وجدت لكافة العملاء قبل تنفيذ القروض والتبليغ الفوري لأية تجاوزات لاتخاذ الاجراءات المناسبة لحفظ حقوق المصرف.

بالإضافة الى قيامها وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي بإعداد تقارير الحسابات الواجب تصنيفها كديون غير عاملة (متأخرة التسديد) واحتساب المخصصات اللازمة مقابلها بهذا الخصوص، وإعداد التقارير الرقابية المختلفة الداخلية للمصرف والخارجية للبنك المركزي وايه جهات اخرى وحسب مقتضيات العمل.

تم العمل خلال عام ٢٠١٦ على البدء بتطبيق نظام الارشفة الالكترونية لملفات تسهيلات العملاء والعمل على تصنيف عملاء التسهيلات الى شركات كبرى وشركات متوسطة وصغيرة وافراد بالإضافة الى البدء بالعمل على نظام تبادل المعلومات الائتمانية حسب تعليمات البنك المركزي.

## • إدارة الشركات والائتمان المركزي

### ← تسهيلات الشركات الكبرى

تقوم دائرة الشركات الكبرى بتقديم مجموعة متكاملة من كافة أنواع المنتجات والخدمات المصرفية بشقيها المباشرة وغير المباشرة وبما يلبي احتياجات مختلف قطاعات السوق العراقي. وانطلاقاً من حرص الدائرة على الارتقاء بجودة خدماتها المصرفية والوصول الى كافة شرائح وأنواع الزبائن المستهدفين.

الأ أنه في ضوء استمرار الظروف الاقتصادية الصعبة السائدة فان ادارة المصرف قد استمرت في نفس النهج المتحفظ الذي انتهجته في السنة السابقة من خلال التوقف عن منح القروض الائتمان المباشر وتركيز الجهود على مهام التحصيل ومتابعة ومعالجة الحسابات القائمة لتجنب تعثرها مع الاستمرار بتقديم الخدمات المصرفية الاخرى في الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، وقد ساهمت هذه الإجراءات في الحفاظ على جودة المحفظة القائمة والحد بشكل ملحوظ من نسب التعثر والسيطرة على مخاطر عدم السداد على الرغم من التحديات المذكورة التي شهدتها العام. كما تم الاستمرار بتقديم خدمات التدريب العملي والأكاديمي لموظفي الدائرة.

### ← تسهيلات الأفراد

واصلت دائرة تسهيلات الأفراد سعيها نحو الارتقاء بجودة وسرعة الاداء في خدمة عملاء المصرف الأهلي العراقي بصورة مميزة وأكثر فعالية لما فيه تحقيق مصالح المصرف حيث عملت الدائرة خلال عام ٢٠١٦ على ما يلي:

١. المساهمة في زيادة حجم محفظة تسهيلات الأفراد من خلال المساهمة بفعالية في مشروع توظيف رواتب الموظفين الحكوميين الذي طرحه البنك المركزي العراقي.

٢. المحافظة على أداء الدائرة وتطويرها بشكل مستمر حيث تم خلال العام ٢٠١٦ إطلاق خدمات البطاقات الائتمانية وبطاقات الصراف الآلي لعملاء المصرف.

٣. تقديم الدورات التدريبية لموظفي الفروع وموظفي دوائر الاعمال حول منتجات الأفراد بأنواعها.

### ← تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

قام المصرف بتأسيس وحدة مستقلة مختصة في المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة لتقوم بإدارة وتسويق مبادرة تمويل المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة الذي تم اطلاقه من قبل البنك المركزي العراقي والهادف الى تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية ودعم المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة في مجموعة القطاعات المستهدفة خصص البنك المركزي مبلغ ترليون دينار عراقي سيتم منحه للمصارف لهذا الغرض، تم منح المصرف الأهلي العراقي قرصاً بمبلغ ملياري دينار عراقي من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

وقد تمكن المصرف من اقراض مبلغ المليارين دينار عراقي ضمن هذا المشروع وبجودة ائتمانية عالية.

## • دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

أن دائرة الخزينة والاستثمار استطاعت وتمكنت من المحافظة على مستويات جيدة من أرباح العملات الاجنبية في ظل التركيز على عملاء المصرف ذوو النشاط التجاري الجيد، اضافة الى المحافظة على نسب مقبولة من هوامش الفائدة من خلال ادارة تكلفة الأموال بفعالية وتنويع مصادر الاموال واستخدام أدوات السوق النقدي بكفاءة. 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 تم المحافظة على كافة أنشطة الدائرة بمستوى عالي من الكفاءة وفيما يلي أهم 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، فروع الجنوب وفروع الشمال) أربيل والسليمانية (وقامت الدائرة بتغطية المراكز المالية بما يضمن تحقيق الأرباح إضافة إلى تقديم الخدمات المتميزة.

### 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 عند الحاجة.

### إدارة النقد:

حرص المصرف على تزويد كافة فروع من الاحتياجات النقدية بالدولار الأمريكي والدينار العراقي، ويتم شحن الفائض بشكل دائم للبنك المركزي العراقي. 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 للتحايط في المواضيع ذات العلاقة، مثل طرح منتجات جديدة تواكب التطور في العمل المصرفي والاستثماري، إضافة الى التوسع في استثمارات المصرف في مجالات وأدوات وفرص استثمارية مختلفة والاستفادة من ظروف السوق المواتية في بعض الادوات، لتعظيم عوائد المصرف ضمن مخاطر مقبولة، وضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

### إدارة المؤسسات المالية:

يتم تطوير قنوات للمصرف من خلال فتح حسابات وطلب سقوف تعامل لتعزيز العمليات التجارية من اعتمادات وكفالات وغيرها حيث تم منحنا سقوفاً اثمانية من قبل عدة مصارف، علماً بأن هذه البنوك مصنفة من قبل مؤسسات تصنيف عالمية.

### دائرة تكنولوجيا المعلومات والقنوات الالكترونية

حرصاً على تبني أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا العالمية في مجال العمل المصرفي، تم متابعة العمل على تحديث البنية التحتية لأنظمة المعلومات وبما يضمن تعزيز أدائها لتقديم خدمات أفضل وكفاءة أعلى، حيث تم العمل على تحديث أجهزة الشبكات واستكمال تركيب خطوط اتصالات احتياطية لكامل فروع المصرف. كذلك تم إعادة هيكلة غرفة الخوادم الرئيسية للمصرف وتطبيق أنظمة لحماية الخطوط والشبكات بما فيها تطبيق معايير التشغيل العالمية.

كذلك تم متابعة أعمال تحديث النظام البنكي الرئيسي والانتهاء من مشاريع تحديث أنظمة خدمات الدفع الإلكتروني للأموال مع البنك المركزي والتي تشمل نظام التسوية الإجمالي RTGS ونظام المقاصة الآلي ACH. كذلك تم استكمال مشروع تبادل المعلومات الائتمانية مع البنك المركزي. وفي سياق متصل، فقد قام المصرف بربط خدمات الصراف الآلي والبطاقات مع الشبكة الوطنية للبنك المركزي العراقي وتركيب صرافات آلية إضافية في مواقع جديدة وذلك لتوفير الخدمات بأسهل الطرق وبمختلف الاوقات بهدف تمكين عملاء المصرف من الوصول الى حساباتهم بكل يسر وسهولة. كذلك تم الانتهاء من تنفيذ بعض المشاريع التكنولوجية لتعزيز البيئة الرقابية والامتثال بالإضافة الى مشاريع أخرى لتعزيز العمليات الداخلية.

### الدائرة الادارية والهندسية

قام المصرف خلال عام ٢٠١٦ البدء بتطبيق الأنظمة التالية في بعض فروع المصرف ويسعى الى الانتهاء من تطبيقها في جميع الفروع خلال العام ٢٠١٧:

- تطبيق نظام الدور.
- تطبيق نظام كشف الحريق والسرقة.

### ادارة الفروع

تم افتتاح فرع الرميلة في منطقة البصرة، وهو من اول المصارف العراقية الخاصة التي تفتح ابوابها في المنطقة النفطية، الامر الذي سيوفر جميع الخدمات المصرفية لشركات النفط والغاز العالمية والمحلية. وقد بدأ العمل على نقل فرع البصرة الحالي الى موقع أحدث وأكبر بما يتوافق مع حجم واهمية العمل ويساعد على مواكبة تطورات المصرف المستقبلية وحرصه على تقديم أفضل وأسرع الخدمات للزبائن.

### الخطى المستقبلية للمصرف

تشمل خطة المصرف لعام ٢٠١٧ الاستمرار في تعزيز دور فروع المصرف في مختلف المناطق في العراق من خلال تحديث الفروع القديمة وتوحيد هويتها من حيث الشكل العام والخدمات وتطبيق القنوات الالكترونية المتاحة. ففي عام ٢٠١٦ نجح المصرف بعملية الربط مع الشبكة الوطنية للبنك المركزي العراقي، واصبحت خدمة الصراف الآلي متوفرة في كافة فروع بالإضافة الى بعض المواقع الحيوية في بغداد والبصرة واربيل. كما بدأ بتطبيق المرحلة الثانية من مشروع الخدمات البنكية عبر الانترنت والتي ستمكّن الزبون من اجراء التحويل المالي الالكتروني دون الحاجة لمراجعة الفرع. وأطلق كذلك مركز اتصال لخدمة الزبائن على مدار الساعة (٧/٢٤).

هذا، وسيقوم المصرف بإضافة الخدمات المصرفية بالهاتف النقال وخدمة الرسائل القصيرة وخدمة البطاقات المدفوعة مسبقاً والتحويلات المالية من خلال شبكة ويسترن يونيون مع مطلع عام ٢٠١٧. وفي سبيل تمكين العلاقات مع الزبائن سيقوم المصرف عام ٢٠١٧ بإطلاق دائرة خدمة كبار الزبائن لتسهيل وتسريع طلباتهم وتلبية احتياجاتهم المصرفية ودعم اعمالهم.

وبالإضافة الى ذلك يتوجه المصرف عام ٢٠١٧ الى بناء مركز بيانات دائم في العراق وإطلاق المرحلة الثانية من نظام التعافي من الكوارث. من المتوقع ان يصل عدد فروع المصرف مع نهاية عام ٢٠١٧ الى ١٣ فرعاً إذا تم افتتاح فروع جديدة في مناطق تجارية وحيوية في العاصمة بغداد واستكمال مشروع افتتاح فرع في العاصمة اللبنانية "بيروت" لخدمة المواطنين العراقيين والتجار الذين تربطهم علاقات تجارية قوية بين لبنان والعراق.

## ثانياً: تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

### تحليل ربحية المصرف

بلغ اجمالي ارباح المصرف للعام ٢٠١٦ (٢٧,٧٤٦) مليون دينار وبعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة (٤,٢٤٠) مليون دينار فان صافي الربح الذي تم تحويله الى الفائض المتراكم قد بلغ (٢٣,٥٠٦) مليون دينار مقارنة مع (٢,٠٢٧) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٥.

#### • صافي إيرادات التشغيل:

حقق المصرف إيرادات تشغيلية مقدارها (٤٤,٧٨٦) مليون دينار مقارنة مع (٢٨,٢٦٦) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٥ محققة ارتفاعاً بنسبة (٥٨,٥)٪. نتيجة ارتفاع صافي إيرادات العمولات بنسبة (١٩٦)٪ لتصل الى (٢٣,٢٢٧) مليون دينار و ارتفاع الإيرادات الأخرى بنسبة (١٦٩)٪ لتصل الى (١٢,٧٥٤) مليون دينار

#### • اجمالي المصروفات:

انخفض اجمالي المصروفات بنسبة (٢٩,٥)٪ مقارنة مع العام السابق لتصل الى (١٧,٠٤٠) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع (٢٤,١٧٠) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٥. نتيجة انخفاض مخصص خسائر الائتمان بنسبة (٩٧,١)٪ لتصل الى (٢٥٢) مليون دينار بعد ان كانت (٨,٧٤٠) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٥.

الجدول ادناه يبين تفاصيل إيرادات ومصاريف المصرف:

تحليل الارباح (بالمليون دينار)					
اسم الحساب	٢٠١٦	النسبة من الاجمالي	٢٠١٥	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	٨,٨٠٥	٪١٩,٧	١٥,٦٨٨	٪٥٥,٥	٪٤٣,٩-
صافي إيرادات العمولات	٢٣,٢٢٧	٪٥١,٩	٧,٨٤٦	٪٢٧,٨	٪١٩٦
الإيرادات الأخرى	١٢,٧٥٤	٪٢٨,٤	٤,٧٣٢	٪١٦,٧	٪١٦٩,٥
صافي إيرادات التشغيل	٤٤,٧٨٦	٪١٠٠	٢٨,٢٦٦	٪١٠٠	٪٥٨,٥
رواتب ومناقص الموظفين	(٦,٢٤١)	٪٣٦,٧	(٥,٦٤٧)	٪٢٣,٤	٪١٠,٥
مصاريف تشغيلية أخرى	(٧,٩٧٠)	٪٤٦,٨	(٨,١٠٤)	٪٣٣,٥	٪١,٦-
استهلاكات	(٢,٥٧٧)	٪١٥,١	(١,٦٧٩)	٪٦,٩	٪٥٣,٥
مخصص خسائر ائتمان محمل	(٢٥٢)	٪١,٤	(٨,٧٤٠)	٪٣٦,٢	٪٩٧,١-
اجمالي المصروفات	(١٧,٠٤٠)	٪١٠٠	(٢٤,١٧٠)	٪١٠٠	٪٢٩,٥-
اجمالي الارباح	٢٧,٧٤٦	٪١٠٠	٤,٠٩٦	٪١٠٠	٪٥٧٧,٤

• بلغت خسارة شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية (٣٦,٧) مليون دينار مقارنة مع ارباح بلغت (١٩,٦) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٥.

## المركز المالي للمصرف:

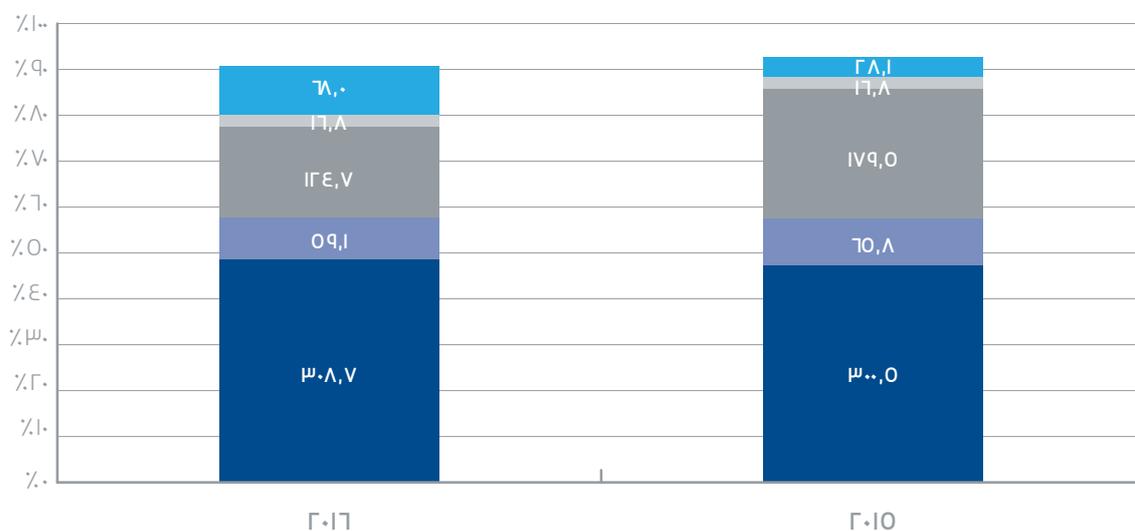
فيما يلي جدول يبين اهم بنود المركز المالي للمصرف

المركز المالي (بالمليون دينار)					
اسم الحساب	٢٠١٦	النسبة من الاجمالي	٢٠١٥	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الموجودات	٥٧٨,٨٤٧	%١٠٠	٥٩٢,٢٣٢	%١٠٠	%٢,٣-
نقد وارصدة لدى المصارف	٣٦٧,٨١٨	%٦٣,٥	٣٦٦,٢٤٦	%٦١,٨	%٠,٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١,٦١٥	%٠,٢٨	١,٦٣١	%٠,٢٧	%٠,٩٨-
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٢٤,٦٨٣	%٢١,٥	١٧٩,٥١٦	%٣٠,٣	%٣٠,٥-
ممتلكات ومعدات، صافي	١٦,٧٦١	%٢,٩	١٦,٧٨٩	%٢,٨	%٠,١٧-
المطلوبات	٥٧٨,٨٤٧	%١٠٠	٥٩٢,٢٣٢	%١٠٠	%٢,٣-
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١٣,٩١٧	%٢,٤	٧٩,٠٩٧	%١٣,٤	%٨٢,٤-
الودائع و التأمينات النقدية للعملاء	٢٦٣,٨٧٠	%٤٥,٦	٢٤٠,٤١٠	%٤٠,٦	%٩,٧٥
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	%٤٣,٢	٢٥٠,٠٠٠	%٤٢,٢	%٠,٠
الاحتياطيات	٣٧,٨٣٨	%٦,٥	١٤,٣٥٣	%٢,٤	%١٦٣,٦

## الموجودات

انخفضت الموجودات لتصل الى (٥٧٨,٨٤٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع (٥٩٢,٢٣٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٥ بانخفاض نسبته (٣,٢%).

## الموجودات (بالمليار دينار)



- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- موجودات أخرى
- تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
- ممتلكات ومعدات، صافي
- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

## • المحفظة الاستثمارية

سعى المصرف إلى توسيع وتنويع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد لذلك فقد بلغت عدد أسهمه المشاركة في شركات استثمارية (٢,٠٣٣) مليون سهمًا بقيمة سوقية (١,٦١٥) مليون دينار موزعة على الشكل التالي:

كشف محفظة الاسهم للمصرف الاهلي العراقي (بالآف الدنانير العراقية)			
ت	الشركة	عدد الاسهم	القيمة السوقية
<b>الاستثمارات قصيرة الاجل</b>			
١	فندق بابل	٣,٨٤٧	٤٠,٥٣١
٢	الفلوجة لإنتاج المواد الانشائية	٢١٣	٧٥٧
٣	الصناعات المعدنية والدراجات	١٤,٣٩١	٥٩,٥٨٧
٤	صناعات الاصباغ الحديثة	٤,٢٧٤	٢٥,١٧٥
٥	المشروبات الغازية الشمالية	٢,٦٦٤	٤,٠١٩
٦	مدينة ألعاب الرصافه	١,٤٣٧	٣٠,٤٧٠
٧	الصناعات الكيماوية والبلاستيكية	٥,٦٣١	٥,٦٣١
٨	فندق بغداد	٤٤١	٤٤١
<b>الاستثمارات طويلة الاجل</b>			
٩	الشركة العراقية للكتالات المصرفية	٥٧٢,٢٧٣	٤١٢,٨٤٣
١٠	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٦٣٠,٨١٥	٨٢٩,٨٣٧
١١	الاموال للإلكترونية المصرفية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٢	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>		<b>٢,٣٦٥,٩٨٦</b>	<b>١,٥٣٩,٢٩٠</b>

كشف محفظة الاسهم لشركة واحة النخيل (بالآف الدنانير العراقية)			
ت	الشركة	عدد الاسهم	القيمة السوقية
١	فندق فلسطين	١,٠٠٠	٢٢,٨٨٧
٢	مصرف الشرق الاوسط للاستثمار	١١,٦٦٧	٥,٠١٧
٣	مصرف دار السلام للاستثمار	١٠,٠٠٠	١٢,٢٧٣
٤	مصرف الاقتصاد	١١,٣٣٣	٨,٦٥٢
٥	الشركة العراقية للنقل البري	١٤,٠٠٠	٦٨,٨٩٦
٦	شركة المشروبات الغازية الشمالية	٤٠,٠٠٠	٢٤,٩٤٩
٧	مصرف المتحد للاستثمار	٣٠,٠٠٠	٣٥,٨٦٤
٨	مصرف بابل	٣١,١٧٤	١٩,٠١٣
٩	مصرف الخليج التجاري	١١,٨٠٠	١١,٠٦٦
١٠	فندق بابل	٦٥	٦٥
١١	الصناعات المعدنية والدراجات	٥,٠٠٠	٤,٥٢٧
<b>المجموع</b>		<b>١٦٦,٠٣٩</b>	<b>٢٣٠,٤١٢</b>

## • الائتمان النقدي

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٢٤,٦٨٣) مليون دينار خلال عام ٢٠١٦ بعد أن كانت (١٧٩,٠١٦) مليون دينار لعام ٢٠١٥ بانخفاض نسبته (٣٠,٠)٪.

## • كشف بالتوزيع القطاعي للائتمان (المبالغ بآلاف الدنانير العراقية)

اقسام النشاط التجاري	الجاري مدين	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	اجمالي الائتمان النقدي ومتأخرة التسديد	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	اجمالي الائتمان التعهدي	مجموع الائتمان
تجارة الجملة والمفرد/ تجارة عامة	١,٨٣١,٨٨٠	٤٧,٨٨١,٤٤٣	٤,٨٣٧,٥٠١	٥٤,٥٥٠,٨٢٤	١٩,٨٣٧,٧٧٠	١١٤,٢٩٧,٠٧٦	١٣٤,١٣٤,٨٤٦	١٨٨,١٨٥,٦٧٠
قروض الافراد/شخصية وسيارات	-	١٠,٥٥٥,٥٤٣	٩,٦٨٥,٣٦٩	٢٠,٢٤٠,٩١٢	-	-	-	٢٠,٢٤٠,٩١٢
خدمات المجتمع/ الاجتماعية	-	١,٠٧٧,٠٨٥	٢٠٩,٠٣٠	١,٢٨٦,١١٥	٢,٠٩٦,١٧٨	-	٢,٠٩٦,١٧٨	٣,٣٨٢,٢٩٣
الانشاءات والعقارات	٢,٦٠٨,٦٨٦	١٢,٣١١,٩٥١	١٣,٠٠٦,٠٤٤	٢٧,٩٢٦,٦٨٠	٢٠,٦٦٧,٦٥٦	٢٤,٥٦٣,٧٢٤	٤٥,٢٣١,٣٧٩	٧٣,١٥٨,٠٦٠
النقل والتخزين والموصلات	-	-	٦٧,٦٦٤	٦٧,٦٦٤	-	-	-	٦٧,٦٦٤
الكهرباء والغاز/ الطاقة	-	-	-	-	٩٥٤,٤٩٢	١,٦٦٧,٧٠١	٢,٦٢٢,١٩٢	٢,٦٢٢,١٩٢
الصناعات التحويلية / الصناعة	٦٠٠,٧٣٧	١٠,٨٦٦,٦٨٣	٥٩٠	١١,٤٦٨,٠١٠	٣,٥٠١,٨٥٠	٢٤,٩٦٦,٩٦٧	٢٨,٤٦٨,٨١٧	٣٩,٩٣٦,٨٢٧
السياحة والفنادق والمطاعم	-	٣٢,٢٩٨,٢٩٦	١,٢٥٣,٣٤٤	٣٣,٥٥١,٦٤١	٢,٧٥٠,٩٠٧	-	٢,٧٥٠,٩٠٧	٣٦,٣٠٢,٥٤٨
الزراعة والصيد والغابات	-	١٧,٤١٧	١٧,٦٣٠	٣٥,٠٤٧	-	-	-	٣٥,٠٤٧
التمويل والتأمين / خدمات مالية	-	-	-	-	١٥,٥٩٥,٣٥٩	٣٢,٧٣١,٨٢٣	٤٨,٣٢٧,١٨٣	٤٨,٣٢٧,١٨٣
المجموع	٥,٠٤١,٣٠٢	١١٥,٠٠٨,٤١٨	٢٩,٠٧٧,١٧٢	١٤٩,١٢٦,٨٩٢	٦٥,٤٠٤,٢١٢	١٩٨,٢٢٧,٢٩١	٢٦٣,٦٣١,٥٠٣	٤١٢,٧٥٨,٣٩٥

## • مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

استناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي حسب كتابهم المرقم (٩/٣/٩) في ٢٠١٦/١٠/٠٧ باعتماد تصنيف جديد للائتمان واحتساب المخصصات حسب التعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بدلا من اللائحة الارشادية لعام ٢٠٠٠ ابتداء من عام ٢٠١٦، واهم التعديلات على هذه التعليمات انها تأخذ بعين الاعتبار الضمانات (العقارية، الاوراق المالية، وغيرها) عند احتساب المخصصات الائتمانية. فقد بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٨,٣٣٣) مليون دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ بعد أن كان (٢٣,٦٥١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥ والسبب الرئيسي في انخفاضها قيام المصرف بشطب مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بقيمة (٥,٦٩١) مليون دينار مقابل دين بقيمة (١١,٤٣٦) مليون دينار لمدين متعثر منذ عام ٢٠٠٩ وقد استوفى المصرف جميع الاجراءات القانونية بحق العميل مع الاشارة الى أن المصرف قام بتثبيت المديونية في حسابات بنود خارج الميزانية تحت بند (ديون مشطوبة تحت المراقبة) للاستمرار بمتابعة العميل قضائياً.

أثر تغير سعر صرف عملة الدولار الامريكى من (١,٢٠٥) دينار بنهاية عام ٢٠١٥ الى (١,٢٤٤) دينار بنهاية عام ٢٠١٦ على حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها نتيجة وجود رصيد افتتاحي بعملة الدولار.

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي باعتماد المعايير الدولية ابتداء من عام ٢٠١٦ فقد تم اعادة تصنيف حساب مخصص مخاطر الائتمان التعهدي ليكون من ضمن الاحتياطات في حقوق المساهمين ويتأثر التغير على الحساب بالأرباح الغير الموزعة.

## • مخصص فروقات نقدية:

قامت شركة التأمين التي يتعامل معها المصرف في تأمين النقد في الفروع بتعويض المصرف عن الرصيد مخصص فروقات نقدية والبالغ (٣١٩,٦٦٩) ألف دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥ والذي يمثل سوء ائتمان حدث في فرع اربيل خلال عام ٢٠١٢ بنسبة ٦٠٪ من المبلغ معروض من ضمن حساب ايرادات عرضية وعليه تم تسوية مبلغ المخصص الاجمالي.

اما رصيد البالغ (٣٧٩,٥٥٠) ألف دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦ عبارة عن مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في فرع الموصل نظرا لعدم استقرار الوضع الامني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع.

## المطلوبات

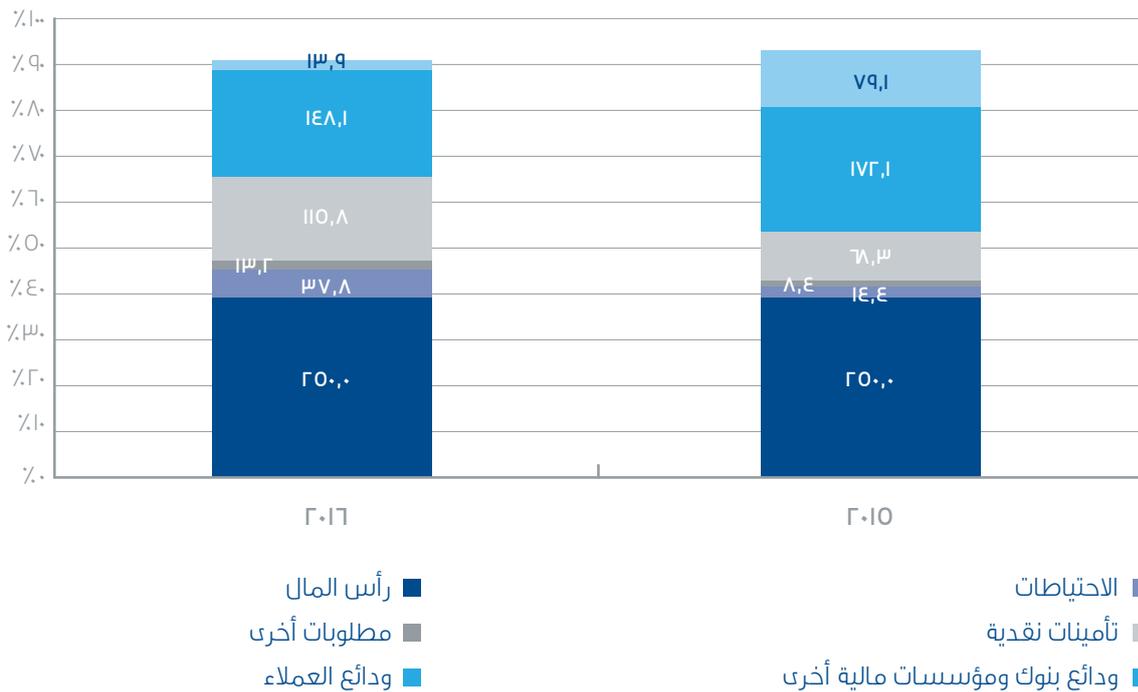
## المطلوبات

انخفضت المطلوبات بنسبة (١١,٣%) لتصل الى (٢٩١,٠٠٨) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع (٣٢٧,٨٧٩) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٥.

## رأس المال والاحتياطيات

ارتفعت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (٨,٩%) لتصل الى (٢٨٧,٨٣٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع (٢٦٤,٣٥٣) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٥ حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ ما مقداره (٣٧,٨٣٩) مليون دينار.

## المطلوبات (بالمليار دينار)



## الأئتمان التعهدي (البنود خارج الميزانية)

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

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

حيث بلغ رصيد الأئتمان التعهدي بعد طرح التأمينات النقدية مقابلها (٢٠٧,٨٣٢) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع (١٩٠,٦٦٧) مليون دينار لعام ٢٠١٥ بانخفاض بنسبة (٩,٠%) كما في الجدول أدناه:

الأئتمان التعهدي (بالمليون دينار)					
اسم الحساب	٢٠١٦	النسبة من الاجمالي	٢٠١٥	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان الداخلية	٥٧,٢٠٠	٪٢٧,٥	٥٥,٧٢٧	٪٢٩,٢	٪٢,٦
التزامات الاعتمادات	١٥٠,٦٣٢	٪٧٢,٥	١٣٤,٩٤٠	٪٧٠,٨	٪١١,٦
المجموع	٢٠٧,٨٣٢	٪١٠٠	١٩٠,٦٦٧	٪١٠٠	٪٩,٠

## • المؤشرات المالية (حسب المعايير الدولية)

النسبة	التفاصيل	٢٠١٦	٢٠١٥
نسبة السيولة	(حساب نقد وارصدة لدى المركزي / ودائع العملاء)	٪٢٠٨,٥	٪١٧٤,٦
توظيفات الاموال	(الاستثمارات / ودائع العملاء)	٪١,١	٪٠,٩
الرافعة المالية	(صافي الائتمان النقدي / ودائع العملاء)	٪٨٤,٢	٪١٠٤,٣
الربحية	(الاستثمارات + الائتمان النقدي) / (ودائع العملاء)	٪٨٥,٢	٪١٠٥,٣
العائد على معدل الاصول	(ودائع العملاء) / (رأس المال + الاحتياطيات)	٪٥١,٥	٪٦٥,١
العائد على معدل الملكية	(اجمالي الدخل) / (رأس المال المدفوع)	٪١٧,٩	٪١١,٣
العائد لكل سهم	صافي الدخل / معدل الاصول	٪٤,٠	٪٠,٤
نسبة حقوق المساهمين / الموجودات	صافي الدخل / معدل الاحتياطيات ورأس المال	٪٨,٦	٪٠,٨
كفاية رأس المال	صافي الدخل / (رأس المال المدفوع)	٪٩,٤	٪٠,٩
نسبة السيولة النقدية	حسب تعليمات البنك المركزي	٪٤٩,٧	٪٤٤,٦
كفاية رأس المال	حسب تعليمات البنك المركزي	٪١٠٣,٢٢	٪١١٦,٩
نسبة السيولة النقدية	حسب تعليمات البنك المركزي	٪٧٦,٦٧	٪٨١,٠٥

## • السيولة النقدية

ارتفع رصيد حساب نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (٣٠٨,٧٤٥) مليون دينار خلال عام ٢٠١٦ بعد أن كان (٣٠٠,٤٦٥) مليون دينار لعام ٢٠١٥، وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وكذلك أرصدة محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٥٠,٨٩٠,٣٤١ ألف دينار عراقي و ٥٧,٩٠٦,٦٥٦ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ١٥١,٩٧٥,٥٧٣ ألف دينار عراقي و ٧٣,٥٧٦,٦٤٩ ألف دينار عراقي على التوالي) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة، ويقوم المصرف بإرسال مطالبة مالية شهرية الى فروع البنك المركزي العراقي في أربيل والسليمانية تتضمن المطالبة بعائد على ارصدة المصرف لديهم، علماً بأن العوائد المطالب بها قد بلغت حوالي (٧٣) مليار دينار عراقي عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١، مع الإشارة الى ان هذا المبلغ غير مسجل في دفاتر المصرف.

تشمل الحسابات لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٥,٧١١,٥٥٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ٢٧,٣٨٤,٤٨٨ ألف دينار عراقي) حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها، ونظرا لعدم إمكانية استغلال الأرصدة في فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية فقد قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي لاطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وقد صدر قرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٤ بالموافقة على اطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وبما لايتجاوز نسبة ٧٥٪ منه وعلى ان يستمر المصرف بإرسال تقرير الاحتياطي الالزامي الشهري الى البنك المركزي وحسب تقويم الاحتياطي الالزامي وبموجب النسب المثبتة فيه.

## • بيان مدى كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حداً أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (٨٪) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال. كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب (١٥٪) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢٪) فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام ٢٠١٦ نسبة (١٠٣,٢٢٪).

## ثالثاً: المؤشرات الاقتصادية

شهد عام ٢٠١٦ استمراراً للتحديات الاقتصادية التي تشمل تذبذب اسعار النفط وتراجع النشاط الاقتصادي في بعض دول العالم والمنطقة والتي اثرت على المؤشرات الاقتصادية بشكل عام وعلى حجم التجارة البينية بين العراق ودول المنطقة والعالم، وعلى الرغم من تلك العوامل الا ان المصرف الاهلي العراقي يسعى لأن يكون له دور فاعل في النشاط الاقتصادي العراقي وذلك بصفته جزء من القطاع المصرفي الخاص، كما يسعى الى مواصلة تحقيق النمو من خلال زيادة عدد فروعها في العراق وخارج العراق للوصول الى شريحة أكبر من الزبائن، وتقديم خدمات مصرفية متميزة ومتقدمة تتطابق مع المعايير المصرفية العالمية، وكلما ازدهر الوضع الأمني في المنطقة كلما انعكس إيجاباً على الاقتصاد بشكل يساهم في تعزيز حركة الاستثمار في قطاعات الاسكان والبنى التحتية والطاقة والقطاعات الصناعية المختلفة التي من شأنها ان تولد فرص عمل جديدة.

وحسب تقارير وزارة النفط العراقية، فان انتاج العراق من النفط الخام سجل رقماً قياسياً عام ٢٠١٦ وصل الى أربعة ملايين و١٥٠ ألف برميل يوميا، مشيرة الى أن الصادرات النفطية من المنافذ الجنوبية سجلت ارتفاعاً كبيراً، حيث بلغت ثلاثة ملايين و٤٠٧ آلاف برميل يوميا، فيما كشفت أن صادرات النفط كروك بلغت ٦٤ ألف برميل يوميا، بينما بلغت معدلات التصدير من حقول اقليم كردستان الى ٥٨٠ ألف برميل يوميا. هذا، وقد بدأ العراق في شهر اذار ٢٠١٦ بتصدير الغاز المكثف (السائل) من إنتاج شركة غاز البصرة.

ان تصدير الغاز العراقي والتوجه لمضاعفة القدرة الانتاجية لتصل الى نحو ١,٢ مليار متر مكعب، بالإضافة الى الارتفاع الملحوظ في انتاج النفط وتصديره، سيساهمان في ارتفاع نسبة الدخل القومي والتأثير ايجابيا على نمو الاقتصاد العراقي دعم موازنة الدولة.

هذه المؤشرات الايجابية سيكون لها اثرها على الاقتصاد العراقي بحيث ستساهم في اعادة تنشيطه عام ٢٠١٧ خاصة مع التقدم الذي تم احرازه من اجل تحسين الوضع الامني في العراق والتطورات الايجابية والنجاحات الكبيرة مؤخرا على صعيد الحرب على الارهاب.

## 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 ٢٠١٦ على (٠,٤١) دينار.

### السياسة المحاسبية

تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب البيانات المحاسبية وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية، علماً بأن مجلس ادارة البنك المركزي العراقي أصدر تعليمات بتاريخ ٢٠١٦/١/٤ بخصوص الانتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الى المعايير الدولية وكما يلي:

١. بالنسبة للمصارف وشركات التأمين التي تستطيع التحول فعليها التحول ابتداءً من العام ٢٠١٥.

٢. بالنظر لانتهاج السنة المالية ٢٠١٥ وتعذر الانتقال فوراً للمعايير الدولية، لذا على المصارف وشركات التأمين اعداد الحسابات الختامية لعام ٢٠١٥ بمجموعتين، إحداهما وفقاً للنظام المحاسبي الموحد حسب ما جاري العمل به حالياً، والمجموعة الثانية وفقاً لمعايير الإفصاح الدولية IFRS بدون أن تتضمن تلك المجموعة إبداء رأي، ليتسنى مسح كافة متطلبات الانتقال بأسلوب الإفصاح وحصر المتغيرات للخطوة القادمة والمتمثلة بإعداد الحسابات الختامية لعام ٢٠١٦ وفقاً لمعايير الإفصاح الدولية بشكل كامل وملزم، ومع ابداء رأي مراقب الحسابات بصدها.

ونحيطكم علماً ان المصرف ملتزم بتقديم البيانات المالية حسب النظام المحاسبي الموحد والمعايير الدولية للعام ٢٠١٦

وقد طبق المصرف ومنذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند إعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات وفقاً لهذا المبدأ عدا أرباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت إيرادا بتاريخ استلامها، وقد طبق المصرف تعليمات المعايير الدولية في تقييم الاستثمارات، وأما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠٪ سنوياً على كافة الموجودات الثابتة وعلى المباني ٢٪ عدا الأراضي وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بإجراء المقاصة فيما بينها والتي أصبحت تنجز آلياً اعتباراً من السنة المالية ٢٠١٤ بموجب نظام ICBS.

### العقارات المملوكة والعقود التي أبرمها المصرف خلال السنة

جدول بالمباني المملوكة للمصرف		
البنية	نوع العقار	العنوان
بنية الادارة العامة والفرع الرئيسي	ملك صرف	بغداد /شارع السعدون قرب ساحة الفردوس مجاور محطة تعبئة الوقود
بنية فرع اربيل	ملك صرف	اربيل /بختياري شارع-٢٠
بنية فرع الموصل	ملك صرف	الموصل الجديد
بنية المنصور	ملك صرف	بغداد /المنصور

## عقود ايجار بنايات الفروع والصرافات الالية

شريف عبد علي البطاط	الايجار سنوي	\$ ١٥,٠٠٠	بناية فرع البصرة/العشائر مجاور الشركة العامة لتجارة السيارات
جمال علي فرج	الايجار سنوي	\$ ٩٠,٠٠٠	بناية فرع السليمانية/شارع سالم
صباح عدنان وهبي	الايجار سنوي	دع ٢٢,٠٠٠,٠٠٠	بناية فرع راغبة خاتون
شاكور عبد الرزاق عباس	الايجار سنوي	دع ٤٥,٠٠٠,٠٠٠	بناية فرع كربلاء/حي البلديات شارع التريية
حسين علي حمه امين	الايجار سنوي	\$ ٥٨,٠٠٠	بناية فرع اربيل/عينكاوه
اوهام عبد عباس فخر الدين	الايجار سنوي	دع ١٠,٨٠٠,٠٠٠	مستودع في شارع السعدون محله (١٠٢)
الشركة العامة لموانئ العراق	الايجار سنوي	دع ٧,١٠٠,٠٠٠	فرع ميناء ام قصر
شركة المجال للخدمات النفطية	الايجار سنوي	\$ ٧٥,٠٠٠	فرع الرميلة
خالد عباس عبود	الايجار سنوي	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	بناية فرع النجف / حي السلام
شركة مول المنصور	الايجار سنوي	\$ ٨,٤٠٠	ايجار موقع صراف ابي في مول المنصور
شركة فندق بابل	الايجار سنوي	\$ ٦,٠٠٠	ايجار موقع صراف ابي في فندق بابل
شركة سيتي سنتر	الايجار سنوي	\$ ٣,٣٠٠	ايجار موقع صراف ابي في سيتي سنتر مول

## عقود الخدمات

اسم الشركة / الشخص	مبلغ العقد	العقود
محمود نوح اليوسف	د.ع ٢٥٠,٠٠٠	عقد صيانة المصعد الخاص بالمصرف /تدفع شهريا
شمس الدين صديق نادر	\$ ٤,٨٠٠	عقد محامي المصرف
شركة سند للخدمات القانونية	\$ ٢٠,٠٠٠	عقد استشارات قانونية
شركة الاستشارات /لبنان	\$ ٦١,٧١٣	عقد صيانة النظام المصرفي
شركة مدار الارض /ايباد سميل عبد الله	\$ ٣,٠٠٠	عقد صيانة نظام ترميز وإصدار الصوك
الشركة العراقية للخدمات المصرفية	حسب نقل النقود	نقل النقد من والى الفروع والبنك المركزي
شركة ابناء دجلة لخدمات الامن والحماية	حسب نقل النقود	نقل النقد من والى الفروع والبنك المركزي
الشركة جوهرة الامين	د.ع ٩,٥٠٠,٠٠٠	خدمة نظافة مبنى الادارة
شركة ارامكس	\$ ٢٨,٥٨٧	نقل البريد بين الادارة والفروع
مركز الايداع العراقي	دع ٥٠٠,٠٠٠	عقد صيانة نظام المساهمين
شركة رابط الارض	\$ ١٠١,٦٧٠	عقد خطوط اتصال انترنت
Crystal Call	\$ ٧١,٥٢٣	مركز خدمة العملاء
Modern Tech	\$ ٤٠,٩٢٦	خدمات تسويق عبر التواصل الاجتماعي
Mena Itech	\$ ٨,٧٥٠	عقد صيانة نظام الموارد البشرية
شركة مناف للبرمجيات	\$ ٢,٢٥٠	عقد صيانة نظام المساهمين
مركز الشوملي لتكنولوجيا المعلومات	\$ ١,٦٠٠	عقد صيانة نظام الموجودات
DOT.JO	\$ ١,٠١٥	عقد صيانة الموقع الالكتروني
Access to Arabia	\$ ٢٦,٤٩٧	خدمات مصرفية عن طريق الموقع الالكتروني
Access to Arabia	\$ ١,٣٤٧	خدمات مصرفية عن طريق الموبايل
AEG	\$ ٦,٦١٩	دعم خدمات سويفت
NCR	\$ ٥١,٢٠٠	عقد صيانة اجهزة وانظمة الصراف الالي
Professional for smart technology	\$ ٨٥,١٨٥	صيانة نظام اوراكل
Specialized database technologies	\$ ٥,٥٠٠	صيانة نظام اوراكل
Jordan business System	\$ ٤,١٨٦	عقد صيانة اجهزة شبكات Cisco

عقود الخدمات		
اسم الشركة / الشخص	مبلغ العقد	العقود
شركة اسناد لتكنولوجيا المعلومات	\$ ٦,٨٤٥	عقد نظام تشفير البريد الالكتروني
شركة الخدمات الفنية للكمبيوتر	\$ ٣٣,٧٠٩	عقد رخص مايكروسوفت
01 system	\$ ١٦,٩٩١	عقد نظام ارشفة المعلومات
شركة اسناد لتكنولوجيا المعلومات	\$ ٣٥,٧٨٦	عقد رخص نظام Citrix
شركة O3 Telecom	\$ ١,٩٢٠	عقد تجهيز خدمة الانترنت
Alsard fiber	\$ ١,٨٠٠	عقد تجهيز خدمة الانترنت
شركة الحدائث للاتصالات والحدائث	\$ ٣٠,١٢٤	عقد تجهيز خدمة الانترنت
Zajil	\$ ٧٥,٠٠٠	عقد تجهيز خدمة الانترنت
رمضان عبد الله سواره	د.ع. ١,٨٠٠,٠٠٠	عقد عامل النباتات
DZHAMILIA ABDULAEVA	\$ ٧,٢٠٠	عقد عامل النظافة
شركة جوهرة الامين	د.ع. ١١٤,٠٠٠,٠٠٠	عقد تنظيف الادارة العامة
فراس شيت	د.ع. ٦,٠٠٠,٠٠٠	عقد خدمات
وعد حمو	د.ع. ٦,٠٠٠,٠٠٠	عقد خدمات
شركة المجال للخدمات	\$ ٤٠,٠٠٠	عقد خدمات وحراسة
Capital Intelligence	€ ٢٥,٠٠٠	عقد تقييم المصارف

## الاستيرادات والتصدير

لا توجد اي استيرادات او صادرات خلال السنة المالية ٢٠١٦.

## أثر التسعيرة على المصرف

يعد المصرف واستنادا لقرار مجلس الادارة جدولا بأسعار العمليات المصرفية ويتم تعديله بين حين واخر وفقا للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي.

## مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في أدناه (٧٧٠,٦) مليون دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:

المصاريف (بالمليون دينار)		
اسم الحساب	٢٠١٦	٢٠١٥
دعاية واعلان	٢٩٥,٣	١,٠٣٦,٤
الضيافة	١٥,٨	٢٤,٣
السفر والايافاد	٤٥٩,٥	٣٧٠,٨
المجموع	٧٧٠,٦	١,٤٣١,٥

## الدعوى القضائية المقامة على المصرف

يوجد قضية مقامة على المصرف وذلك ضمن النشاط الطبيعي بمبلغ ٦,٢٢٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضية.

### افصاح عن فروع المصرف في المناطق الساخنة

يمتلك المصرف فرع في مدينة الموصل بإجمالي موجودات تقل عن (٠,٠%) من إجمالي موجودات المصرف نظرا لعدم استقرار الوضع الامني 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 ٣٧٩,٠٠٠ ألف دينار عراقي

### تقييم المصرف من قبل وكالة التقييم الدولية (Capital Intelligence):

حافظ المصرف على تقييم للقوة المالية (Financial Strength) بدرجة (BB) وذلك بناء على تقييم اداء المصرف المالي وفقا للبيانات المالية المعدة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية.

### التغيرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لا يوجد اي تغييرات او احداث جوهرية تؤثر على البيانات المالية للمصرف



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

## تحية وتقدير.....

تنفيذاً لأحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة كل من السيد (منير احمد القوفا) رئيساً وعضوية كل من السيد (ايمن عمران ابو دهيم) والسيد (سردار مرزا محمود) يسرنا أن نعرض لحضراتكم بأن اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (مكتب السيدة ريا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات ومكتب السيد وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دفت اللجنة البيانات والجداول التي تصلها من الإدارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بالمصرفيات والإيرادات المرسله إلى البنك المركزي من قبل قسم المحاسبة والمالية في المصرف والتقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال الشهرية والفصلية وتدقيق البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ 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 ومعلومات وإيضاحات ونود أن نبين الآتي:-

١. إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وإن 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 وأنها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١.
  ٣. لاحظت اللجنة حرص المصرف على الالتزام بتقديم البيانات المالية حسب النظام المحاسبي الموحد والمعايير الدولية للعام ٢٠١٦ تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٦/١/٤ بخصوص الانتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين إلى المعايير الدولية.
  ٤. لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق تعليمات البنك المركزي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ في تصنيف الديون الغير العاملة واحتساب المخصصات عليها.
  ٥. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (مكتب السيدة ريا عبد الامير الكرناوي ومكتب السيد وليد زغير كاظم المنصور) الذي تناول نشاط المصرف مؤكداً سلامة كافة إجراءاته التي تمت استناداً إلى معايير وقواعد المحاسبة الوطنية والدولية.
  ٦. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على أن المصرف قام بعمليات غسيل الاموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب وأن كافة العمليات تتماشى وقانون غسيل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤.
- ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير.....

## رئيس لجنة مراجعة الحسابات

القوائم المالية الموحدة حسب المعايير الدولية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ريا عبد الأمير الكرناوي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين  
المنصور - حي المتبني - محلة / ٦٠٣  
بغداد - العراق

وليد زغير كاظم المنصور  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين  
ساحة كهربانة - حي الوحدة - محلة / ٩٠٢  
بغداد - العراق

الرقم / م / ٨٦٠ / ٢٠١٧

التاريخ : ٢٠١٧ / ٥ / ٢٠

## إلى السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة)

م / التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية (المعدلة) للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركته التابعة ("المصرف") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة و التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية، ولدينا الايضاحات التالية :

### أولاً:

سبق ان قمنا باصدار تقريرنا المشترك عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٦ بموجب تقريرنا المرقم (٢٠١٧ - ١٢/٨١٠) والمؤرخ في ٢٠ / ١ / ٢٠١٧ وفق المعايير المحلية . بتاريخ ١٨ / ٤ / ٢٠١٧ تم اعلامنا من قبل البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم (٥٨٢٠ / ٢/٩) باعتماد معايير المحاسبة الدولية في العرض والافصاح والقياس عند اعداد القوائم المالية وهي من متطلبات وردت في المادة ( ٤٥ / ١ ) من قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ و ( ٤٢ / ب ) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ، لذا تم اعداد تقريرنا المشترك والمرقم اعلاه .

### ثانياً:

لا تعتمد القوائم المالية الصادرة بموجب تقريرنا السابق المشار اليه اعلاه حيث لا يجوز مهنيا اعداد مجموعتين من القوائم المالية الختامية كل مجموعة وفقاً للمعايير وذلك لاختلاف معايير وقواعد القياس بين منهجية المعايير الدولية والمعايير المحلية مما يترتب عليه اختلاف في نتيجة النشاط .

### ثالثاً: مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

### رابعاً: مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. تعتمد الاجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية الموحدة على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عنالاحتيال أو الخطأ. كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. كما يتضمن التدقيق كذلك 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 لتكون أساساً لإبداء رأينا، وندرج أدناه الايضاحات والملاحظات التالية:

**أ- تطبيق معايير المحاسبة الدولية:**

قام المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية. من خلال تحضير القوائم المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥، وهو تاريخ تحول المصرف للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدّدة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية)، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والقوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

**ب- تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات:**

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة خلال السنة موضوع التدقيق بالعملة الأجنبية بسعر التحويل البالغ (١٢٤٤) دينار لكل دولار أمريكي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

**ج- التخصيصات الائتمانية:**

استناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي حسب كتابهم المرقم (٩/٣/٩) في ٢٠١٦/٠١/٠٧ باعتماد تصنيف جديد للائتمان واحتساب المخصصات حسب التعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بدلا من اللائحة الإرشادية لعام ٢٠٠٥ ابتداء من عام ٢٠١٦، لذا:

انخفض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المدور من السنة السابقة بمقدار (٥,٣١٨,٨٢٤) ألف دينار ليصبح الرصيد (١٨,٣٣٢,٦٤٦) ألف دينار والسبب الرئيسي في ذلك قيام المصرف بشطب مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بقيمة (٥,٦٩١,٠٣٧) ألف دينار مقابل دين بقيمة (١١,٤٣٦,٢٥٤) ألف دينار لمدين متعثر منذ عام ٢٠٠٩ وحيث تم الاشارة لهذا الموضوع بشكل تفصيلي في تقرير مجلس الإدارة.

تم زيادة مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع المدور من السنة السابقة بمقدار (٣٢٦,٣٥٥) ألف دينار ليصبح الرصيد (٦,١١١,٣٥٥) ألف دينار.

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي باعتماد المعايير الدولية ابتداءً من عام ٢٠١٦ فقد تم إعادة تصنيف حساب مخصص مخاطر الائتمان التعهدي ليكون من ضمن الاحتياطات في حقوق المساهمين.

**د- مخصص فروقات نقدية (من ضمن المطلوبات الاخرى):**

قامت شركة التأمين التي يتعامل معها المصرف بتعويض المصرف عن رصيد مخصص فروقات نقدية والبالغ (٣١٩,٦٦٩) ألف دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥ والذي يمثل سوء ائتمان حدث في فرع اربيل خلال عام ٢٠١٢ بما نسبته ٦٠٪ من المبلغ المذكور وعليه تم تسوية مبلغ المخصص بالكامل.

الرصيد البالغ (٣٧٩,٥٥٠) ألف دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦ يمثل احتساب مخصص بكامل مبلغ النقد بالصندوق الموجود في فرع الموصل نظراً لعدم استقرار الوضع الامني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع.

**هـ- غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:**

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق فلم يتبين لنا ما يشير إلى أن هناك عمليات مصرفية متعلقة بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الإرهاب.

**و- كفاية رأس المال:**

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال والذي بلغت نسبته (١٠٣,٢٢٪) وذلك استناداً إلى المادة رقم (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

**ز- الملاحظات الاخرى:**

لم يتسنى لنا زيارة فرع المصرف في الموصل بسبب الظروف الأمنية القاهرة التي حصلت بعد تاريخ ٢٠١٤/٦/١٠. قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع والبالغ ٣٧٩,٥٥٠ ألف دينار نظراً لعدم استقرار الوضع الامني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع.

تسلمنا بعض التأييدات لأرصدة المدينة والدائنة في حين لم نستلم تأييد العقارات التي يمتلكها المصرف والعقارات المرهونة لصالحه من دائرة التسجيل العقاري.

أن أرصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي في كل من اربيل والسليمانية لم يتم استغلالها (تم تقييد استخدامها) في العمليات المصرفية الجارية، تم اعلامنا أن هنالك مطالبات شهرية من قبل إدارة المصرف باسترجاع تلك الأرصدة مع المطالبات باحتساب عوائد عليها حيث تم الاشارة لهذا الموضوع بشكل تفصيلي في تقرير مجلس الإدارة.

نظرا لما جاء في الفقرة اعلاه فقد قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي لإطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وقد صدر قرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٤ بالموافقة على إطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وبما لا يتجاوز نسبة ٧٥٪ منه.

أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف تستخدم على الحاسبة الالكترونية وكانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على كافة الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.

أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.

### خامساً: الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

ريا عبد الأمير الكرناوي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين  
رقم الاجازة: (٢٤٣) الصنف الاول

وليد زغير كاظم المنصور  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين  
رقم الاجازة: (٢٧٨) الصنف الاول

التاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٧  
بغداد - العراق

## قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥ اكانون الثاني غير مدققة	٢٠١٥ ٣١ كانون الأول غير مدققة	٢٠١٦ ٣١ كانون الأول مدققة	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
				<b>الموجودات</b>
٣٧٤,٣٩٧,١٠٣	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٤٤٨,٧٢٧	٦٥,٧٨٠,٦١٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٠,٠٣٨,٣٦١	١٧٩,٥١٥,٨٠٤	١٢٤,٦٨٢,٩١١	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
٢,٧١٠,٣٠٨	١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,١٣٦,٧١٧	-	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٩٩٤,٥٠٥	١٦,٧٨٨,٦٣٧	١٦,٧١٠,٩٦٤	٩	ممتلكات ومعدات. صافي
٣١,٢٢٩,٧٠٤	٢٨,٠٥٠,٩٨٣	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	١٠	موجودات أخرى
٦١٢,٩٥٥,٤٢٥	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
٥٧,٠٤٦,٢٦٥	٧٩,٠٩٦,٩٨١	١٣,٩١٧,٥٣٤	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤٠,٠١٨,٧٨٣	١٧٢,٠٨١,٧٣٠	١٤٨,٠٩٩,٥٣٣	١٢	ودائع العملاء
٣٤,٩٥٣,٢٧٩	٦٨,٣٢٨,٥٥٢	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	١٣	تأمينات نقدية
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	١٤	قرض البنك المركزي العراقي
٤,٧٦٠,٨٢٨	١,٩٠٥,٥٢٣	٤,٢٧٩,٣٩٣	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٧,٦٦٢,٧٠٢	٥,٤٦٦,٥٣١	٧,١٤٠,٧٢٥	١٦	مطلوبات أخرى
٣٤٤,٤٤١,٨٥٧	٣٢٧,٨٧٩,٣١٧	٢٩١,٠٠٨,١٥٠		<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٢,٥٣٢,٨٩١	٢,٦٥٣,٨٦٥	٣,٨٣٨,٩١٨	١٨	إحتياطي إجباري
٤,٠٤٢,٣٨٦	٣,٨١٣,٣٣٩	٣,٥٤٢,٦٩٩	١٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٢٢٦	٨,٢٢٦	-		احتياطيات أخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي توسعات
٩٤٠,٦٠٥	(١٣٨,٩٥٥)	(١٥٤,٥٥٠)		احتياطي القيمة العادلة
٦,٩٨٩,٤٦٠	٤,٠١٦,٢٠٢	٢٦,٦١١,٨١٦		أرباح مدورة
٢٦٨,٥١٣,٥٦٨	٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٦١٢,٩٥٥,٤٢٥	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

## قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ غير مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينائر)	دينار عراقي (بآلاف الدينائر)	إيضاحات	
٢١,١٤١,٨٦١	١٢,٤٣٩,٠٠٢	١٩	إيرادات الفوائد
(٥,٤٥٣,٥٠٧)	(٣,٦٣٣,٥٠٦)	٢٠	مصروفات الفوائد
١٥,٦٨٨,٣٥٤	٨,٨٠٥,٤٩٦		صافي إيرادات الفوائد
٧,٨٤٥,٨٨٣	٢٣,٢٢٦,٩٠٧	٢١	صافي إيرادات العمولات
٢٣,٥٣٤,٢٣٧	٣٢,٠٣٢,٤٠٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٣٧٩,٢٦٢	١٢,١٩٢,٥٣٥		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
(٢,١٨٦,٩٢٥)	-		صافي (خسائر) مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣٩,٩٦٤	٥٦١,١١٠		صافي أرباح العمليات الأخرى
٢٨,٢٦٦,٥٣٨	٤٤,٧٨٦,٠٤٨		صافي إيرادات التشغيل
(٥,٦٤٧,٠٥٩)	(٦,٢٤٠,٧٩١)	٢٢	رواتب ومنافع الموظفين
(٨,١٠٣,٧٨٣)	(٧,٩٦٩,٦٢٦)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٧٨,٦٩٩)	(٢,٥٧٧,٤٩٢)	٩	استهلاكات
(٨,٧٤٠,٠٢١)	(٢٥١,٧٢٩)	٦	مخصص خسائر ائتمان محمل
(٢٤,١٦٩,٥٦٢)	(١٧,٠٣٩,٦٣٨)		إجمالي المصاريف
٤,٠٩٦,٩٧٦	٢٧,٧٤٦,٤١٠		صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٨٨٩,٥٠٠)	(٤,٢٤٤,٦٠٩)	١٥	ضريبة الدخل
٢,٢٠٧,٤٧٦	٢٣,٥٠١,٨٠١		صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٠٩	٠,٠٩٤	٢٤	حصة السهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

## قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ غير مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٢٠٧,٤٧٦	٢٣,٥٠١,٨٠١	صافي دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
(١,٠٧٩,٥٦٠)	(١٥,٥٩٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٧٩,٥٦٠)	(١٥,٥٩٥)	خسائر شاملة أخرى للفترة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
١,١٢٧,٩١٦	٢٣,٤٨٦,٢٠٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدوّنة	احتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة*	إحتياطي إيجاري	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)								
٢١٤,٣٥٢,١٧٧	٤,٠١٦,٢٠٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٨,٩٥٥)	٨,٢٢١	٣,٨١٣,٣٣٩	٢,١٥٣,٨١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٣,٥٠١,٨٠١	٢٣,٥٠١,٨٠١	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٥,٥٩٥)	(٩٠١,١٨٧)	-	(١٥,٥٩٥)	(٨,٢٢١)	(٢٧,١٤٠)	١,١٨٥,٠٥٣	-	تحويلات للاحتياطيات
٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	٢١,١١١,٨١٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٥٤,٥٥٠)	-	٣,٥٤٢,١٩٩	٣,٨٣٨,٩١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢١٨,٥١٣,٥١٨	١,٩٨٩,٤٦٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,١٠٥	٨,٢٢١	٤,٠٤٢,٣٨١	٢,٥٣٢,٨٩١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٢٠٧,٤٧١	٢,٢٠٧,٤٧١	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١,٠٧٩,٥٦٠)	١٠٨,٠٧٣	-	(١,٠٧٩,٥٦٠)	-	(٢٢٩,٠٤٧)	١٢,٠٩٧٤	-	تحويلات للاحتياطيات
(٢٨٨,٨٠٧)	(٢٨٨,٨٠٧)	-	-	-	-	-	-	ضريبة سنوات سابقة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة أرباح
٢١٤,٣٥٢,١٧٧	٤,٠١٦,٢٠٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٨,٩٥٥)	٨,٢٢١	٣,٨١٣,٣٣٩	٢,١٥٣,٨١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ غير مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مدققة	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٤,٠٩٦,٩٧٦	٢٧,٧٤٦,٤١٠		ربح الفترة قبل الضريبة
			<b>تعديلات لبند غير نقدية:</b>
١,٦٧٨,٦٩٩	٢,٥٧٧,٤٩٢		استهلاكات
٢,١٨٦,٩٢٥	-		مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٧٤٠,٠٢١	٢٥١,٧٢٩		مخصص خسائر ائتمان محمل
١٦,٧٠٢,٦٢١	٣٠,٥٧٥,٦٣١		<b>التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات</b>
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(٢٨,٢١٧,٤٦٤)	٥٤,٥٨١,١٦٤		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,١٧٨,٧٢١	(٣٩,٩١٩,٢٨٦)		الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
(٦٧,٩٣٧,٠٥٣)	(٢٣,٩٨٢,١٩٧)		النقص في ودائع العملاء
٣٣,٣٧٥,٢٧٣	٤٧,٤٤٢,٤١٣		الزيادة في التأمينات النقدية
(٢,١٩٦,١٧١)	١,٦٧٤,١٩٤		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤٥,٠٩٤,٠٧٣)	٧٠,٣٧١,٩١٩		<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</b>
(٥,٠٣٣,٦١٢)	(١,٨٧٠,٧٣٩)		الضرائب المدفوعة
(٥٠,١٢٧,٦٨٥)	٦٨,٥٠١,١٨٠		<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣,٤٧٢,٨٣١)	(٢,٥٤٩,٨١٩)		شراء ممتلكات ومعدات
٩,٩٤٩,٧٩٢	-		بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الموحدة
٦,٤٧٦,٩٦١	(٢,٥٤٩,٨١٩)		<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
١,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠		الزيادة في الأموال المقترضة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-		أرباح موزعة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٨٠٠,٠٠٠		<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية</b>
(٤٧,٦٥٠,٧٢٤)	٦٦,٧٥١,٣٦١		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٣٤,٧٩٩,٥٦٥	٢٨٧,١٤٨,٨٤١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٨٧,١٤٨,٨٤١	٣٥٣,٩٠٠,٢٠٢	٢٦	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

## ١. معلومات عامة

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في إجتماعه الذي عقد بتاريخ ٥ آذار ٢٠١٧.

## ٢. السياسات المحاسبية الهامة

## ٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف الانتقال من النظام المحاسبي الموحد إلى المعايير الدولية وحسب اعمام البنك المركزي المرقم (٩/١٢) في ٢٠١٦/٠١/٠٤. تجدر الإشارة إلى أنه يتم إصدار قوائم مالية حسب النظام المحاسبي الموحد النافذ في العراق.

إن القوائم المالية لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

## ٢.٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق 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 للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مليار دينار عراقي (٢٠١٥: 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.

## ٣.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم إستخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

## طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والطيقة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

## ٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

## تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات.

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لايجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

## تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

## ٤.٢ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المصرف:

## معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤، وبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الازمائي في كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية

## معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبيّن معيار رقم (١٠) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

## ٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٤.٢ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

## معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الايضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الاولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من البنك إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

## تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

## تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، او السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر الى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

## ٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٤.٢ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة\الشركة\البنك تحويل (إعادة تصنيف) المعقارات بما فيها المعقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات ان التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (او في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

## تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

## ٥.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

## تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

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).

## إستخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

## ٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢.١ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

### الاعتراف بالموجودات المالية

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

### التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تذيي التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تذيي للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التذيي، وتقييد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها 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 وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التذيي في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تذيي في قيمتها في قائمة الدخل

يمثل مبلغ التذيي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصل.

لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

## ٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٢.١ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية يفرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة، لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

## القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشفقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

## التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

## التقاص

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

## الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	مباني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة الكترونية

## ٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٥.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم فيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

## استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

## الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

## المطلوبات المالية

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

## العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات 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.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

## المخصصات

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

## ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن 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 ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

## الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

## ٣. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الأولى التي يتم إعدادها من قبل المصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. الفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، قام المصرف بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

بناء عليه، قام المصرف بإعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية. من خلال تحضير البيانات المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٥، وهو تاريخ تحول المصرف للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية)، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٥ والبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٥ بعد التعديل	القيود التعديلية	كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٥ قبل التعديل	إيضاح	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
				<b>الموجودات</b>
٣٧٤,٣٩٧,١٠٣	-	٣٧٤,٣٩٧,١٠٣		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٤٤٨,٧٢٧	-	١٧,٤٤٨,٧٢٧		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٠,٠٣٨,٣٦١	٤,٣٦٢,٠٥٥	١٥٥,٦٧٦,٣٠٦	أ و ج	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٢,١٣٦,٧١٧	-	١٢,١٣٦,٧١٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٧١٠,٣٠٨	١,٠٤١,٠٥٧	١,٦٦٩,٢٥١	ب	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
١٤,٩٩٤,٥٠٥	-	١٤,٩٩٤,٥٠٥		ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
٣١,٢٢٩,٧٠٤	-	٣١,٢٢٩,٧٠٤		ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
٦١٢,٩٥٥,٤٢٥	٥,٤٠٣,١١٢	٦٠٧,٥٥٢,٣١٣		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
٥٧,٠٤٦,٢٦٥	-	٥٧,٠٤٦,٢٦٥		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤٠,٠١٨,٧٨٣	-	٢٤٠,٠١٨,٧٨٣		ودائع العملاء
٣٤,٩٥٣,٢٧٩	-	٣٤,٩٥٣,٢٧٩		تأمينات نقدية
٤,٧١٠,٨٢٨	٢,٠٢٥,٠٨١	٢,٧٣٥,٧٤٧	هـ	مخصص ضريبة الدخل
٧,٦٦٢,٧٠٢	٣١٩,٦٦٩	٧,٣٤٣,٠٣٣	ج	مطلوبات أخرى
٣٤٤,٤٤١,٨٥٧	٢,٣٤٤,٧٥٠	٣٤٢,٠٩٧,١٠٧		<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٥٣٢,٨٩١	-	٢,٥٣٢,٨٩١		إحتياطي إجباري
٤,٠٤٢,٣٨٦	٤,٠٤٢,٣٨٦	-	أ	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٢٢٦	-	٨,٢٢٦		إحتياطيات أخرى
٩٤٠,٦٠٥	١,٠٤١,٠٥٧	(١٠٠,٤٥٢)	ب	إحتياطي القيمة العادلة
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
٦,٩٨٩,٤٦٠	(٢,٠٢٥,٠٨١)	٩,٠١٤,٥٤١	هـ	أرباح مدورة
٢٦٨,٥١٣,٥٦٨	٣,٠٥٨,٣٦٢	٢٦٥,٤٥٥,٢٠٦		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٦١٢,٩٥٥,٤٢٥	٥,٤٠٣,١١٢	٦٠٧,٥٥٢,٣١٣		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد التعديل	القيود التعديلية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قبل التعديل	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
				<b>الموجودات</b>
٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	-	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٥,٧٨٠,٦١٤	٢٣٤,٢٣١	٦٥,٥٤٦,٣٨٣	د	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٩,٥١٥,٨٠٤	(٢٢٩,٠٤٧)	١٧٩,٧٤٤,٨٥١	أ	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١,٦٣٠,٧٤٨	-	١,٦٣٠,٧٤٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٧٨٨,٦٣٧	-	١٦,٧٨٨,٦٣٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٨,٠٥٠,٩٨٣	(٢٣٤,٢٣١)	٢٨,٢٨٥,٢١٤	د	موجودات أخرى
٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	(٢٢٩,٠٤٧)	٥٩٢,٤٦١,٠٤١		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
٧٩,٠٩٦,٩٨١	٢٤٧,١٢٠	٧٨,٨٤٩,٨٦١	د	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧٢,٠٨١,٧٣٠	-	١٧٢,٠٨١,٧٣٠		ودائع العملاء
٦٨,٣٢٨,٥٥٢	-	٦٨,٣٢٨,٥٥٢		تأمينات نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠		قرض البنك المركزي
١,٩٠٥,٥٢٣	١,٨٨٩,٥٠٠	١٦,٠٢٣	هـ	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٦٦,٥٣١	(٢٤٧,١٢٠)	٥,٧١٣,٦٥١	د	مطلوبات أخرى
٣٢٧,٨٧٩,٣١٧	١,٨٨٩,٥٠٠	٣٢٥,٩٨٩,٨١٧		<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٦٥٣,٨٦٥	-	٢,٦٥٣,٨٦٥		إحتياطي إجباري
٣,٨١٣,٣٣٩	(٢٢٩,٠٤٧)	٤,٠٤٢,٣٨٦	أ	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٢٢٦	-	٨,٢٢٦		إحتياطيات أخرى
(١٣٨,٩٥٥)	(٣٢,٨٥٢)	(١٠٦,١٠٣)	ب	إحتياطي القيمة العادلة
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
٤,٠١٦,٢٠٢	(١,٨٥٦,٦٤٨)	٥,٨٧٢,٨٥٠	ب. هـ	أرباح مدورة
٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧	(٢,١١٨,٥٤٧)	٢٦٦,٤٧١,٢٢٤		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	(٢٢٩,٠٤٧)	٥٩٢,٤٦١,٠٤١		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد التعديل	القيود التعديلية	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قبل التعديل	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٢١,١٤١,٨٦١	-	٢١,١٤١,٨٦١		إيرادات الفوائد
(٥,٤٥٣,٥٠٧)	-	(٥,٤٥٣,٥٠٧)		مصروفات الفوائد
١٥,٦٨٨,٣٥٤	-	١٥,٦٨٨,٣٥٤		صافي إيرادات الفوائد
٧,٨٤٥,٨٨٣	-	٧,٨٤٥,٨٨٣		صافي إيرادات العمولات
٢٣,٥٣٤,٢٣٧	-	٢٣,٥٣٤,٢٣٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٣٧٩,٢٦٢	-	٦,٣٧٩,٢٦٢		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
(٢,١٨٦,٩٢٥)	٣٢,٨٥٢	(٢,٢١٩,٧٧٧)	ب	صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
٥٣٩,٩٦٤	-	٥٣٩,٩٦٤		صافي أرباح العمليات الأخرى
٢٨,٢٦٦,٥٣٨	٣٢,٨٥٢	٢٨,٢٣٣,٦٨٦		صافي إيرادات التشغيل
(٥,٦٤٧,٠٥٩)	-	(٥,٦٤٧,٠٥٩)		رواتب الموظفين وما في حكمها
(٨,١٠٣,٧٨٣)	-	(٨,١٠٣,٧٨٣)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٧٨,٦٩٩)	-	(١,٦٧٨,٦٩٩)		استهلاكات
(٨,٧٤٠,٠٢١)	(٢٢٩,٠٤٧)	(٨,٥١٠,٩٧٤)	أ	مخصص خسائر ائتمان محمل
(٢٤,١٦٩,٥٦٢)	(٢٢٩,٠٤٧)	(٢٣,٩٤٠,٥١٥)		إجمالي المصاريف
٤,٠٩٦,٩٧٦	(١٩٦,١٩٥)	٤,٢٩٣,١٧١		صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(١,٨٨٩,٥٠٠)	(١,٨٨٩,٥٠٠)	-	هـ	ضريبة الدخل
٢,٢٠٧,٤٧٦	(٢,٠٨٥,٦٩٥)	٤,٢٩٣,١٧١		صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

#### أ. مخصص الائتمان التعهدي

فصل مخصص الائتمان التعهدي في حساب منفصل باسم (احتياطي مخاطر مصرفية عامة) بدلا من عرضه من ضمن حساب (مخصص ديون مشكوك بتحصيلها) في البيانات المالية لعام ٢٠١٤. وكما يظهر توضيحها من ضمن إيضاحات البيانات المالية وكما تم معالجة مصروف حساب (احتياطي مخاطر مصرفية عامة) باعتباره توزيع من الأرباح (يقطع من الأرباح غير موزعة) بدلا من قيده على مصروف السنة (حساب ديون مشطوبة).

#### ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم المصرف بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

#### ج. مخصص سرقة اربيل

تم إعادة تصنيف مخصص سرقة نقد فرع اربيل في البيانات المالية لعام ٢٠١٤ في حساب منفصل باسم (مخصص فروقات نقدية) بدلا من عرضه من ضمن حساب (مخصص ديون مشكوك بتحصيلها) كما هو معالج من ضمن حسابات عام ٢٠١٥.

#### د. فوائد مصارف خارجية

تم إعادة تصنيف الفوائد المدفوعة للمصارف الخارجية والتي تم قيدها على حسابات مطلوبات وموجودات أخرى بتقيدها على حسابات المصارف ذات العلاقة بهذه الفوائد.

## هـ. مخصص ضريبة الدخل

تم قيد مصروف ضريبة الدخل للمصرف من حساب مصروف الضريبة الى حساب مخصص ضريبة الدخل كونها مصاريف تخص العام بدلا من اعتبارها توزيع من أرباح العام.

## ٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٧,٠٥٧,٦٦٥	٢٣,٠٩٢,٦٣٩	٤١,٧١٠,١١٠	نقد في الخزينة
(٣٧٩,٥٥٠)			مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل *
			أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠	٢٧٧,٣٧٢,٥٦٩	٣٣٢,٦٨٦,٩٩٣	- حسابات جارية **
٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	٣٧٤,٣٩٧,١٠٣	

\* نظرا لعدم استقرار الوضع الامني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع قام المصرف بأخذ مخصص كامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع والبالغ ٣٧٩,٥٥٠ الف دينار عراقي.

\*\* بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٥٠,٨٩٠,٣٤١ ألف دينار عراقي و ٥٧,٩٠٦,٦٥٦ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ١٥١,٩٧٥,٥٧٣ ألف دينار عراقي و ٧٣,٥٧٦,٦٤٩ ألف دينار عراقي على التوالي) و (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ١٥٠,٨٧٧,٩١١ ألف دينار عراقي و ٧٨,٨١٣,٢٥٦ ألف دينار عراقي على التوالي) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

\*\*\* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٥,٧١١,٥٥٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ٢٧,٣٨٤,٤٨٨ ألف دينار عراقي) و (٢٠١٤: مبلغ ٣٣,٧٩٥,٣٥١ ألف دينار عراقي) حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها، ونظرا لعدم إمكانية استغلال الأرصدة في فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية فقد قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي لاطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وقد صدر قرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٤ بالموافقة على اطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وبما لايتجاوز نسبة ٧٠٪ منه وعلى ان يستمر المصرف بإرسال تقرير الاحتياطي الالزامي الشهري الى البنك المركزي وحسب تقويم الاحتياطي الالزامي وبموجب النسب المثبتة فيه.

## ٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٤٨١,٣٥٧	٣,٥٧٥,٧٠٠	١٧,٣٩١,٠٤٩	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٣٩,٥٩١,١٩٤	٦٢,٢٠٤,٩١٤	٥٧,٦٧٨	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٥٩,٠٧٢,٥٥١	٦٥,٧٨٠,٦١٤	١٧,٤٤٨,٧٢٧	

## ٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤٤,٠٧١,٣٨٤	١٨٨,٣١٤,٥٩٦	١٤٩,٩٧٣,٢٠٢	قروض ممنوحة *
٥,٠٤١,٣٠٢	٢٠,١٠٦,١٦٥	٢٧,٧٤٢,٦٥٠	حسابات جارية مدينة
١٤,٢٠٦	٥٣١,٤٩٢	٧٧٣,٥٨٩	كمبيالات مخصومة
١٤٩,١٢٦,٨٩٢	٢٠٨,٩٥٢,٢٥٣	١٧٨,٤٨٩,٤٤١	<b>المجموع</b>
(٦,١١١,٣٣٥)	(٥,٧٨٤,٩٨٠)	(٣,٦٤٦,٣٥٦)	فوائد معلقة (إيضاح ٦ أ)
(١٨,٣٣٢,٦٤٦)	(٢٣,٦٥١,٤٦٩)	(١٤,٨٠٤,٧٢٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٦ ب)
١٢٤,٦٨٢,٩١١	١٧٩,٥١٥,٨٠٤	١٦٠,٠٣٨,٣٦١	<b>الرصيد نهاية الفترة / السنة</b>

\* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٦٥٠,٨٠٩ ألف دينار عراقي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥): مبلغ ١,٤٠٠,٩٦٨ الف دينار عراقي و٢٠١٤: مبلغ ٤,٦٣٤,١٦٥ الف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٩,٠٧٧,١٧٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥): ٢٦,٣١٠,٧٥٨ مبلغ ألف دينار عراقي و٢٠١٤: ١٧,٦٤٦,٦٣١ مبلغ ألف دينار عراقي). أي ما نسبته (١٩,٥٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٥: ١٢,٥٩٪ و٢٠١٤: ٩,٨٨٪).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٢,٩٦٥,٨٣٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥): مبلغ ٢٠,٥٢٥,٧٧٧ ألف دينار عراقي و٢٠١٤: مبلغ ١٤,٠٠٠,٢٦٥ ألف دينار عراقي) أي ما نسبته (١٦,٠٦٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٢٠١٥: ١٠,١٠٪).

بلغت الديون المشطوبة خلال سنة ٢٠١٦: ٢٠١٦: ١١,٥٥٠,٣٣٩ الف دينار عراقي.

## أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥,٧٨٤,٩٨٠	٤,٤٤٨,٨٧٦	١,٣٣٦,١٠٤	رصيد بداية السنة
٦,٠٤٠,٦٥٦	(٥٦١,٦٢٧)	٦,٦٠٢,٢٨٣	الفوائد المعلقة خلال السنة
٦٠,٤٠٣	٤٦,٤٥٢	١٣,٩٥١	فروقات اسعار صرف
(٥,٧٧٤,٧٠٤)	-	(٥,٧٧٤,٧٠٤)	فوائد معدومة محاسبياً
٦,١١١,٣٣٥	٣,٩٣٣,٧٠١	٢,١٧٧,٦٣٤	رصيد نهاية السنة

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٦٤٦,٣٥٦	٢,٢٢٧,١٠٥	١,٤١٩,٢٥١	رصيد بداية السنة
٢,١٣٨,٦٢٤	٢,٢٢١,٧٧١	(٨٣,١٤٧)	الفوائد المعلقة خلال السنة
٥,٧٨٤,٩٨٠	٤,٤٤٨,٨٧٦	١,٣٣٦,١٠٤	رصيد نهاية السنة

## ٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تتمة)

## ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
٢٣,١٥١,٤٦٩	-	١٦,١٩٩,٢٨٦	٧,٤٥٢,١٨٣	رصيد بداية السنة
٢٥١,٧٢٩	٣,٠٢٢	(٢٧١,٢٨١)	٥١٩,٩٨٨	المخصص للسنة
٢٠٥,٠٨٤	-	١٤٠,٤٦٦	٦٤,٦١٨	فروقات ترجمة عملات
(٥,٧٧٥,٦٣٦)	-	-	(٥,٧٧٥,٦٣٦)	مخصص معدوم محاسبياً
١٨,٣٣٢,٦٤٦	٣,٠٢٢	١٦,٠٦٨,٤٧١	٢,٢٢١,١٥٣	رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
١٤,٨٠٤,٧٢٤	-	٧,٩٢٨,٢٦٥	٦,٨٧٦,٤٥٩	رصيد بداية السنة
٨,٧٤٠,٠٢١	-	٨,١٦١,١٦٥	٥٧٨,٨٥٦	المخصص للسنة
٢٠٥,١٣٨	-	١٠٩,٨٥٦	٩٥,٢٨٢	فروقات ترجمة عملات
(٩٨,٤١٤)	-	-	(٩٨,٤١٤)	مخصص معدوم محاسبياً
٢٣,١٥١,٤٦٩	-	١٦,١٩٩,٢٨٦	٧,٤٥٢,١٨٣	رصيد نهاية السنة

## ٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٣٣٧,٦٢٨	٢٥٨,٠٦٨	٢٤٢,٤٧٣	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
١,٣٧٢,٦٨٠	١,٣٧٢,٦٨٠	١,٣٧٢,٦٨٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٢,٧١٠,٣٠٨	١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	

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

١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٤٧٤,٧٦٤	٢,٧١٠,٣٠٨	١,٦٣٠,٧٤٨	رصيد أول المدة
١,٢٣٥,٥٤٤	(١,٠٧٩,٥٦٠)	(١٥,٥٩٥)	التغير في القيمة العادلة
٢,٧١٠,٣٠٨	١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة. حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

## ٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	١٢,١٣٦,٧١٧	٥,٨٢٧,١٠٩	رصيد بداية السنة
-	(١٢,١٣٦,٧١٧)	٦,٣٠٩,٦٠٨	(الاستبعادات) الاضافات
-	-	١٢,١٣٦,٧١٧	رصيد نهاية السنة

## ٩. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أنظمة	المجموع	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)							
							<b>التكلفة:</b>
٧,٧٩١,٩٥٠	١,٧١٩,٦٤٧	٤,٨٨٥,٩١٧	٢٠٥,٥٧٥	٣,٩٤٩,٢١١	١٨,٥٥٢,٣٠٠		بداية السنة
-	-	٢,٠٦٤,٧٥١	-	١,٣٣٧,٨٤٤	٣,٤٠٢,٥٩٥		اضافات
-	-	(١٧٠,٩٠٢)	-	-	(١٧٠,٩٠٢)		استبعادات
٧,٧٩١,٩٥٠	١,٧١٩,٦٤٧	٦,٧٧٩,٧١٦	٢٠٥,٥٧٥	٥,٢٨٧,٠٥٥	٢١,٧٨٣,٩٩٣		نهاية السنة
							<b>الإستهلاك المتراكم:</b>
-	-	٢٠٧,٧٢٥	١٦٣,٠٧١	٢,٣٧٩,٩٢٥	٥,٠٩٣,٤٥١		بداية السنة
-	-	٣٤,٤٨٧	٢٤,٥٨٧	١,٢١١,٤٣٩	٢,٥٧٧,٤٩٢		المحمل للسنة
-	-	-	-	-	(١٦٨,٦٥٢)		استبعادات
-	-	٢٤٢,٢١٢	١٨٧,٦٥٨	٣,٥٩١,٣٦٤	٧,٥٠٢,٢٩١		نهاية السنة
٧,٧٩١,٩٥٠	١,٤٧٧,٤٣٥	٣,٢٩٨,٧٠٩	١٧,٩١٧	١,٦٩٥,٦٩١	١٤,٢٨١,٧٠٢		صافي القيمة الدفترية
٣١١,٠٠٠	٤٩٩,٧٢٩	٨٣٨,٨٥١	-	٨٢٩,٦٨٢	٢,٤٧٩,٢٦٢		مشاريع تحت التنفيذ**
٨,١٠٢,٩٥٠	١,٩٧٧,١٦٤	٤,١٣٧,٥٦٠	١٧,٩١٧	٢,٥٢٥,٣٧٣	١٦,٧٦٠,٩٦٤		صافي القيمة الدفترية

\*\* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف.

## ٩. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

المجموع	أنظمة	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
<b>التكلفة:</b>						
١١,٩٢٦,٩٥٠	٢,٨٠٢,٨٠٩	٢٠٥,٥٧٥	٣,٨٨٨,٠٥٥	١,٩١٩,٦٤٧	٣,١١٠,٨٦٤	بداية السنة
٦,٨٧٠,٤٣٦	١,١٤٦,٤٠٢	-	١,٢٤٢,٩٤٨	-	٤,٤٨١,٠٨٦	إضافات
(٢٤٥,٠٨٦)	-	-	(٢٤٥,٠٨٦)	-	-	استبعادات
-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠	إعادة تصنيف*
١٨,٥٥٢,٣٠٠	٣,٩٤٩,٢١١	٢٠٥,٥٧٥	٤,٨٨٥,٩١٧	١,٧١٩,٦٤٧	٧,٧٩١,٩٥٠	نهاية السنة
<b>الإستهلاك المتراكم:</b>						
٣,٦٢٣,٩٣٠	١,٥٩٩,٣٢٦	١٣٣,٧٩٥	١,٧٠٥,٢٥٧	١٨٥,٥٥٢	-	بداية السنة
١,٦٧٨,٦٩٩	٧٨٠,٥٩٩	٢٩,٢٧٦	٨٤٦,٦٥١	٢٢,١٧٣	-	المحمل للسنة
(٢٠٩,١٧٨)	-	-	(٢٠٩,١٧٨)	-	-	استبعادات
٥,٠٩٣,٤٥١	٢,٣٧٩,٩٢٥	١٦٣,٠٧١	٢,٣٤٢,٧٣٠	٢٠٧,٧٢٥	-	نهاية السنة
١٣,٤٥٨,٨٤٩	١,٥٦٩,٢٨٦	٤٢,٥٠٤	٢,٥٤٣,١٨٧	١,٥١١,٩٢٢	٧,٧٩١,٩٥٠	صافي القيمة الدفترية
٣,٣٢٩,٧٨٨	-	-	٢,٥٨٨,٦٥٣	٧٤١,١٣٥	-	مشاريع تحت التنفيذ**
١٦,١٢٩,٠٦١	١,٥٦٩,٢٨٦	٤٢,٥٠٤	٥,١٣١,٨٤٠	٢,٢٥٣,٠٥٧	٧,٧٩١,٩٥٠	صافي القيمة الدفترية

\* تم فصل قيمة الأرض لمبنى فرع أربيل القديم عن كلفة البناء ٢٠٠ مليون دينار وإضافته إلى الأراضي ويقابله تنزيل المباني بنفس القيمة.

\*\* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمة	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	١ كانون الثاني ٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
<b>التكلفة:</b>						
٧,٥٣٠,١٦٣	١,٩٧٣,٧٥١	١٨٧,٥٠٣	٢,٤٥٥,٥٨٣	٢,٧٠١,٥٢٢	٢١١,٨٠٤	بداية السنة
٤,٣٩٦,٧٨٧	٨٢٩,٠٥٨	١٨,٠٧٢	١,٤٣٢,٤٧٢	-	٢,١١٧,١٨٥	إضافات
-	-	-	-	(٧٨١,٨٧٥)	٧٨١,٨٧٥	إعادة تصنيف*
١١,٩٢٦,٩٥٠	٢,٨٠٢,٨٠٩	٢٠٥,٥٧٥	٣,٨٨٨,٠٥٥	١,٩١٩,٦٤٧	٣,١١٠,٨٦٤	نهاية السنة
<b>الإستهلاك المتراكم:</b>						
٢,٤٧٤,٧٦٢	٧٢٧,٩٦٠	٩٩,٩١٠	١,٤٨٣,٦٢٠	١٦٣,٢٧٢	-	بداية السنة
١,١٦٣,٨٣٠	٨٧١,٣٦٦	٣٣,٨٨٥	٢٢١,٦٣٧	٣٦,٩٤٢	-	المحمل للسنة
(١٤,٦٦٢)	-	-	-	(١٤,٦٦٢)	-	استبعادات
٣,٦٢٣,٩٣٠	١,٥٩٩,٣٢٦	١٣٣,٧٩٥	١,٧٠٥,٢٥٧	١٨٥,٥٥٢	-	نهاية السنة
٨,٣٠٣,٠٢٠	١,٢٠٣,٤٨٣	٧١,٧٨٠	٢,١٨٢,٧٩٨	١,٧٣٤,٠٩٥	٣,١١٠,٨٦٤	صافي القيمة الدفترية
٦,٦٩١,٤٨٥	-	-	٦,٤٠٣,٥٠٩	٢٨٧,٩٧٦	-	مشاريع تحت التنفيذ**
١٤,٩٩٤,٥٠٥	١,٢٠٣,٤٨٣	٧١,٧٨٠	٨,٥٨٦,٣٠٧	٢,٠٢٢,٠٧١	٣,١١٠,٨٦٤	صافي القيمة الدفترية

\* تم فصل قيمة الأرض لمبنى فرع المنصور عن كلفة البناء ٧٨١,٨٧٥ ألف دينار وإضافته إلى الأراضي ويقابله تنزيل المباني بنفس القيمة.

\*\* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف

## ١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥١,٤٩٤,٥٧٤	١٦,٦٢١,٧٥١	١٢,١٧٢,١٤٦	تأمينات لدى الغير
٧,٥٤٩,٢٨٠	٥,٦٥١,٢٥٠	٤,٣٠٤	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٥,٨١١,٦٦٤	٤,٨١٠,٦٩٠	٣,٥٠٣,٠١٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
٥٨٣,٦٦٣	٣٧٤,٣٨٣	٢٤٠,٢٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٣١٩,٦٦٩	٣١٩,٩١٨	فروقات نقدية
٣٢٠,٣٧٩	١٩٦,٠٩٦	٩٥,٠٢٠	نفقات قضائية
٢,١٧٩,٣٣٣	٥٨,١٣٤	١٤,٨٢٧,٦٤١	حسابات المقاصة
٢٥,٧٢٣	١٨,٢٥٨	٦١,٦٣١	سلف لأغراض النشاط
٧٥٣	٧٥٢	٥,٤٣٥	سلف موظفين
-	-	٣٠٠	مدينو قطاع خاص
٤,٩٠٠	-	-	أخرى
٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٢٨,٠٥٠,٩٨٣	٣١,٢٢٩,٧٠٤	

## ١١. ودائع بنوك ومؤسسات المالية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣,٩١٧,٥٣٤	١٣,٩١٧,٢٥٠	٢٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٩١٧,٥٣٤	١٣,٩١٧,٢٥٠	٢٨٤	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٩,٠٩٦,٩٨١	٧٩,٠٩٣,٨١١	٣,١٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٩,٠٩٦,٩٨١	٧٩,٠٩٣,٨١١	٣,١٧٠	

١ كانون الثاني ٢٠١٥			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٧,٠٤٦,٢٦٥	٥٧,٠٤٣,٠٩٥	٣,١٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٧,٠٤٦,٢٦٥	٥٧,٠٤٣,٠٩٥	٣,١٧٠	

## ١٢. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٠٢,٣٤٤,٠٦٧	٧٩,٧٦٣,٩٨٣	٢٢,٥٨٠,٠٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,٦٢١,٥١٥	-	٢٩,٦٢١,٥١٥	ودائع توفير
١٦,١٣٣,٩٥١	٣,١٠٠,٠٠٠	١٣,٠٣٣,٩٥١	ودائع لأجل
١٤٨,٠٩٩,٥٣٣	٨٢,٨٦٣,٩٨٣	٦٥,٢٣٥,٥٥٠	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٠٣,٨٧٣,٥٨٣	٨١,١٤٠,٤٠١	٢٢,٧٣٣,١٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢,٦١٩,١٩٣	-	٥٢,٦١٩,١٩٣	ودائع توفير
١٥,٥٨٨,٩٥٤	٣,٠٦٣,٥٤٩	١٢,٥٢٥,٤٠٥	ودائع لأجل
١٧٢,٠٨١,٧٣٠	٨٤,٢٠٣,٩٥٠	٨٧,٨٧٧,٧٨٠	

١ كانون الثاني ٢٠١٥			
المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤٤,١٠٨,٦٠١	١٠٤,٤٦٣,٨٦٤	٣٩,٦٤٤,٧٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٥,٣٧١,٠٦٢	-	٦٥,٣٧١,٠٦٢	ودائع توفير
٣٠,٥٣٩,١٢٠	١٢,٢٠٨,٥٣٢	١٨,٣٣٠,٥٨٨	ودائع لأجل
٢٤٠,٠١٨,٧٨٣	١١٦,٦٧٢,٣٩٦	١٢٣,٣٤٦,٣٨٧	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٠٤,٠٤٧,١٠١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٧٠,٢٠٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ١٠٠,٠٤٩,٩٤٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦١,٠٠٪ و٢٠١٤: مبلغ ١٤٤,١٠٨,٦٠١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٠,٤٠٪).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧,٠٣٤,٧٠٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٥,٠٩٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ٢٥,٨٧٠,١٨٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٥,٠٤٪ و٢٠١٤: مبلغ ٢٤,٨٤٣,٦٧١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٠,٣٥٪).

## ١٣. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٩,٣٨٨,٨٨٦	٣٤,٣١٩,٤٤٦	٨,٢٥٩,٨٦٢	تأمينات دخول مزاد العملة
٤٧,٥٩٥,٣٢٦	٢٤,٥٩٦,٦١١	١٨,٠٢٨,١٤٧	تأمينات مقابل إتمادات مستندية
٨,٢٠٤,٢٥٤	٨,٦٩٩,٨٤٤	٨,٠٠٠,٢٤٩	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٥٨٢,٤٩٩	٧١٢,٦٥١	٦٦٥,٠٢١	تأمينات نقدية أخرى
١١٥,٧٧٠,٩٦٥	٦٨,٣٢٨,٥٥٢	٣٤,٩٥٣,٢٧٩	

## ١٤. قرض البنك المركزي العراقي

في ما يلي الحركة على قرض البنك المركزي العراقي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الممنوح خلال السنة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	الأقساط المدفوعة خلال السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

خلال سنة ٢٠١٥ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرضاً بمبلغ ١ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بفروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة على أن لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن ٠,٥٪ 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٪.

خلال سنة ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف العراقي الثانية من القرض بمبلغ ١ مليار دينار عراقي.

## ١٥. ضريبة الدخل

## أ. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,٧٣٥,٧٤٧	٤,٧٦٠,٨٢٨	١,٩٠٥,٥٢٣	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(٤,٧٤٤,٨٠٥)	(١,٨٧٠,٧٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة عن سنوات سابقة
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٧٦٠,٨٢٨	١,٩٠٥,٥٢٣	٤,٢٧٩,٣٩٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	

## ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩,٠١٥,٩٧٥	٤,٢٥٧,٨١١	٢٧,٧٨١,٩٣٩	(الخسارة) الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي العراقي)
(٩٥٠,٠٠٤)	(٣٥,٨٧٥)	(٧,١٩٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥,٤٣٤,٥٦٩	٨,٣٧٤,٧٢٩	٥٢٢,٦٥٣	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
١٣,٥٠٠,٥٤٠	١٢,٥٩٦,٦٦٥	٢٨,٢٩٧,٣٩٣	الربح الضريبي
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٠٪)

\* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٠٪ من الربح الضريبي. وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي العراقي الموحد.

\* دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٥ وتم الحصول على اصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة. وسيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ خلال عام ٢٠١٧.

## ١٦. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٩١١,٩٤٩	٢,٢٤١,٢٨١	٢,٩٩١,٤٣٨	شيكات بنكية مصدقة
٧٠٧,١٧٨	٧٢٦,٥١١	٨٢٠,٤٣٩	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١,٠٤٦,٩٩٠	٦٠٤,٠٦٧	٦٠٤,٠٦٧	ذمم دائنة
-	-	٨٩٥,٦٧٠	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
٧٢٠,٨٢٧	٥٤٥,٣٧٣	٤٨١,٥٥٠	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
٣١٩,٦٦٩	٣١٩,٦٦٩	-	مخصص فروقات نقدية *
٢٩٠,٨٥٠	٢٤٩,٨٤٨	٣٦٣,٤٠٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,١٠٨,١٠١	٩٩,٠٠٤	٩٤,٢٤٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٢,٤١١	٣٢,٥٨١	٣٢,٧٥٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٥٢٤,٧٢٧	٦٤٨,١٩٧	٨٥٧,١٦٧	أخرى
٧,٦٦٢,٧٠٢	٥,٤٦٦,٥٣١	٧,١٤٠,٧٢٥	

\* مخصص الفروقات النقدية خلال السنوات ٢٠١٥ و٢٠١٤ يمثل سوء ائتمان حدث في فرع اربيل خلال عام ٢٠١٢ وتم رفع قضية في المحاكم المختصة في مدينة اربيل بهذا الخصوص وعليه قام المصرف بتكون مخصص مقابل كامل المبلغ علماً بأنه وخلال عام ٢٠١٦ قامت شركة التأمين التي يتعامل معها المصرف في تأمين النقد في الفروع بتعويض المصرف عن الرصيد مخصص فروقات نقدية بنسبة ٦٠٪ من المبلغ وقيدها ضمن حساب الإيرادات الأخرى وعليه تم تسوية مبلغ المخصص الاجمالي.

## ١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٠٠ مليار سهم (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ٢٠٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ١ دينار عراقي).

تم زيادة رأس المال خلال سنة ٢٠١٤ من ١٥٢ مليار دينار عراقي إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي عن طريق طرح ٩٨ مليار سهم للاكتتاب العام الذي أغلق بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٤ حيث تم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم بإجمالي بلغ ٩٨ مليار دينار عراقي.

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة كما في ١ كانون الثاني
٩٨,٠٠٠,٠٠٠			أسهم زيادة رأس المال (اكتتاب الجمهور)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ كانون الأول

## ١٨. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي:

## إحتياطي إجباري

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

## إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

## ١٩. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧,٧٦١,١٤٢	١٠,٢٧٩,١٩٥	قروض
١,٩٤٦,٥٦٠	٦٩٢,٣٥٩	حسابات جارية مدينة
٧,٨٠٠	٧٩٤	كمبيالات
٥١,٢٠٥	٢٤,٨٣٥	الودائع لأجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي
١,٣٧٥,١٥٤	١,٤٤١,٨١٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,١٤١,٨٦١	١٢,٤٣٩,٠٠٢	

## ٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٣٧٨,٢٥١	١,٦٧٧,٧٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٩٧,٠١٧	٩٧٤,٧٧٦	ودائع توفير
٧٧٨,٢٣٩	٩٨١,٠٢١	ودائع لأجل
٥,٤٥٣,٥٠٧	٣,٦٣٣,٥٠٦	

## ٢١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		عمولات دائنة:
٢,٣٤٤,٩٦٤	٩,٨٥٥,٦٦١	حوالات بنكية
٦٨٤,١٧٣	٣٤٧,٠٠٥	تسهيلات مباشرة
٥,٦٥٨,٤٣١	١٣,٢٨٩,٩٣٥	تسهيلات غير مباشرة
(١,٦٠٩,٥١٦)	(١,٢٢١,١٤١)	عمولات مدينة
٧٦٧,٨٣١	٩٥٥,٤٤٧	أخرى
٧,٨٤٥,٨٨٣	٢٣,٢٢٦,٩٠٧	

## ٢٢. رواتب الموظفين وما في حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤,٣٦٦,٤٠٧	٤,٨٧٠,٤٨٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٧٩٦,٤٤١	٦١٠,٥٦٧	تأمين الموظفين
٢٣٨,٣٢٧	٢٦٨,٠٣٨	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١٦٠,٦٦٥	٢٧٨,٥٠٥	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
٢٣,٨٩٧	١٠١,٧٦٨	تدريب الموظفين
٦١,٣٢٢	١١١,٤٢٨	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥,٦٤٧,٠٥٩	٦,٢٤٠,٧٩١	

## ٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٨٥٣,٧٠٧	١,٦٧٥,٩٤٨	خدمات مهنية واستشارات
١,٧٤٠,٥٦٨	١,٨٨٦,٧٠٥	إيجارات وخدمات
١,٠٣٧,٧٩٢	٣٠١,٨٢٤	إعلانات
٥٣٢,١٦٩	٩٢١,٩٣٠	إتصالات وانترنت
٣٧٠,٨٢٣	٣٨٥,٠٤٢	سفر وإيفاد
٤١٦,٤٦٩	٣٠١,٩٧٣	صيانة
٢٥٢,٥٩٦	٣١٠,٠٦٩	تأمين
١٩٤,٩٢٢	٥١٨,١٥٤	اشتراكات ورسوم ورخص
١٣٦,٨٠٦	١٤٧,٥٢٩	قرطاسية
١٦٧,٥٧٧	٢٣١,٥٦١	الوقود والزيت
١٤٥,٢٥٣	٥٨٨,٤٨٩	خدمات قانونية
٨٣,١٥٠	٧٨,١٤٠	اجور تدقيق الحسابات *
٢٤,٢٧٢	١٥,٧٧٥	ضيافة
-	٣٧٩,٥٥٠	مخصص نقد الموصل
١٤٧,٦٧٩	٢٢٦,٩٣٧	أخرى
٨,١٠٣,٧٨٣	٧,٩٦٩,٦٢٦	

\* بلغت اجور مراقبي الحسابات المشتركين (ريا عبد الامير الكرناوي و وليد زغير كاظم المنصور) للعام ٢٠١٦ (٦٨,٩٠٠,٠٠٠) دينار عن المصرف وشركة واحة النخيل معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات وبلغت اجور مراقب الحسابات ( ريا عبد الامير الكرناوي) للعام ٢٠١٥ (٥٧,٨٦٥,٠٠٠) دينار عن المصرف وشركة واحة النخيل معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات.

## ٢٤. حصة السهم الأساسية من ربح الفترة

تم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة وذلك بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٢,٢٠٧,٤٧٦	٢٣,٥٠١,٨٠١	صافي (خسارة) ربح السنة (بآلاف الدنانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٠٩	٠,٠٩٤	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

## ٢٥. أرباح موزعة

من خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٦، لم يتم إقرار توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٥): مبلغ ٥ مليار دينار عراقي عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

## ٢٦. النقد وما في حكمه

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

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٧٤,٣٩٧,١٠٣	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٤٤٨,٧٢٧	٦٥,٧٨٠,٦١٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٥٧,٠٤٦,٢٦٥)	(٧٩,٠٩٦,٩٨١)	(١٣,٩١٧,٥٣٤)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٣٤,٧٩٩,٥٦٥	٢٨٧,١٤٨,٨٤١	٣٥٣,٩٠٠,٢٠٢	

## ٢٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر بنك المال الأردني هو البنك الأم للمصرف الأهلي العراقي كون انه يمتلك نسبة ٦١,٨٥٪ من اسهم المصرف، وقد 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 (البنك الأم) خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
			<b>بنود داخل قائمة المركز المالي:</b>
٥٩,٠٨٠,٠٩٠	١٦,٠٧٠,٧٥٨		أرصده لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٩,٠٩٣,٨١١	١٣,٩١٧,٥٣٤		ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
			<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>
٢٣,٤١٦,٣٢١	١٣,٤٧٩,٨٣١		خطابات ضمان بكفالة البنك الأم (بنك المال الأردني)
			<b>عناصر قائمة الدخل:</b>
١,٣٧٥,١٥٤	١,٤٤١,٨١٩		فوائد وعمولات دائنة
٣,٣٦٠,١٢٩	١,٦٥٩,٥٨٧		فوائد وعمولة مدينة

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية ٢,٤٪ خلال السنة (٢٠١٥: ٤٪).

بلغ مجموع المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا للمصرف المدفوعة خلال عام ٢٠١٦ مبلغ ٦٣٧,٠٣٦ ألف دينار عراقي (٢٠١٥: مبلغ ٥١٦,٤٣٠ ألف دينار عراقي و٢٠١٤: مبلغ ٥٨٥,١٦١ ألف دينار عراقي).

## ٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٦١٥,١٥٣	-	١,٣٧٢,٦٨٠	٢٤٢,٤٧٣	<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٦</b>
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٣٠,٧٤٨		١,٣٧٢,٦٨٠	٢٥٨,٠٦٨	<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٥</b>
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

## ٢٩. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي الموحدة وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

## ٣٠. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر.

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

## مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٢٧٧,٣٧٢,٥٦٩	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٦٥,٧٨٠,٦١٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
		للأفراد
٥٢,٩٧٢,٦٥٨	١٢,٠٤٥,٨٣٨	الشركات الكبرى
١٢٦,٥٣٧,٧٢٣	١١٠,٨٨٩,٩٦٠	منشآت صغيرة ومتوسطة
٥,٤٢٣	١,٧٤٧,١١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	موجودات أخرى
٤,٨١٠,٦٩٠	٥,٨١١,٦٦٥	
٥٢٩,١١٠,٤٢٥	٤٨٣,٢٤٩,٣٥٠	<b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
		خطابات ضمان
٦٤,٤٢٧,٢٢٦	٦٥,٤٠٤,٢١٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١,٧٥٣,٠١٨	٩٣٩,٥٣٠	اعتمادات مستندية
١٤٧,٨٣٩,٠٢٤	١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	
٢١٤,٠١٩,٢٦٨	٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	<b>مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٧٤٣,١٢٩,٦٩٣	٧١٧,١٢٣,٤٠٠	<b>إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

## ٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)					
متدنية المخاطر	٤,٨٦٢,٦٠٧	٢٠,٠٣٤,٤٣٦	١,٣٧٢,٩٠١	٣٥٦,٩٥١,٢٨٥	٣٨٣,٢٢١,٢٢٩
مقبولة المخاطر	٣,٦٨٦,٣٢٩	٥١,٦٥٨,٤٧٨	٣٥٦,٧١١	-	٥٥,٧٠١,٥١٨
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	٢,٢٢٤,٥٨٣	٢٢,٧٦٨,٦٢٦	٣٥٦,٧١١	-	٢٥,٣٤٩,٩٢٠
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١,٤٦١,٧٤٦	٢٨,٨٨٩,٨٥٢	-	-	٣٠,٣٥١,٥٩٨
تحت المراقبة	٣٩٥,٧٧٤	٣٧,٦٦١,٩٦١	٢٠,٥٢٣	-	٣٨,٠٧٨,٢٥٨
غير عاملة:					
دون المستوى	٩٣٦,٧٧٦	١,٣٢١,٥١٩	-	-	٢,٢٥٨,٢٩٥
مشكوك فيها	١,٥٦٢,٩٢٦	١,٣٠٢,٧١٩	-	-	٢,٨٦٥,٦٤٥
هالكة	٥,٠٤٠,٢١٣	١٨,٩١٣,٠١٩	-	-	٢٣,٩٥٣,٢٣٢
المجموع	١٦,٤٨٤,٦٢٥	١٣٠,٨٩٢,١٣٢	١,٧٥٠,١٣٥	٣٥٦,٩٥١,٢٨٥	٥٠٦,٠٧٨,١٧٧
ينزل: فوائد معلقة	٢,١٧٧,٦٣٤	٣,٩٣٣,٧٠١	-	-	٦,١١١,٣٣٥
ينزل: مخصص التدني	٢,٢٦١,١٥٣	١٦,٠٦٨,٤٧١	٣,٠٢٢	-	١٨,٣٣٢,٦٤٦
الصافي	١٢,٠٤٥,٨٣٨	١١٠,٨٨٩,٩٦٠	١,٧٤٧,١١٣	٣٥٦,٩٥١,٢٨٥	٤٨١,٦٣٤,١٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)					
متدنية المخاطر	١٧,٦٢٥,٤٤٧	١١,٩٦٣,٠٥٧	٩١٥	٣٤٧,٩٦٣,٨٧٤	٣٧٧,٥٥٣,٢٩٣
مقبولة المخاطر	١٨,٤٧٧,٩٦٦	٧٧,٥٥٧,٩١٥	٤,٥٠٧	-	٩٦,٠٤٠,٣٨٨
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	١٦,٠١١,٠٣٨	٢٢,٤٢٢,٦٩٢	٤,٥٠٧	-	٣٨,٤٣٨,٢٣٧
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢,٤٦٦,٩٢٨	٥٥,١٣٥,٢٢٣	-	-	٥٧,٦٠٢,١٥١
تحت المراقبة	١٢,٨٥٨,٦٩٦	٤٤,١٥٢,٩٩١	-	-	٥٧,٠١١,٦٨٧
غير عاملة:					
دون المستوى	١,٧٩٨,٢٨١	٣٢,٥١٦	-	-	١,٨٣٠,٧٩٧
مشكوك فيها	١,٥٨٠,٤٤٧	١,٩٧٣,٩٠٠	-	-	٣,٥٥٤,٣٤٧
هالكة	٩,٤٢٠,١٠٨	١١,٥٠٥,٥٠٦	-	-	٢٠,٩٢٥,٦١٤
المجموع	٦١,٧٦٠,٩٤٥	١٤٧,١٨٥,٨٨٥	٥,٤٢٢	٣٤٧,٩٦٣,٨٧٤	٥٥٦,٩١٦,١٢٦
ينزل: فوائد معلقة	١,٣٣٦,١٠٤	٤,٤٤٨,٨٧٦	-	-	٥,٧٨٤,٩٨٠
ينزل: مخصص التدني	٧,٤٥٢,١٨٣	١٦,١٩٩,٢٨٦	-	-	٢٣,٦٥١,٤٦٩
الصافي	٥٢,٩٧٢,٦٥٨	١٢٦,٥٣٧,٧٢٣	٥,٤٢٢	٣٤٧,٩٦٣,٨٧٤	٥٢٧,٤٧٩,٦٧٧

## ٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	افراد دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الشركات الكبرى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	إجمالي دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مقبولة المخاطر	٣,٢٤٦,٨٧٥	٤٠,٥٢٠,٥٦٧	١,٢٥٥,٢٠٢	٤٥,٠٢٢,٦٤٤
تحت المراقبة غير عاملة:	٢٣٧,١٨٢	٢٩,٦٢٥,٩٦٤	١٥,٩١٩	٢٩,٨٧٩,٠٦٥
دون المستوى	٧٠٠,٧٧٠	٢٠٢,٥٢٩	-	٩٠٣,٢٩٩
مشكوك فيها	١,٠٠٦,٤٥٦	٦٨٨,٤٣٢	-	١,٦٩٤,٨٨٨
هالكة	١,٣٦٠,٢٣٩	٤٦٢,٥٣٨	-	١,٨٢٢,٧٧٧
المجموع منها:	٦,٥٥١,٥٢٢	٧١,٥٠٠,٠٣٠	١,٢٧١,١٢١	٧٩,٣٢٢,٦٧٣
تأمينات نقدية	٤١١,٣٦٥	٥٣٧	٤٢,٧٨١	٤٥٤,٦٨٣
عقارية	٣,٧٧٠,٥٨٣	٦٩,٨٩٨,٦٤٨	١,٢٢٨,٣٤٠	٧٤,٨٩٧,٥٧١
أسهم متداولة	-	١,٤٢٥,٠٠٠	-	١,٤٢٥,٠٠٠
سيارات وآليات	٢,٣٦٩,٥٧٤	١٧٥,٨٤٥	-	٢,٥٤٥,٤١٩
	٦,٥٥١,٥٢٢	٧١,٥٠٠,٠٣٠	١,٢٧١,١٢١	٧٩,٣٢٢,٦٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	افراد دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الشركات الكبرى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	إجمالي دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مقبولة المخاطر	٢٠,٥٩٢,٩٣٥	٤٥,٥٨٩,٦٤٢	٥,٤٢٢	٦٦,١٨٧,٩٩٩
تحت المراقبة غير عاملة:	٧,٢٩٥,٨٣٩	٢٧,٠١٤,٣٧٦	-	٣٤,٣١٠,٢١٥
دون المستوى	١,٥١٥,٢٤٦	-	-	١,٥١٥,٢٤٦
مشكوك فيها	١,٢٩٠,٨٠١	٨٩٨,٩٢٩	-	٢,١٨٩,٧٣٠
هالكة	٥,٠٢٠,٤٣٨	٤,٠٥٣,٣٤٩	-	٩,٠٧٣,٧٨٧
المجموع منها:	٣٥,٧١٥,٢٥٩	٧٧,٥٥٦,٢٩٦	٥,٤٢٢	١١٣,٢٧٦,٩٧٧
تأمينات نقدية	٣٤١,٢٤٢	١٣,٩٧٦	-	٣٥٥,٢١٨
عقارية	٣٠,٥٨٧,٣٧٤	٦٧,٧٥٤,٧١٢	٥,٤٢٢	٩٨,٣٤٧,٥٠٨
أسهم متداولة	-	٩,٦٦٠,٦٦٣	-	٩,٦٦٠,٦٦٣
سيارات وآليات	٤,٧٨٦,٦٤٣	١٢٦,٩٤٥	-	٤,٩١٣,٥٨٨
	٣٥,٧١٥,٢٥٩	٧٧,٥٥٦,٢٩٦	٥,٤٢٢	١١٣,٢٧٦,٩٧٧

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم إدراج قيمة الضمانات آخذين بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

## ٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠	-	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,٤٨١,٣٥٧	٣٩,٥٩١,١٩٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد	١٢,٠٤٥,٨٣٨	-	١٢,٠٤٥,٨٣٨
للشركات:			
الشركات الكبرى	١١٠,٨٨٩,٩٦٠	-	١١٠,٨٨٩,٩٦٠
منشآت صغيرة ومتوسطة	١,٧٤٧,١١٣	-	١,٧٤٧,١١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦١٥,١٥٣	-	١,٦١٥,١٥٣
موجودات أخرى	٥,٨١١,٦٦٥	-	٥,٨١١,٦٦٥
الإجمالي لسنة ٢٠١٦	٤٤٣,٦٥٨,١٥٦	٣٩,٥٩١,١٩٤	٤٨٣,٢٤٩,٣٥٠
الإجمالي لسنة ٢٠١٥	٤٦٦,٩٠٥,٥١١	٦٢,٢٠٤,٩١٤	٥٢٩,١١٠,٤٢٥

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات	أفراد	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)							
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠							٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩,٠٧٢,٥٥١							٥٩,٠٧٢,٥٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	١١,٤٦٧,٤٢٠	٥٣,٩٥١,٧٩٥	١٥,٠٧٨,٢٢٩	١٧,٤١٧	٣٢,١٢٢,٢١٢	١٢,٠٤٥,٨٣٨	١٢٤,٦٨٢,٩١١	١٢٤,٦٨٢,٩١١
سندات واسناد واخونات:								
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦١٥,١٥٣							١,٦١٥,١٥٣
موجودات أخرى	٥,٨١١,٦٦٥							٥,٨١١,٦٦٥
الاجمالي لسنة ٢٠١٦	٣٥٨,٥٦٦,٤٣٩	١١,٤٦٧,٤٢٠	٥٣,٩٥١,٧٩٥	١٥,٠٧٨,٢٢٩	١٧,٤١٧	٣٢,١٢٢,٢١٢	١٢,٠٤٥,٨٣٨	٤٨٣,٢٤٩,٣٥٠
الاجمالي لسنة ٢٠١٥	٣٤٩,٥٩٤,٦٢١	١٦,٠٢٦,٤١٣	٨٩,٦٢٣,٣٩٠	٢٩,٢٠٦,٤٩٤	٥١,٦٥٣	٢١,٨٠٧,٩٩٢	٢٢,٧٩٩,٨٦٢	٥٢٩,١١٠,٤٢٥

## ٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب 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، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

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

## ١. مخاطر أسعار الفائدة

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	٪١	٧٩٣,٤٤٠	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	٪١	١,٣٤٣,٨٩٠	-

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

## ٢. مخاطر العملات

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

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

## ٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر السوق (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	%٥	(٤,١٣٧,١٩٠)	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	%٥	(٤,٢٨٧,٠٦٩)	-

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

## ٣١. مخاطر التغير في أسعار 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 إقتصادية، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
سوق العراق	%٥	-	١٢,١٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
سوق العراق	%٥		١٢,٩٠٣

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣. إدارة المخاطر (تتمه)  
مخاطر السوق (تتمه)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

١٣ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من شهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينامي (بآلاف الديناري)	دينامي (بآلاف الديناري)	دينامي (بآلاف الديناري)	دينامي (بآلاف الديناري)	دينامي (بآلاف الديناري)	دينامي (بآلاف الديناري)	دينامي (بآلاف الديناري)	دينامي (بآلاف الديناري)
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٩٤٣,٢٤٢	-	-	-	-	٥٩,٠٧٢,٥٥١	٥٩,٠٧٢,٥٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٢٢,٥٥٦,١١١	١٠,٤٦١,٠٧٨	٣,٢٠٨,٧٥٨	٥,٣١٤,٤١٢	٨٣,٠٨٧,٠٥٢	١٢٤,١٨٢,٩١١	١٢٤,١٨٢,٩١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمول الأخر	-	-	-	-	-	١,١١٥,١٥٣	١,١١٥,١٥٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	١,١٧٦,٩١٤	١,١٧٦,٩١٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٧,٩٧٠,٢١٩	١٧,٩٧٠,٢١٩
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣٨,٤٩٩,٨٥٣</b>	<b>١٠,٤٦١,٠٧٨</b>	<b>٣,٢٠٨,٧٥٨</b>	<b>٥,٣١٤,٤١٢</b>	<b>٨٣,٠٨٧,٠٥٢</b>	<b>٤٣٨,٢٢٠,٨٨٠</b>	<b>٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣</b>
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٩١٧,٢٥٠	-	-	-	-	٢٨٤	١٣,٩١٧,٥٣٤
ودائع عملاء	٣٩,٤٧٦,٤١٤	١,٥٥٨,٩٠١	١,٣٠٢,٩٠٨	٣٢١,٠٠٠	٣,٠٩٦,١٩٣	١٠,٢٣٤,٠١٧	١٤٨,٠٩٩,٥٣٣
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١١٥,٧٧٠,٩١٥	١١٥,٧٧٠,٩١٥
أموال مقترضة	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٤,٢٧٩,٣٩٣	٤,٢٧٩,٣٩٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٧,١٤٠,٧٢٥	٧,١٤٠,٧٢٥
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٥٣,٤٤٣,٧١٤</b>	<b>١,٦٠٨,٩٠١</b>	<b>١,٤٠٢,٩٠٨</b>	<b>٥٢١,٠٠٠</b>	<b>٤,٤٩٦,١٩٣</b>	<b>٢٢٩,٥٣٥,٤٣٤</b>	<b>٢٩١,٠٠٨,١٥٠</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>(١٤,٩٤٣,٨٦١)</b>	<b>٨,٨٥٧,١٧٧</b>	<b>١,٨٠٥,٨٥٠</b>	<b>٤,٨٤٣,٤١٢</b>	<b>٧٨,٥٩٠,٨٥٩</b>	<b>٢٠٨,٦٨٥,٤٤٦</b>	<b>٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣</b>
<b>١٣ كانون الأول ٢٠١٥</b>							
مجموع الموجودات	١٢١,٠٤٢,٤٣٢	٤,٦٥٥,٢٥٢	١٨,٥٤٣,٢٢٢	١١,١٠٧,١١٧	٧٨,٨٨٦,١٤٠	٣٥٧,٩٨٦,٨٣١	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤
مجموع المطلوبات	٨٩,٤١٨,٤٨٣	٤,٤١٧,٦٢٥	٥٦١,٨٥٧	١,٧٠٦,٤٣٨	١,٥٣٦,٥٤٤	٢٣٠,١٨٨,٣٧٠	٣٢٧,٨٧٩,٣١٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٣١,٥٧٣,٩٤٩	٢٣٧,٦٢٧	١٧,٩٨١,٣٦٥	٩,٤٠١,٦٧٩	٧٧,٣٤٩,٥٩٦	١٢٧,٧٩٨,٤٦١	٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧

## ٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر السوق (تتمة)

## ٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	البنـد	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني
<b>الموجودات</b>					
٣٠,٦٧٦,٩١٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٤,٢٤٠	١٦٤,٢٩٦	-	-
٣٩,٥٨٧,٠٦٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢١,٧٩٨	١,٠٥٠	٤,٦٦٩	-
٨٠,١٠٨,٩٨٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	-	-	-	-
٢,٤٢٥,١٠٢	موجودات ثابتة	-	-	-	-
٥٠,١٨٠,٣٤١	موجودات أخرى	١,٣٥٧,٧٤٦	-	-	-
٢٠٢,٩٧٨,٤٠١	<b>إجمالي الموجودات</b>	١,٥٦٣,٧٨٤	١٦٥,٣٤٦	٤,٦٦٩	-
<b>المطلوبات</b>					
١٣,٩١٧,٢٥٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-
٣٨,٩٨٩,٤٤٥	ودائع عملاء	١١٧,٤٢٥	٦٦,٧١٨	-	-
٥٢,٦٧١,٣٢١	تأمينات نقدية	٢٤٨,٩٦٨	-	-	-
١,٩٣٥,٩٧٢	مطلوبات أخرى	٢٤,٩٨٢	-	-	-
١٠٧,٥١٣,٩٨٨	<b>إجمالي المطلوبات</b>	٣٩١,٣٧٥	٦٦,٧١٨	-	-
٩٥,٤٦٤,٤١٣	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>	١,١٧٢,٤٠٩	٩٨,٦٢٨	٤,٦٦٩	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	البنـد	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني
٢٣٥,٠٥٥,٧٠٠	إجمالي الموجودات	٤,٦٥٠,٠٩٨	١٢٨	١٢٦,٠٤٤	-
١٤٨,٣٤٠,٢٥٦	إجمالي المطلوبات	٤,٤٨٤,٩٢٢	-	-	-
٨٦,٧١٥,٤٤٤	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>	١٦٥,١٧٦	١٢٨	١٢٦,٠٤٤	-

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

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

المطلوبات :	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات :	دنيا عراقية (ريالاق الدائير)						
ودائع بنوك ومؤسسسات مصرفية	-	-	-	-	-	١٣٩١٧,٥٣٤	١٣٩١٧,٥٣٤
ودائع عملاء	٣٩٤,٤٧١,٤٦٤	١,٥٥٨,٩٠١	١,٣٠٢,٩٠٨	٣٢١,٠٠٠	٣,٩٦١,١٩٣	١٠٢,٣٤٤,٠٦٧	١٤٨,٠٩٩,٥٣٣
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	١١٥,٧٧٠,٩٦٥
أموال مقترضة	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٤,٢٧٩,٣٩٣	٤,٢٧٩,٣٩٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٧,١٤٠,٧٢٥	٧,١٤٠,٧٢٥
اجمالي المطلوبات	٣٩٤,٤٧١,٤٦٤	١,٦٠٨,٩٠١	١,٤٠٢,٩٠٨	٥٢١,٠٠٠	٤,٤٩١,١٩٣	٢٤٣,٤٥٢,١٨٤	٢٩١,٠٠٨,١٥٠
اجمالي الموجودات	٣٨٤,٤٩٩,٨٥٤	١,٠٤٦١,٠٧٨	٣,٢٠٨,٧٥٨	٥,٣١٤,٤١٢	٨٣,٠٨٧,٠٥٢	٤٣٨,٢٢,٨٧٩	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣

المطلوبات :	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات :	دنيا عراقية (ريالاق الدائير)						
ودائع بنوك ومؤسسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٧٩,٠٩٦,٩٨١	٧٩,٠٩٦,٩٨١
ودائع عملاء	١٦٤,٨٥٩,٢١١	٤,٤١٧,٦٢٥	٥١١,٨٥٧	١,٦٠٦,٤٣٨	١٨٦,٥٤٤	-	١٧٢,٠٨١,٧٣٠
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١٨,٣٢٨,٥٥٢	١٨,٣٢٨,٥٥٢
قرض البنك المركزي	-	-	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١,٩٠٥,٥٢٣	١,٩٠٥,٥٢٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٥,٤٦١,٥٣١	٥,٤٦١,٥٣١
اجمالي المطلوبات	١٦٤,٨٥٩,٢١١	٤,٤١٧,٦٢٥	٥١١,٨٥٧	١,٧٠٦,٤٣٨	١,٥٣٦,٥٤٤	١٥٤,٧٩٧,٥٨٧	٣٢٧,٨٧٩,٣١٧
اجمالي الموجودات	١٢١,٠٤٢,٤٣٢	٤,٦٥٥,٢٥٢	١,٨٥٤,٢٢٢	١١,١٠٧,٦١٧	٧٨,٨٩٦,١٤٠	٣٥٧,٩٨٦,٨٣١	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	أكثر من سنة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إعتمادات مستندية	١٥٣,٩٦٩,٥٦٨	١٣,٥٦٠,٧٤٠	١٦٧,٥٣٠,٣٠٨
خطابات الضمان	٦٠,٠٤٠,٢١٧	٥,٣٦٣,٩٩٥	٦٥,٤٠٤,٢١٢
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٩٣٩,٥٣٠	-	٩٣٩,٥٣٠
	٢١٤,٩٤٩,٣١٥	١٨,٩٢٤,٧٣٥	٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	أكثر من سنة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إعتمادات مستندية	١٤٧,٨٣٩,٠٢٤	-	١٤٧,٨٣٩,٠٢٤
خطابات الضمان	٦٤,١٦٥,٢٦٤	٢١١,٩٦٢	٦٤,٤٢٧,٢٢٦
سقوف تسهيلات غير مستغلة	١,٧٥٣,٠١٨	-	١,٧٥٣,٠١٨
	٢١٣,٧٥٧,٣٠٦	٢١١,٩٦٢	٢١٤,٠١٩,٢٦٨

## التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الدائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أخرى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الخزينة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المؤسسات دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الافراد دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
							إجمالي الإيرادات
	٤٩,٦٤٠,٦٩٥	٣٥,٣٢٩,٥٦١	١,٥١٦,٥٥٧	١٣,٦٥٩,١٨٩	٣٣,١٤٢,٨٤٣	١,٣٢٢,١٠٦	إجمالي الإيرادات
	(٢٥١,٧٢٩)	(٨,٧٤٠,٠٢١)	-	-	٢٦٨,٢٥٨	(٥١٩,٩٨٧)	العجز في تدني التسهيلات الائتمانية
	٤٤,٥٣٤,٣١٩	١٩,٥٢٦,٥١٦	١,٥١٦,٥٥٧	١٠,٨٤٤,٨٣١	٣٢,٣١٦,٨٠٢	(١٤٣,٨٧١)	نتائج أعمال القطاع
	(١٦,٧٨٧,٩٠٩)	(١٥,٤٢٩,٥٤١)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
	٢٧,٧٤٦,٤١٠	٤,٠٩٦,٩٧٥	-	-	-	-	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
	(٤,٢٤٤,٦٠٩)	(١,٨٨٩,٥٠٠)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
	٢٣,٥٠١,٨٠١	٢,٢٠٧,٤٧٦	-	-	-	-	صافي (خسارة) ربح السنة
	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	١٠٣,٠٢٤,٥٠٠	٣٥١,١٣٩,٦٢١	١١٢,٦٣٧,٠٧٤	١٢,٠٤٥,٨٣٨	إجمالي موجودات القطاع
	٢٩١,٠٠٨,١٥٠	٣٢٧,٨٧٩,٣١٧	١١,٤٢٠,١١٩	١٥,٧١٧,٥٣٤	١٩٨,٠٥٢,٤٤٩	٦٥,٨١٨,٠٤٨	إجمالي مطلوبات القطاع
	٢,٢٤٩	٢٠,٨١٢	٢,٢٤٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
	(٢,٥٧٧,٤٩٢)	(١,٦٧٨,٦٩٩)	(٢,٥٧٧,٤٩٢)	-	-	-	الاستهلاكات

## ٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

## التحليل القطاعي (تتمة)

## ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات خارج العراق وذلك من خلال البنوك المراسلة الخارجية.

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

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٩,٦٤٠,٦٩٥	١,٤٤١,٨١٩	٤٨,١٩٨,٨٧٦	إجمالي الإيرادات
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٢	٣٩,٥٩١,١٩٤	٥٣٩,٢٥٥,٨٣٩	مجموع الموجودات
٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩	المصرفوات الرأسمالية

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٥,٣٢٩,٥٦٠	(٨١١,٧٧١)	٣٦,١٤١,٣٣١	إجمالي الإيرادات
٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	٦٢,٢٠٤,٩١٤	٥٣٠,٠٢٧,٠٨٠	مجموع الموجودات
٢٠,٨١٢	-	٢٠,٨١٢	المصرفوات الرأسمالية

## ٣١. إدارة رأس المال

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

## وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

## كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال والمدفوع
٦,٥٤١,١١٧	٧,٨٢١,١٤٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
١,٥٥٧,٠٥٦	٢,٨٣١,٤٢٣	الارباح الغير موزعة
٢٥٨,٠٩٨,١٧٣	٢٦٠,٦٥٢,٥٦٣	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>راس المال المساند</b>
٩,٩٤٠,٧٦٥	٨,٩٥٤,٠٥٩	احتياطيات عامة
٩,٩٤٠,٧٦٥	٨,٩٥٤,٠٥٩	<b>مجموع راس المال المساند</b>
٢٦٨,٠٣٨,٩٣٨	٢٦٩,٦٠٦,٦٢٢	<b>مجموع راس المال الاساسي والمساند</b>
١٤٦,٥٥٠,٠٢٢	١٣٤,٥٧٤,٣٤٤	<b>مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي</b>
٨٢,٧١٥,٢٩٦	١٢٦,٦٢٥,٨٥٠	<b>مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي</b>
٪١١٦,٩١	٪١٠٣,٢٢	<b>معيار وكفاية راس المال ٪</b>

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥ وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

## ٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
			<b>الموجودات:</b>
٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	-	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩,٠٧٢,٥٥١	-	٥٩,٠٧٢,٥٥١	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٤,٦٨٢,٩١١	٨٣,٠٨٧,٠٥١	٤١,٥٩٥,٨٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١,٦١٥,١٥٣	-	١,٦١٥,١٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٧٦٠,٩٦٤	١٦,٧٦٠,٩٦٤	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	-	موجودات أخرى
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	١٦٨,٨١٨,٢٨٤	٤١١,٠٢٨,٧٤٩	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
١٣,٩١٧,٥٣٤	-	١٣,٩١٧,٥٣٤	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٨,٠٩٩,٥٣٣	٣,٠٩٦,١٩٣	١٤٥,٠٠٣,٣٤٠	ودائع العملاء
١١٥,٧٧٠,٩٦٥	-	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	تأمينات نقدية
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي العراقي
٤,٢٧٩,٣٩٣	-	٤,٢٧٩,٣٩٣	مخصص ضريبة الدخل
٧,١٤٠,٧٢٥	-	٧,١٤٠,٧٢٥	مطلوبات أخرى
٢٩١,٠٠٨,١٥٠	٤,٤٩٦,١٩٣	٢٨٦,٥١١,٩٥٧	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	١٦٣,٣٢٢,٠٩١	١٢٤,٥١٦,٧٩٢	<b>الصافي</b>

## ٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
			<b>الموجودات</b>
٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	-	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٥,٧٨٠,٦١٤	-	٦٥,٧٨٠,٦١٤	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٩,٥١٥,٨٠٤	٧٨,٨٩٦,٦٤٠	١٠٠,٦١٩,١٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١,٦٣٠,٧٤٨	-	١,٦٣٠,٧٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٧٨٨,٦٣٧	١٦,٧٨٨,٦٣٧	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٨,٠٥٠,٩٨٣	٢٨,٠٥٠,٩٨٣	-	موجودات أخرى
<b>٥٩٢,٢٣١,٩٩٤</b>	<b>١٢٣,٧٣٦,٢٦٠</b>	<b>٤٦٨,٤٩٥,٧٣٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
٧٩,٠٩٦,٩٨١	-	٧٩,٠٩٦,٩٨١	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٢,٠٨١,٧٣٠	٦٨٦,٥٤٤	١٧١,٣٩٥,١٨٦	ودائع العملاء
٦٨,٣٢٨,٥٥٢	-	٦٨,٣٢٨,٥٥٢	تأمينات نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي العراقي
١,٩٠٥,٥٢٣	-	١,٩٠٥,٥٢٣	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٦٦,٥٣١	-	٥,٤٦٦,٥٣١	مطلوبات أخرى
<b>٣٢٧,٨٧٩,٣١٧</b>	<b>١,٥٣٦,٥٤٤</b>	<b>٣٢٦,٣٤٢,٧٧٣</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧</b>	<b>١٢٢,١٩٩,٧١٦</b>	<b>١٤٢,١٥٢,٩٦١</b>	<b>الصافي</b>

## ٣٣. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦٤,٤٢٧,٢٢٦	٦٥,٤٠٤,٢١٢	<b>خطابات ضمان</b>
١٤٧,٨٣٩,٠٢٤	١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	<b>اعتمادات</b>
١,٧٥٣,٠١٨	٩٣٩,٥٣٠	<b>سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة</b>
<b>٢١٤,٠١٩,٢٦٨</b>	<b>٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠</b>	

\* يوجد اعتمادات وارادة لاتعتبر التزام على المصرف بقيمة (٣٠,٦٩٦,٩٨٣) الف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢١٩٧,١٥٩ الف دينار)

\*\* بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠١٦ (٨٨٨,٩٦٠) الف دينار عراقي سنوياً كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٦٦٥,٠٠٠ ألف دينار عراقي).

## ٣٤. القضايا المقامة على المصرف

يوجد قضية مقامة على المصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ وذلك ضمن النشاط الطبيعي بمبلغ (٦,٢٢٠,٠٠٠) الف دينار عراقي وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضية. ولا يوجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

## ٣٥. التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لايوجد اي تغييرات او احداث جوهرية تؤثر على البيانات المالية للمصرف.

## أسماء وعناوين فروع المصرف الأهلي العراقي

اسم الفرع	عنوان الفرع	البريد الالكتروني/ الهاتف
الفرع الرئيسي	بغداد-مبنى الإدارة العامة في شارع السعدون-قرب ساحة الفردوس	+9647400553461 main.branch@nbirq.com
فرع المنصور	الحي العربي الجديد - محلة 607 - شارع 15	+9647901105753 mansour.branch@nbirq.com
فرع رغبة خاتون	بغداد - رغبة خاتون - محلة - 230 شارع 10 بناية 3/4	+9647712875991 raghiba.Branch@nbirq.com
فرع البصرة	البصرة - العشار - مقابل المحافظة القديمة ومجاور الشركة العامة للسيارات	+9647803169407 basra.Branch@nbirq.com
فرع أم قصر	ميناء ام قصر الميناء الشمالي- المجمع الكمري	+9647712454664 umqasser.branch@nbirq.com
فرع الموصل	الموصل الجديدة - قرب جامع اليقظة	+9647710700179 al-mosul.branch@nbirq.com
فرع كربلاء	كربلاء - حي البلديات - شارع التربية	+9647802642850 karbala.branch@nbirq.com
فرع النجف الأشرف	النجف الأشرف - حي السلام - خلف علوة المخضر	+9647801221279 najaf.branch@nbirq.com
فرع السليمانية	سليمانية- شارع السالم - عمارة سامسونج	+9647480602225 sulymania.branch@nbirq.com
فرع أربيل	أربيل - شارع المطار - تقاطع عين كاوة شارع 100 قرب الخطوط العراقية	+9647704459088 erbil.branch@nbirq.com
فرع الرميلة	البصرة - الزبير - حقل الرميلة الشمالية - السيطرة الرابعة - بجوار شركة المجال	+9647801902240 rumaileh.branch@nbirq.com

