

National Bank of Iraq
المصرف الأهلي العراقي

التقرير السنوي ٢٠١٧



المحتويات

المصرف الأهلي العراقي

المحتويات

صفحة

٢

كلمة رئيس مجلس الإدارة

٧

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧

٤٧

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٧

٥٠

تقرير مراقبي الحسابات المشترك عن حسابات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧

٥٢

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧ (حسب المعايير الدولية)



بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي المحترمين

يسرني أن أرحب بكم أجمعين ترحيباً في اجتماع الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي لأقدم لكم باسمي واسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي للمصرف والمتضمن نتائج أعماله والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١، بالإضافة إلى الخطط المستقبلية التي يتطلع المصرف لتنفيذها.

السيدات والسادة،

على الرغم من التحديات الاقتصادية التي سادت خلال عام ٢٠١٧ في العراق والمنطقة إلا أن المصرف قد تمكن من تحقيق نتائج مالية مرضية حيث حقق المصرف نمواً في صافي الإيرادات من الفوائد والعمولات وبنسبة نمو قدرها ٧,٨٪، حيث بلغت ٣٤,٦ مليار دينار مقارنة مع ٣٢ مليار دينار خلال عام ٢٠١٦، وجاءت تلك النتائج منسجمة مع توجيهات المصرف الرامية إلى تعزيز الدخل المتأتي من العمولات والتي نتجت عن إصدار الاعتمادات وتمويل التجارة بشكل خاص.

وأتباعاً لسياسة التحوط فقد قام المصرف برصد مخصصات مختلفة وبشكل أساس مقابل الأثمان بحوالي ١٢,٨ مليار دينار عراقي. الأمر الذي أدى إلى تحقيق المصرف لصافي دخل قبل الضريبة بلغ حوالي ٥,٨ مليار دينار مقابل ٢٧,٧ مليار دينار عراقي خلال العام ٢٠١٦.

السيدات والسادة،

صحيح أن العام ٢٠١٧ كان عاماً قاسياً على الاقتصاد، لكنه لم يخل من المؤشرات الإيجابية. ولعل بارقة الأمل الأهم كانت من خلال تحرير الأراضي العراقية كافة من براثن عصابات داعش الإرهابية وإحكام القوات العراقية الباسلة سيطرتها على كافة الأراضي العراقية ونقاط الحدود الدولية، الأمر الذي نتوقع أن يكون له الأثر الإيجابي على الاقتصاد المحلي، سواء على مستوى الصادرات أو على مستوى المشاريع الاستثمارية. وإننا في المصرف الأهلي العراقي نرى أننا في موقع جيد يتيح لنا الاستفادة من هذه التطورات. ونأمل أن تكون هذه التطورات بداية لمرحلة جديدة يستعيد فيها الاقتصاد العراقي زخمه.

السيدات والسادة،

إن القطاع المصرفي حول العالم أخذ بالتغير والتطور، خصوصاً فيما يتعلق بدور التكنولوجيا في الخدمات المصرفية. لذا وحرصاً منا على مواكبة التطورات التكنولوجية والوقوف على احتياجات عملائنا فقد قمنا بإقرار خطة لتطوير أنظمة تكنولوجيا المعلومات وتحديث القنوات الإلكترونية للتسريع من سير العمل والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لعملائنا بما يليق بهم ويلبي تطلعاتهم ويحول دون تأخرنا عن ركب التقدم التكنولوجي.

وفي الحديث عن إنجازات المصرف لا يفوتني أن أشير إلى ما تم تحقيقه خلال العام من ربط المصرف بالشبكة الوطنية للبنك المركزي العراقي مما يجعل خدمة الصراف الآلي متاحة في جميع فروع المصرف وفي مواقع حيوية أخرى في مختلف المدن والمحافظات. كما تم إطلاق خدمات المصرف عبر الهاتف النقال وخدمة الرسائل القصيرة، بالإضافة إلى تحديث نظام الوساطة المالية ونظام إدارة التوقييع. كما وقد تم إطلاق المرحلة الأولى من خدمات الحوالات المالية من خلال شبكة ويستيرن يونيون العالمية.

أما فيما يتعلق بخطط المصرف المستقبلية لعام ٢٠١٨ فتتمثل بشكل رئيسي في افتتاح فرعين جديدين في مدينة بغداد في منطقتي الكاظمية وجميلة والانتقال إلى الموقع الجديد لفرع البصرة وإطلاق خدمة البطاقات المدفوعة مسبقاً، وإطلاق المرحلة الثانية من خدمات الحوالات المالية من خلال شبكة ويستيرن يونيون العالمية والمرحلة الثانية من تقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والتي تمكن الزبائن من إجراء الحوالات المالية إلكترونياً بالإضافة إلى توسيع شبكة علاقات المصرف مع البنوك المرابطة العالمية.

وفي إطار توجه الحكومة العراقية لتوطين رواتب موظفي الدولة لدى المصارف، سيقوم المصرف بالتركيز على هذا المشروع الوطني بحيث يكون من المصارف الرائدة في تقديم تلك الخدمة وما يتبعها من خدمات مصرفية.

السيدات والسادة،

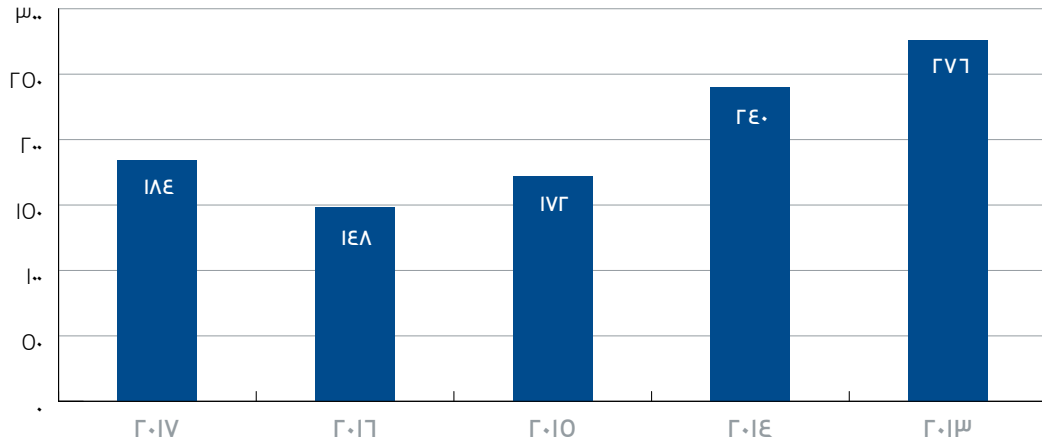
في النهاية أتوجه بالشكر لإدارة المصرف وموظفيه على تفانيهم في أداء واجباتهم مؤكداً بأن الفضل في الإنجازات متقدمة الذكر يعود أولاً وأخيراً لهم. كما لا يفوتني أن أتقدم إلى البنك المركزي العراقي بجزيل الشكر ووافر الامتنان على تعاونهم المستمر ومعنا وعلى دورهم الكبير في تنظيم القطاع المصرفي وتوفير أسباب النمو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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

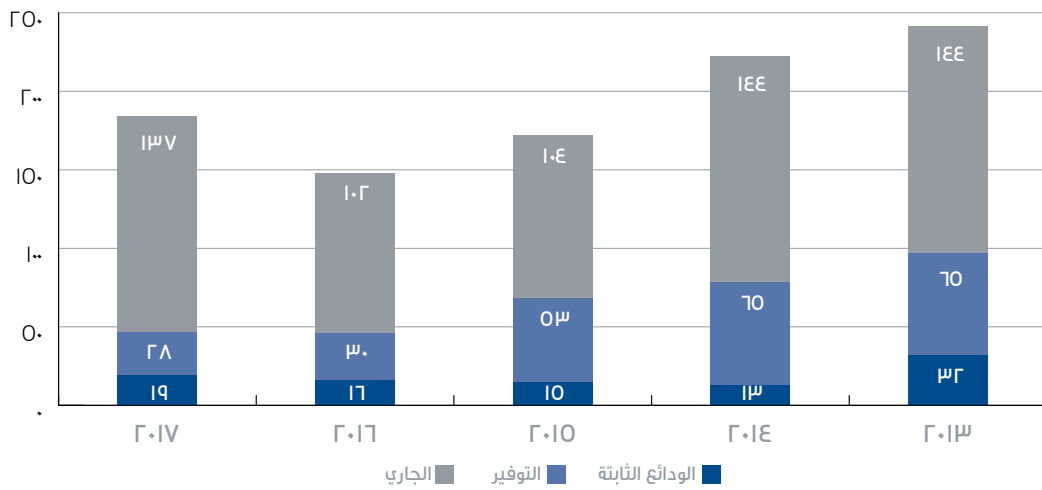
طلال الفخر الفيصل

رئيس مجلس الإدارة

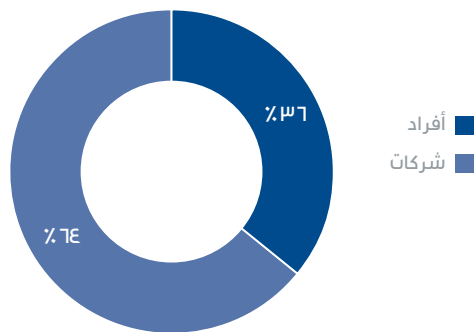
إجمالي ودائع العملاء (بالمليار دينار)



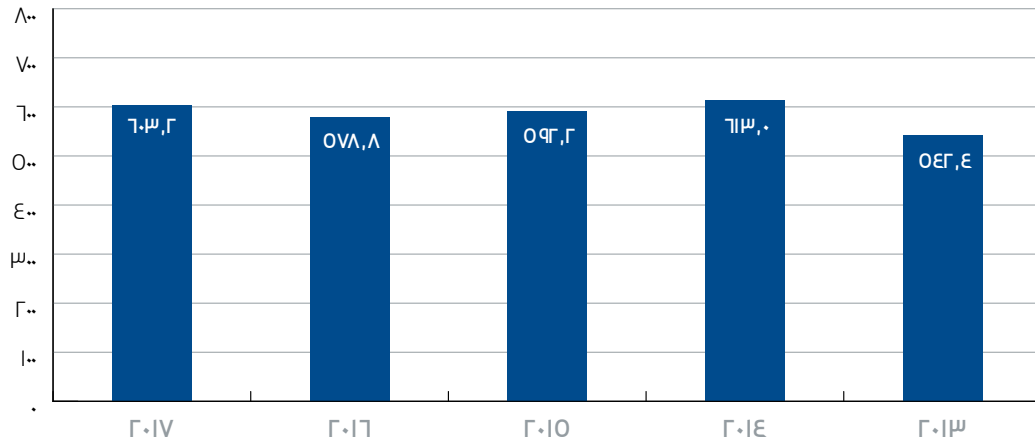
ودائع العملاء بحسب النوع (بالمليار دينار)



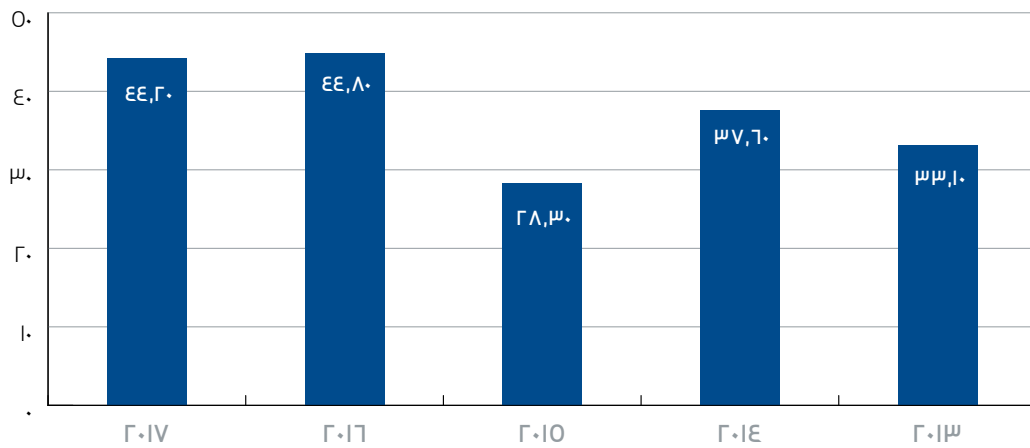
ودائع العملاء حسب القطاع



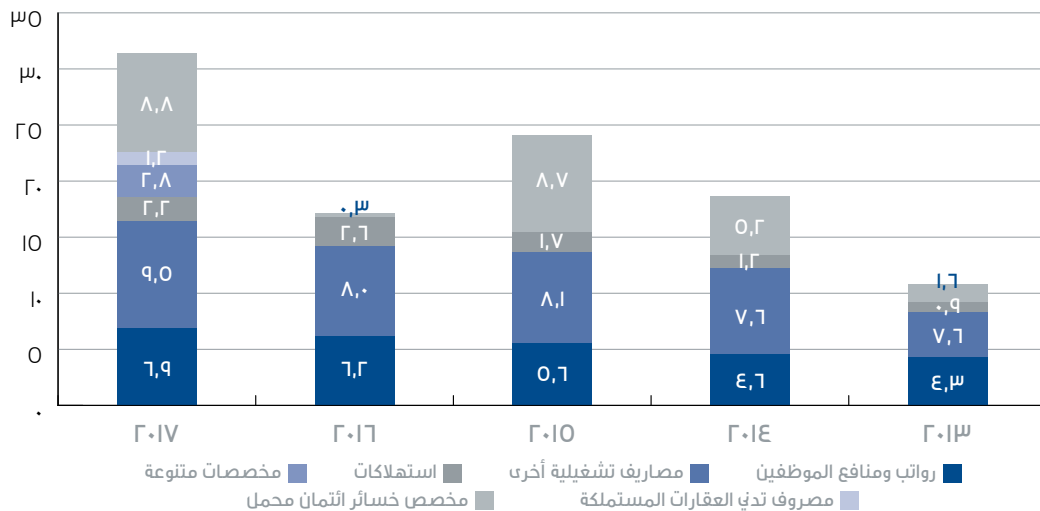
الموجودات (بالمليار دينار)



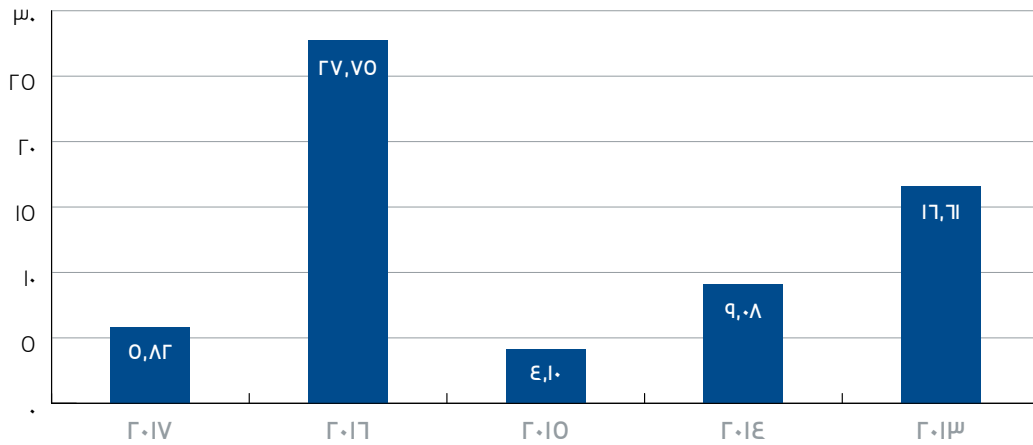
إجمالي الدخل (بالمليار دينار)



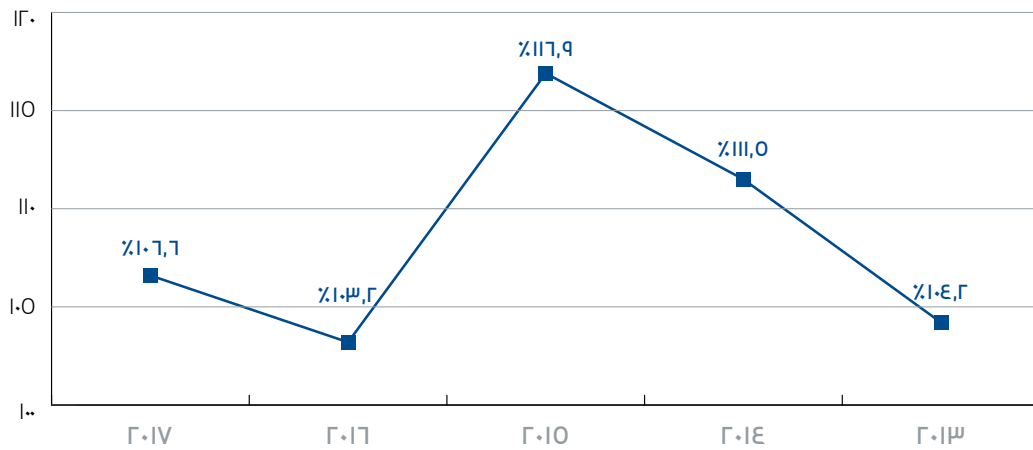
المصاريف (بالمليار دينار)



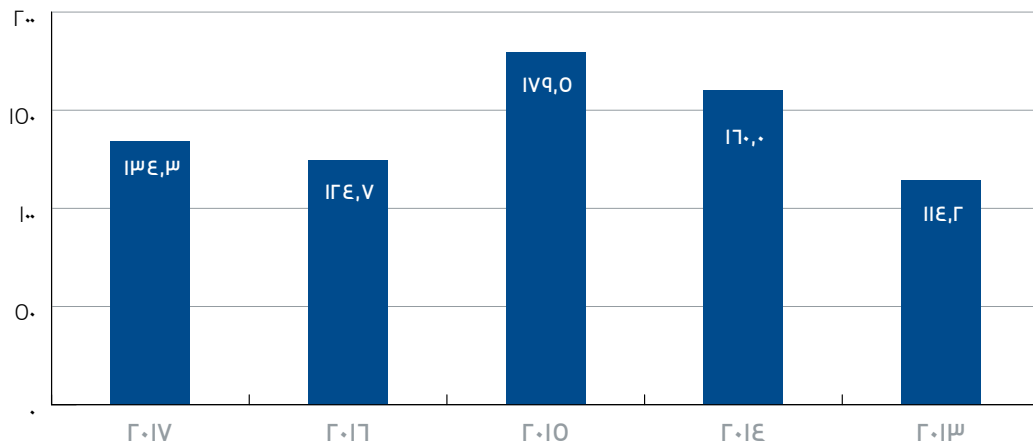
صافي الدخل قبل الضريبة (بالمليار دينار)



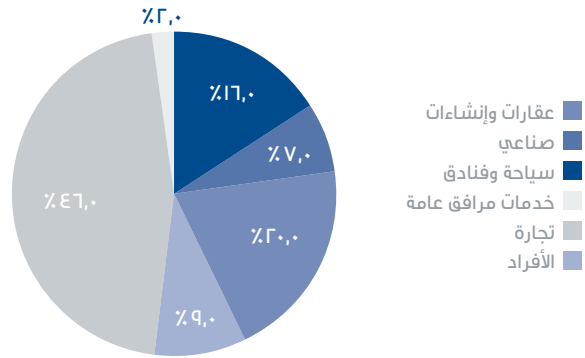
كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي



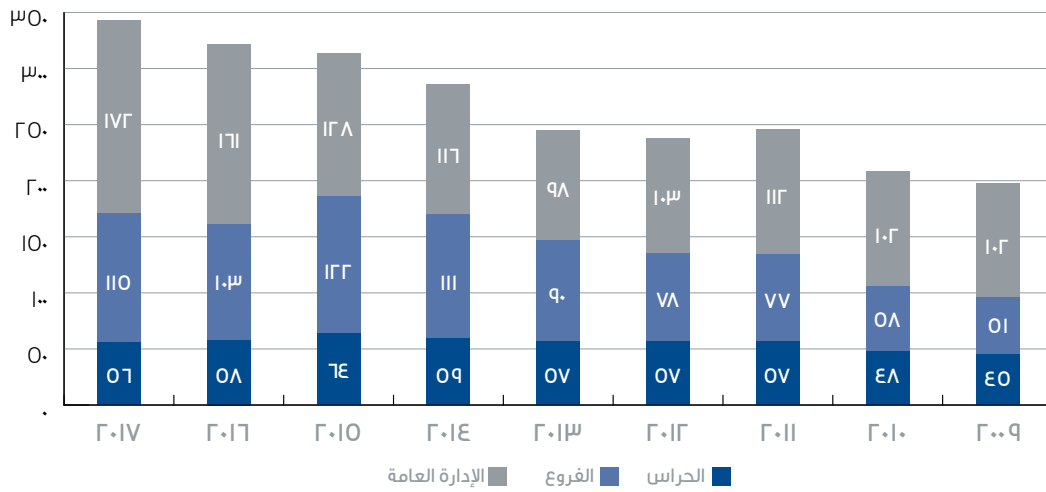
صافي التسهيلات بعد المخصصات والفوائد المعقدة (بالمليار دينار)



التوزيع القطاعي لإجمالي التسهيلات



عدد العاملين



تقرير مجلس الإدارة



التقرير السنوي الموحد للمصرف الأهلي العراقي والشركة التابعة للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ التقرير العشرون تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل.

أولاً: معلومات عامة

تأسيس المصرف الأهلي العراقي

تأسس المصرف الأهلي العراقي بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/٠٢٠٨ والمؤرخة في ٢٠١٧/٠١/٠٢ برأس مال قدره ٤٠٠ مليون دينار عراقي وحصل على موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٨/٠٣/١٩٩٠ لممارسة أعمال الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي ٠٨/٠٤/١٩٩٠ بأمر المصرف مزاوله أعماله.

بتاريخ ٢٠/١٠/١٩٩٧ سمح البنك المركزي العراقي للمصارف الاستثمارية بتعديل عقود تأسيسها بما يمكنها من ممارسة الصيرفة الشاملة، بناءً عليه اتخذ مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٠/١٠/١٩٩٨ قراراً بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابه المؤرخ في ٠١/١٠/١٩٩٨.

ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ولارتفاع طلبات الحصول على الائتمان بمختلف أنواعه ونظراً لصدور تعليمات البنك المركزي العراقي والمنظمة إلزام المصارف بالعمل على زيادة رؤوس أموالها لتصبح ٥٠ مليار دينار عراقي خلال فترة ١٨ شهراً من تاريخ الموافقة على زيادة رأس المال إلى ٢٠ مليار دينار فقد تدرجت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ٥٠ مليار دينار عراقي مع نهاية العام ٢٠١٠.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و٢٨ أيلول ٢٠١٠ قراراً برفع رأس مال جميع المصارف العاملة في العراق إلى ٢٠٠ مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١.
- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- زيادة رأس مال المصرف إلى ٢٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

التزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف الأهلي العراقي إلى ٢٠٠ مليار دينار عراقي تدريجياً، حيث اجتمعت الهيئة العامة للمصرف - وقررت بتاريخ ٢٣/١١/٢٠١٣ الموافقة على آخر زيادة لرأس المال من ١٥٢ مليار دينار إلى ٢٠٠ مليار دينار عراقي وتمت زيادة رأس المال عن طريق طرح ٩٨ مليار سهم للاكتتاب العام الذي أُغلق بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٤ وتم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم البالغة ٩٨ مليار دينار عراقي، وحصلت موافقة مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم ٥٥٠٠ بتاريخ ٢٤/٠٢/٢٠١٤ ووفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

الأنشطة التي يمارسها المصرف

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

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

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

- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع ثابتة بعملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي أو 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 (قسم خاص بخدمة كبار الشركات، الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة مزار العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي).
- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية في العراق.
- توفير القنوات الإلكترونية من خدمات بطاقات فيزا إلكترونية والعالمية والصرافات الآلية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى تخصيص مركز الخدمة الهاتفي لاجابة على استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.
- خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.

طموحات المصرف في تحقيق أهدافه

يسعى المصرف الأهلي العراقي للمساهمة الفعالة في تطوير القطاع المصرفي العراقي من خلال توفير وتطبيق أفضل الخدمات المصرفية العالمية وتطوير خدماته ومنتجاته وتقديم الحلول المالية الشاملة لمختلف شرائح المجتمع بهدف تمكينهم من تطوير أعمالهم وتوفير احتياجاتهم بسهولة ويسر.

ولتعزيز المزايا التنافسية لمنتجاته وخدماته يعمل المصرف على تطوير البنية التحتية للخدمات المصرفية الإلكترونية وتطوير خدمات دفع الرواتب لما لها من أهمية كبيرة في خدمة شريحة واسعة من المجتمع العراقي، بالإضافة إلى تعزيز خدمات السداد الإلكتروني سواء عن طريق البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقاً أو من خلال الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت حيث يسعى المصرف إلى زيادة قاعدة عملائه من خلال هذا التطوير المستهدف بالإضافة إلى توسيع الانتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية جميع المحافظات العراقية.

لقد تبني المصرف الأهلي العراقي منذ منتصف العام ٢٠١٧ مشروع توظيف رواتب موظفي الدولة وذلك من خلال خطة عمل تستهدف حوالي ٣٠ ألف موظف خلال العامين القادمين (٢٠١٨ و٢٠١٩). ومن خلال هذا المشروع وضمن الأهداف الموضوعه من المتوقع أن يصل عدد البطاقات الائتمانية والقروض الشخصية الممنوحة لعملاء المصرف إلى حوالي ٦ الاف بطاقة وقرض لنفس الفترة المشار إليها أعلاه.

فروع المصرف

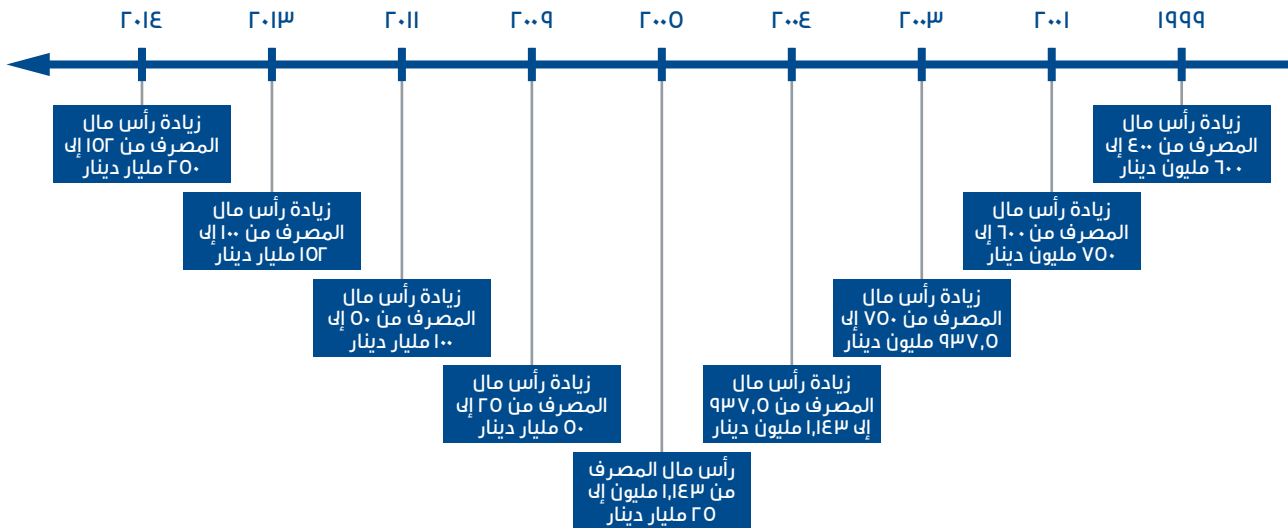
يقدم المصرف خدماته من خلال فروععه الإحدى عشرة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية حيث تتواجد ثلاثة فروع في بغداد بالإضافة إلى ثلاثة فروع في محافظة البصرة (البصرة والرميلة وأم قصر) وفرع في كل من النجف وكربلاء والموصل وأربيل والسليمانية. سيقوم المصرف بافتتاح عدد من الفروع الجديدة خلال العام ٢٠١٨ في بغداد في كل من منطقة الكاظمية وجميلة كما ويقوم حالياً باستكمال إجراءات التسجيل النهائية لافتتاح فرع للمصرف في الجمهورية اللبنانية.

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

تطور رأسمال المصرف

السنة	١٩٩٩	٢٠٠١	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٩	٢٠١١	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٧
رأسمال	٠,٤٠	٠,٦٠	٠,٧٥	٠,٩٤	١,١٤	٢٥,٠٠	١٠٠,٠٠	١٥٢,٠٠	٢٥٠,٠٠	٢٥٠,٠٠

أسس المصرف في ١٩٩٩ برأس مال قدره ٤٠٠ مليون دينار عراقي



حقوق الملكية (بالآلاف الدنانير)

السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	الأرباح الموزعة توزيعات نقدية	سعر الإغلاق
٢٠١٧	٢٨٥,٧٠٤,٦٥٠	٥,٨٢١,٣٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٤٧
٢٠١٦	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٢	٢٧,٧٤٦,٤٠٩	-	٠,٤١
٢٠١٥	٢٦٤,٣٥٢,١٧٦	٤,٠٩٦,٩٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٥٥
٢٠١٤	٢٦٨,٥١٣,٥٦٨	١٣,٦٠٣,٥٨٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩٠

الاحتياطيات

الاحتياطيات (بآلاف الدنانير)		
اسم الحساب	٢٠١٧	٢٠١٦
احتياطي إجباري	٣,٩٨٧,١٨٩	٣,٨٣٨,٩١٨
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٥٢٥,٣٧٤	٣,٥٤٢,٦٩٩
احتياطي التغير في القيمة العادلة	(١٤٦,٧٤٠)	(١٥٤,٥٥٠)
الأرباح غير الموزعة	٢٤,٣٣٨,٨٢٨	٢٦,٦١١,٨١٦
احتياطي التوسعات	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٣٥,٧٠٤,٦٥١	٣٧,٨٣٨,٨٨٣

عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يملك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي:

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

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

مجلس إدارة المصرف

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

أعضاء مجلس إدارة المصرف		
الأعضاء الأصليين	عدد الأسهم المملوكة	
	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	
المنصب		
طلال فنر الفيصل	١٧,٥٥٧,٧٧١	
أيمن عمران أبودهيم (ممثل بنك المال الأردني)	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	
باسم خليل السالم	٢٧٠,٢٨٨,٢٤٥	
شريف عبد علي البطاط	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	
منير أحمد القوقا	١٦٦,٧٣٧,٩١٧	
سردار مرزا محمود	١٣٧,٢٢٢	

* تم استقالة أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط للمصرف بتاريخ ٢٠١٧/٧/١٣

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

تم عقد (١١) جلسة لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦، وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٠٦/٢١ منح رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافأة لكل واحد منهم قيمتها خمسة ملايين دينار عراقي عن أعمال السنة (٢٠١٦) وحسب حضور الجلسات.

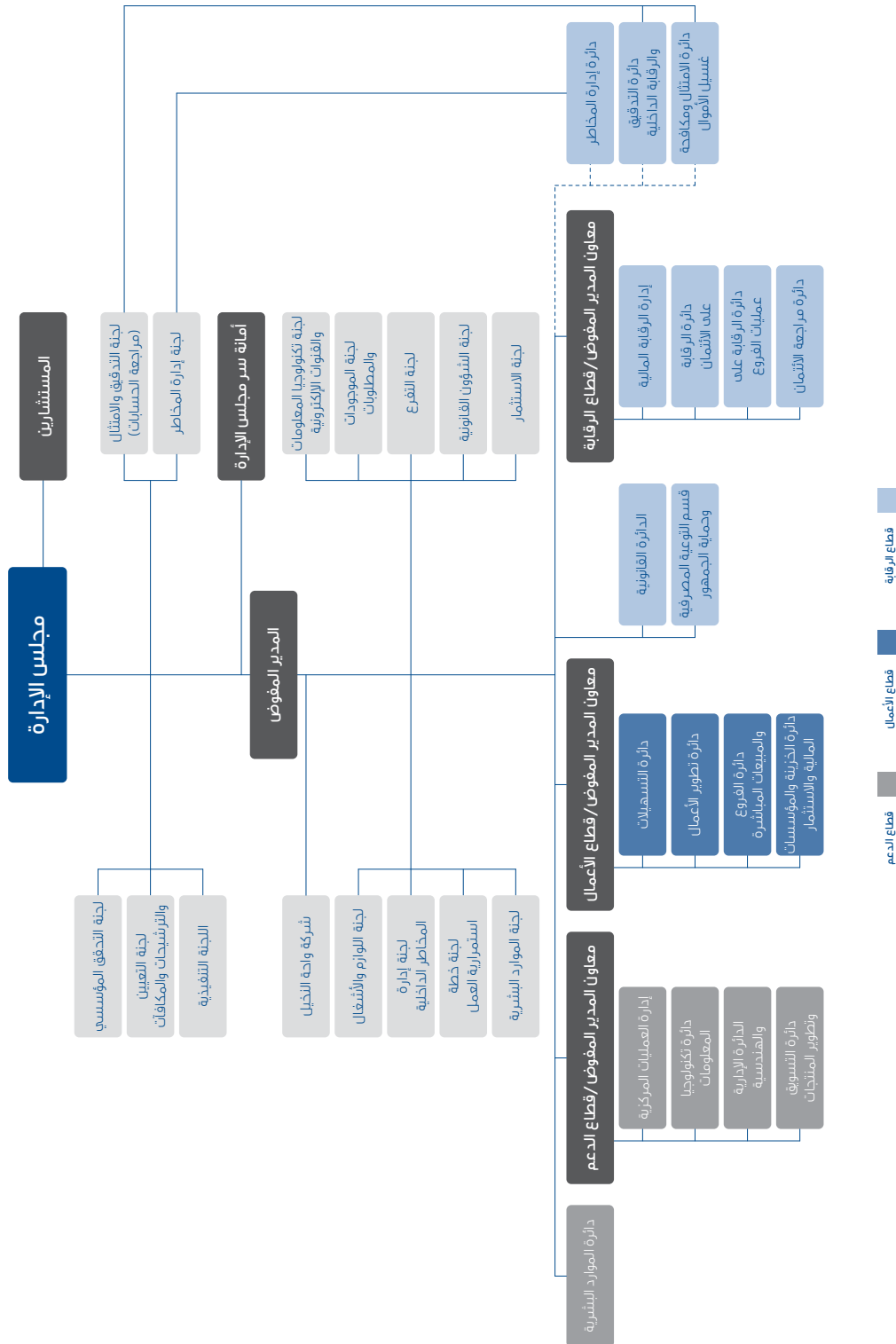
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	مبلغ المكافأة	اسم العضو	مبلغ المكافأة
طلال فنر الفيصل	٥,٠٠٠,٠٠٠	باسم خليل السالم	٣,٦٣٦,٦٦٤
أيمن عمران أبودهيم (ممثل بنك المال الأردني)	٥,٠٠٠,٠٠٠	منير أحمد القوقا	٥,٠٠٠,٠٠٠
عبد الهادي صادق	٤,٥٤٥,٤٥٥	خليل إبراهيم عبد الكريم	١,٣٦٣,٦٣٦
شريف البطاط	٣,١٨١,٨١٨	خلف نجم جاسم	١,٣٦٣,٦٣٦
سردار مرزا محمود	٣,١٨١,٨١٨		
المجموع الكلي			٣٢,٢٧٢,٧٢٧

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥٪)

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	النسبة
بنك المال الأردني	أردنية	١٥٤,١١٣,٦٦٤,٠٣٢	٦١,٨٥٪
شركة بنك القاهرة عمان	أردنية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٪
شركة بالفست ٢	بحرينية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٪
عباس فاضل أحمد الشمري	عراقية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٪

الهيكل التنظيمي المصرفي



العاملون في المصرف

بلغ عدد العاملين في المصرف كما في نهاية العام ٢٠١٧ (٣٤٣) موظفاً من بينهم (٣١٩) موظفاً مشمولين بالضمان الاجتماعي، وبلغ مجموع رواتبهم السنوية (٥,٥٢٧,١٦٤) ألف دينار عراقي، وبلغ إجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين (١,٤١٨,٤١١) ألف دينار منها (٢٨٩,٨٦٨) ألف دينار ساهمت في الضمان الاجتماعي، فيما بلغ عدد العاملين في المصرف كما في نهاية العام ٢٠١٦ (٣٢٢) موظفاً مجموع رواتبهم السنوية (٤,٩٨١,٩١٣) ألف دينار عراقي، وبلغ إجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين عن العام ٢٠١٦ (١,٢٥٨,٨٧٨) ألف دينار متضمنه مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (٢٦٨,٠٣٨) ألف دينار عراقي.

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

- راتب إضافي كل أربعة أشهر
- التأمين الصحي للموظف وعائلته والتأمين على الحياة للموظف
- مكافأة نصف راتب في عيد الفطر ومثلها في عيد الأضحى
- منح الموظفين سلفاً وقروضاً شخصية وقروض إسكان بأسعار فائدة تفضيلية
- مكافأة بمقدار راتب بعد اجتماع الهيئة العامة السنوي
- المساهمة في الضمان الاجتماعي

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي		
الرقم	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	٧
٢	بكالوريوس	٢٠٨
٣	دبلوم	٢٠
٤	إعدادية	١٢
٥	متوسطة	٣١
٦	ابتدائية	٦٥
	المجموع	٣٤٣

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية			
الإدارة العامة		الفروع	
العنوان الوظيفي	العدد	العنوان الوظيفي	العدد
مدير مفوض	٠	مدير فرع	١٢
مدير الشركة التابعة	١	مدير علاقات عملاء	٨
معاون المدير المفوض	١	رئيس خدمة الزبائن / رئيس أمناء صناديق	٢١
مدير دائرة	١١	أمين صندوق	٢٤
معاون مدير دائرة / مدير قسم	٦	موظف خدمة زبائن	٢٧
رئيس وحدة	١١	موظفي فروع	١٤
موظفي إدارة عامة	١٢٠		
حارس - سائق - موظف خدمات - موزع بريد - موظف استعلامات - موظف أرشيف			٨٧
			المجموع
			٣٤٣

الاسم والعنوان الوظيفي لأعلى خمسة موظفين من حيث الراتب الشهري		
الرقم	الاسم	العنوان الوظيفي
١	طارق نوري عبد القادر الدرکزي	معاون المدير المفوض / قطاع الدعم
٢	حسين علي محمد الزبيدي	مدير دائرة الرقابة المالية
٣	دلاور نوري محمود آغا	مدير فرع / فرع السليمانية
٤	علي فاضل عبد المجيد الجابري	مدير فرع / فرع النجف
٥	علي نزار باقر أحمد الحسني	معاون مدير دائرة الرقابة المالية

قنوات وأساليب التدريب

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

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



أهمية تقييم أثر التدريب والتطوير

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

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

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	أسماء المرشحين
رابطة المصارف الخاصة في العراق	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٢٠١٧/١/٨	هبة غانم مرعي العبيدي عبيد ضامن عبد الحميد
مركز جنيف للتحكيم الدولي	برنامج إعداد مستشاري التحكيم العرب والدوليين في مجال منازعات الاستثمار وعقود البنوك والملكية الفكرية والتحكيم الهندسي وعقود البترول	٢٠١٧/١/٩	أحمد حامد عباس علي الدليمي
المصرف الأهلي العراقي	التدريب على نظام ICBS	٢٠١٧/١/١٦	جعفر صادق جعفر ندى نجيب شاكر الراوي
رابطة المصارف الخاصة في العراق	إدارة المخاطر المؤسسية	٢٠١٧/١/٢٩	هبة غانم مرعي العبيدي زينب كريم صادق القرزاز
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٢٠١٧/١/٣٠	عقيل محمد رضا خليل ابراهيم
البنك المركزي العراقي	التدريب على نظام المتاجرة (Trading System)	٢٠١٧/١/٣١	علياء صباح صادق محمد مروان خالد خليل احمد
رابطة المصارف الخاصة في العراق	معايير التقارير المالية الدولية IFRS والمعايير الدولية للتدقيق ISA	٢٠١٧/٢/١	حسين علي محمد الزبيدي نوار زياد طارق
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	تأثير التوصية ١٦ الصادرة من FATF على الممارسة المصرفية في مجال تحويلات العملاء	٢٠١٧/٢/١٠	عقيل محمد رضا خليل ابراهيم
مجموعة أصول للتدريب والاستشارات	متطلبات تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية IFRSS	٢٠١٧/٢/١٤	علي نزار باقر احمد الحسني ماهر عزت خضر عوالي
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة المخاطر	٢٠١٧/٢/١٩	اوس وليد احمد عماد ضحى محمود محمد الجبوري
المصرف الأهلي العراقي	التدريب على إجراءات العمل ونظام ICBS	٢٠١٧/٢/٢٠	زينب جعفر سالم ضاحي حيدر محمد خضير هديل زهراء علي مصطفى طه علي محمود راضي السوداني
نبض الموارد البشرية	التوظيف الذكي والاختيار	٢٠١٧/٢/٢٦	بشير علي حمادي صالح زينب هاتف عبد الحسين قلمجي
رابطة المصارف الخاصة في العراق	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢٠١٧/٣/٩	محمد فهمي صالح جاسم هديل طه نجم الجبوري
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	برنامج نقود والمحفظة الافتراضية	٢٠١٧/٣/١٢	هاجر حلیم بندر حمود داليا سمير محمد حسن البغدادي
رابطة المصارف الخاصة في العراق	برنامج تدريب مسؤول الامتثال	٢٠١٧/٣/١٤	ضحى محمود محمد الجبوري
المصرف الأهلي العراقي	التدريب على إجراءات العمل ونظام ICBS	٢٠١٧/٣/١٤	ساره سعدون محمد بان ساوي
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	البنية التحتية لنظام الدفع بالتجزئة العراقي IRPSI	٢٠١٧/٣/٢٢	علياء صباح صادق محمد ياسر حسون عزيز رمضان
بنك المال الأردني	التدريب في دائرة معالجة شكاوى العملاء	٢٠١٧/٣/٢٥	هبة غانم مرعي العبيدي
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	استمرارية الأعمال والمواصفة الدولية ISO22301:2012	٢٠١٧/٣/٢٦	منال حسن رحيم الجمالي عز الدين ابراهيم فائق رؤوف
المصرف الأهلي العراقي	التدريب على إجراءات العمل ونظام ICBS	٢٠١٧/٣/٢٦	رفل مفيد اسماعيل ياسين نور عبد الباسط محمود شهاب نور بهاء ثابت عبد المجيد

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	أسماء المرشحين
البنك المركزي العراقي	تعليمات بيع العملة الأجنبية	٢٠١٧/٣/٢٧	خالد احمد محمود الشواقفة
			احمد رشيد حميد عمر
البنك المركزي العراقي رابطة المصارف الخاصة في العراق	نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS) العمليات المصرفية الشاملة	٢٠١٧/٣/٢٧ ٢٠١٧/٣/٢٨	اميرة طاهر عباس حسين
			حكمت سمير عبد الكريم حسن
			لمى فاضل عبد اسماعيل
البنك المركزي العراقي رابطة المصارف الخاصة في العراق	بناء مراكز بيانات خاصة للمصارف Data Center الامتثال	٢٠١٧/٤/٤ ٢٠١٧/٤/٥	اميرة طاهر عباس حسين
			لينا صلاح مهدي السامرائي
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	التدريب على إجراءات العمل ونظام ICBS	٢٠١٧/٤/٩	حسن ناجي عبد الله مطر
			حنين سمير محمد المنصور
			عائشة سامر عبد الوهاب العبيدي
المصرف الأهلي العراقي	ورشنة عمل حول برنامج الاستعلام الائتماني	٢٠١٧/٤/٩	هالة اسماعيل نجم عبود
			عبد اللطيف سعد عبد اللطيف يوسف
			وسام فخري رؤوف غفور
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشنة عمل حول برنامج الاستعلام الائتماني	٢٠١٧/٤/١٠	حسن ناجي عبد الله مطر
			احمد ثامر صادق الرفقائي
شركة دجلة الرافدين	التداول في البورصات العالمية	٢٠١٧/٤/١١	ليث هاشم ابراهيم سلمان
			لمى عبد الستار محمد خماس
رابطة المصارف الخاصة في العراق	ورشنة عمل حول مكافحة تبييض الأموال	٢٠١٧/٤/١٥ ٢٠١٧/٤/١٨	خالد احمد محمود الشواقفة
			اميرة طاهر عباس حسين
شركة انفوتك	ورشنة عمل حول معلومات المصارف الرقمية	٢٠١٧/٤/٢٥	مريم عبدالهادي صادق البراز
البنك المال الأردني	التدريب على منتج تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	٢٠١٧/٤/٢٦	عمر امين عبد الستار الصالحي
			بهاء مهدي عبد الزهرة ابو كطيوه
			ميس مالك محمد صادق علي
			حيدر محمد خضير هذلك
			حسن ناجي عبد الله مطر
المصرف الأهلي العراقي	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات وإجراءات العمل / أعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٥/٤	محمّد حقي عبد الرزاق الاغا
			مصطفى وسام محمد علي السعدون
			عبد الجبار صباح بدر الموالي
			امير عبد السجاد محمد حسين عباس
			فرقد محمد عطريف كاظم علي موسى خليل محسن
البنك المال الأردني	التدريب في دائرة الخزينة والاستثمار	٢٠١٧/٥/٦	مهند علي جواد احمد
			ميس مالك محمد صادق علي
			بهاء مهدي عبد الزهرة ابو كطيوه
			علي فاضل عبد المجيد الجابري
			نورة مهدي فرهود حلواص
زيد مثنى داخ الهيمنص			

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	أسماء المرشحين
المصرف الأهلي العراقي	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات وإجراءات العمل / أعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٥/٧	علياء طارق رشيد العبيدي
			ابراهيم عبد المجيد عبد الجبار خضير
			نصير فخري رؤوف غفوري
			عبد الله طالب مبارك صالح
			رند شوقي نوري محي الدين
			حسين فخري عبد الله عبود
			هبة غانم مرعي العبيدي
			ضحى عبد حمزة مكروود
			شيماء خليل فرحان علوي
			هاشم انيس فاضل جعفر
			وثام عباس خليل نصيف
			عز الدين ابراهيم فائق رؤوف
مروان خالد خليل احمد			
عبير ضامن عبد الحميد			
بشير علي حمادي صالح			
خالد محمد ادريس زبير			
عائشة سامر عبد الوهاب العبيدي			
حارث مثنى حباس الاشعب			
سجى امين مهنا الفتلاوي			
مريم عبدالهادي صادق البزاز			
نورا ليث بهاء الدين عبدالله			
نور بهاء ثابت عبد المجيد			
البنك المركزي العراقي	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة المخاطر	٢٠١٧/٥/٧	نغم خالد عبد الكريم بنني
			ابراهيم عصام عبد القادر احمد
المصرف الأهلي العراقي	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات وإجراءات العمل / أعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٥/٨	هند فاروق خورشيد رشيد
			احمد عبد علي محسن الصرخي
			سميرة عبد الحسين فرج اللامي
			جعفر صادق جعفر
			هبة هيثم يوسف فاسم الشيخ قادر
			حيدر هاشم صادق جار الله
			علياء صباح صادق محمد
			عمر اسماعيل جودي الصنم
			امال عبد الله حميد العزاوي
			الهام عماد كريم جاسم
			شيماء عبد الله كاظم فرحان
			حيدر عزيذ حميد مجيد
وسن صباح عبد الجبار بلال			
احمد رائد عزيز بديع			
زينب كريم صادق القرزاز			
عبد الاحد نزار عبد الاحد عزيزه			
لمى فاضل عبد اسماعيل			
المصرف الأهلي العراقي	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات وإجراءات العمل / أعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٥/٩	عمر امين عبد الستار الصالحي
			علي فؤاد حميد الشبخلي
			ندى جعفر صادق الطائي
			مصطفى بشير عبدالرحمن الخضير
			دنيا رضا جاسور الجليحاوي
			شهد زكي فيضي علي
			زيد معن رفعت عبد الوهاب الجبوري
			ضحى محمود محمد
			ايم حسين علي ريال
			احمد عبدالرحمن هاشم الشبخلي
هاجر حلیم بندر حمود			
عبد اللطيف سعد عبداللطيف يوسف			
سرى احمد كريم			
محمد حفي عبد الرزاق الاغا			
خالد محسد خالد الهنداوي			
محمد قاسم مطشر الزبيدي			

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	أسماء المرشحين
المصرف الأهلي العراقي	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات وإجراءات العمل / أعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٥/١٠	اريج فاضل عباس صالح
			مصطفى غانم محمد الدليمي
			فاطمة حنون فالح العبيدي
			داليا سمير محمد حسن البغدادي
			حسام علي خاوي العتايبي
			هنادي سعد حيدر عبد الجبار
			رفل مفيد اسماعيل ياسين
			حسين مجيد محمد
			حيدر مهدي صالح حمادي
			محمد فهمي صالح جاسم
المصرف الأهلي العراقي	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات وإجراءات العمل / أعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٥/١١	هبة ابراهيم كاظم سهيل
			محمد حسن احسان انور
			لمى عبد الستار محمد خماس
			ندى نجيب شاکر الراوي
			زينب هشام طه الغائب
			احمد طلعت عويد العاني
			اروي سعد يحيى عباس
			ليث هاشم ابراهيم سلمان
			احمد حامد عباس علي الدليمي
			فرقد طه عبد الرضا طعمة
هند علي حسين			
ماهر سليمان عبد الكريم حمد			
نور عبد الباسط محمود شهاب			
ندي نعيم زكي عوي			
عقيل محمد رضا خليل ابراهيم			
رافل وليد محمد الطائي			
اميرة طاهر عباس حسين			
ساره سعدون محمد بان ساوي			
حسن اسماعيل ابراهيم علوان			
عبد اللطيف سعد عبداللطيف يوسف			
حكمت سمير عبد الكريم حسن			
هدوة كاظم علي حسون			
قصي هاشم جلوب عبد الرضا			
رغد زهير نجم العبيدي			
زهراء علي زغيلي راضي			
مركز بيت التدريب التقني	دورة CCNP - إدارة الشبكات	٢٠١٧/٥/١٣	مصطفى بشير عبدالرحمن الخضير
شركة Ingram Micro Inc	ورشة عمل حول قواعد البيانات Oracle	٢٠١٧/٥/٢٢	عز الدين ابراهيم فائق رؤوف
هيئة الاعلام والاتصالات	ورشة عمل متخصصة في مجال الاتصالات	٢٠١٧/٥/٢٣	ماجد حميد كاظم السوداني
البنك المركزي العراقي	ورشة عمل حول إصلاح آلية نظام دفع الرواتب	٢٠١٧/٥/٢٤	منال حسن رحيم الجمالي
			انس علي محمد جعفر
معهد المحلل المالي القانوني العالمي	شهادة التحليل المالي القانوني	٢٠١٧/٦/٣	علي نزار باقر احمد الحسني
المصرف الأهلي العراقي	التدريب على الأرشيف الإلكترونية	٢٠١٧/٦/٢١	نورا ليث بهاء الدين عبدالله
			مريم فاضل عباس ال كرم
			عبد الاحد نزار عبد الاحد عزيزه
			ساره سعدون محمد بان ساوي
بنك المال الأردني	التدريب في دائرة تكنولوجيا المعلومات	٢٠١٧/٧/١	سرى احمد كريم
البنك المركزي العراقي	ورشة عمل حول مشروع مقاصة وتسوية المدفوعات العربية	٢٠١٧/٧/٥	محمد فهمي صالح جاسم
			علياء صباح صادق محمد
شهام عماري			

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	أسماء المرشحين
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	محاور KYC وخدمة العملاء ومكافحة غسل الأموال	٢٠١٧/٧/١٠	بشرى امير بشير حديد
			احمد
			إبراهيم عصام عبد القادر
			حکم هاشم عزو مجيد
			رغد مزاحم يونس حسين
شركة سما الفجر	الدورة التحضيرية لامتحان شهادة أخصائي إدارة المشاريع PMP	٢٠١٧/٧/٢٢	اميرة طاهر عباس حسين
			بنك المال الأردني
			عز الدين ابراهيم فائق رؤوف
			الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
			محاور KYC وخدمة العملاء ومكافحة غسل الأموال
البنك المركزي العراقي	تزييف العملة العراقية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	٢٠١٧/٧/٢٠	فرقد طه عبد الرضا طعمة
			عمر امين عبد الستار
			احمد طلعت عويد العاي
			صافى علي
			عائشة سامر عبد الوهاب العبيدي
			ساره سعدون محمد بان ساوي
			هالة اسماعيل نجم عيود
			مصطفى ذياب حسين نايل
			محمد قاسم مطشّر الزبيدي
			نورا ليث بهاء الدين عبدالله
مريم فاضل عباس ال كرم			
مركز الشوملي لتكنولوجيا المعلومات	التدريب على انظمة الموجودات الثابتة والمستودعات	٢٠١٧/٧/٢٠	ريباب عبد الكريم محمد صالح
			احمد عبد علي محسن الصرخي
			ياسمين نبيل صائب عبد الامير
شركة مايكروسوفت - الأردن	Server Virtualization with Windows Server Hyper-V and System Center	٢٠١٧/٧/٢٠	علي فؤاد حميد الشبخلي
			عز الدين ابراهيم فائق رؤوف
شركة مايكروسوفت - الأردن	دورة Windows Server 2012 MCSA	٢٠١٧/٨/٢	محمد فهمي صالح جاسم
			مصطفى بشير عبدالرحمن الخضير
المصرف الأهلي العراقي	إجراءات خدمة العملاء	٢٠١٧/٨/٠	عز الدين ابراهيم فائق رؤوف
			عمر امين عبد الستار
			مصطفى ذياب حسين نايل
			احمد سعدي عبد الرحمن القره غولي
			حكمت سمير عبد الكريم حسن
			مريم فاضل عباس ال كرم
			احمد طلعت عويد العاي
			عبد المنعم احمد موسى الخشاي
			عبد الاحد نزار عبد الاحد عزيزه
			ازاد عماد وي علي
			ساره سعدون محمد بان ساوي
			ممتاز كاظم عوده طلال
			عبد اللطيف سعد عبداللطيف يوسف
عذبة باسل عبد الرضا الصفار			
محمد حفي عبد الرزاق الاغا			
تماره علاء الدين عبد المهدي علوش			
بنك المال الأردني	التدريب في دائرة الرقابة على الائتمان	٢٠١٧/٨/٠	احمد ثامر صادق الرفقائي

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	أسماء المرشحين
معهد المنصور المهني	مهارات استخدام الحاسوب	٢٠١٧/٨/٨	محمد جبار حمود فرج
			لمى عبد الستار محمد خماس
			هبة هيثم يوسف قاسم
			الشيخ قادر
شركة تكوين	تحليل البيانات المالية وصناعة القرار المالي	٢٠١٧/٨/١٢	حسن اسماعيل ابراهيم
			علوان
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة المخاطر	٢٠١٧/٨/١٣	شيماء عبد الله كاظم فرحان
			نور وسام هاشم الامامي
البنك المركزي العراقي	ورشنة عمل للمناقشة وايجاد لغة مشتركة تجاه أطر وأهداف ومنهاج وتقارير إدارة المخاطر	٢٠١٧/٨/١٤	هديل طه نجم الجبوري
			حيدر هاشم صادق جار الله
البنك المركزي العراقي	ورشنة عمل حول خدمة سويفت SWIFT	٢٠١٧/٨/١٥	محمد احسان انور
			ايمان محسن حمدان ال كرد
البنك المركزي العراقي	ورشنة عمل حول آخر مستجدات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA	٢٠١٧/٨/١٦	محمد احسان انور
			ريم محمد شيخ علي الخفاجي
البنك المركزي العراقي	ورشنة عمل حول إدارة المخاطر في المصارف	٢٠١٧/٨/٢٠	عقيل محمد رضا خليل ابراهيم
			ضحى محمود محمد الجبوري
Western Union	نظام الحوالات	٢٠١٧/٨/٢١	محمد احسان انور
			اميرة طاهر عباس حسين
المستشارون المعتمدون للاستشارات الإدارية والفنية	الأسس والسياسات وأفضل الممارسات	٢٠١٧/٩/٣	منال حسن رحيم الجمالي
			علياء صباح صادق محمد
البنك المركزي العراقي	تطبيق نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	٢٠١٧/٩/١١	سعد كاظم جواد احمد
			حسين علي محمد الزبيدي
المركز الثقافي البريطاني	تطوير اللغة الإنكليزية للمصريين للمستوى المبتدئ ودون المتوسط	٢٠١٧/٩/١٢	بكر خالد احمد محمد
			محمد احسان انور
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	برنامج الاعتمادات المستندية	٢٠١٧/٩/١٢	ملكة معتز عبد الجبار
			منال حسن رحيم الجمالي
المصرف الأهلي العراقي	تدريب شامل على أعمال وحدة مكافحة غسل الأموال	٢٠١٧/٩/١٤	عمر امين عبد الستار الصالحي
			ازاد عماد وي علي
المصرف الأهلي العراقي	تدريب شامل على أعمال وحدة مكافحة غسل الأموال	٢٠١٧/٩/١٧	عبد المنعم احمد موسى الخشالي
			فرقد طه عبد الرضا طعمة الجبار خضير
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	محاور KYC وخدمة العملاء ومكافحة غسل الأموال	٢٠١٧/٩/٢٦	عائشة سامر عبد الوهاب العبيدي
			حسين فالح حسن عبد
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	ورشنة عمل حول إدارة المخاطر في المصارف	٢٠١٧/٩/٢٦	شاسوار شوكت قادر
			شاسوار
			ايار احمد شريف عبد القادر
			سوسن خالد فرج محمود
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٢٠١٧/١٠/٤	ريزان رفيق ابراهيم حسن
			بهرقان جلال اسماعيل محمود
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشنة عمل حول إدارة المخاطر في المصارف	٢٠١٧/١٠/٤	مريم عبدالهادي صادق البزاز
			مريم عبدالهادي صادق البزاز

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	أسماء المرشحين
المصرف الأهلي العراقي	الامتثال	٢٠١٧/١٠/٨	عمر امين عبد الستار صالح
			عائشة سامر عبد الوهاب العبيدي
			عفاف حسين جاسم الخفاجي
			لمى عبد الستار محمد الجنابي
			لينا صلاح مهدي السامرائي
			حسن ناجي عبد الله الفضل
المصرف الأهلي العراقي	نظام التوافق	٢٠١٧/١٠/١٠	اسامة عادل جواد كاظم
			عائشة سامر عبد الوهاب العبيدي
			حسن ناجي عبد الله الفضل
			مروان خالد خليل احمد
			عذبة باسل عبد الرضا الصفار
			عفاف حسين جاسم الخفاجي
			عمر امين عبد الستار صالح
مركز إيداع للتدريب	دورة المحاسبة المالية	٢٠١٧/١٠/١٤	قصي هاشم جلوب عبد الرضا
المستشارون المعتمدون للاستشارات الإدارية والفنية	ضوابط الامتثال الداخلية للعمليات التشغيلية والمالية	٢٠١٧/١٠/١٥	ضحى محمود محمد الجبوري
المصرف الأهلي العراقي	الآلية الصحيحة لاستخدام البريد الإلكتروني والتعامل مع الإيميلات المشكوك فيها	٢٠١٧/١٠/١٥	حنين سمير محمد المنصور
			هاشم حميد ابراهيم الحسان
			احمد قاسم علوان الخماس
			بسام رياض علي ابو بصيري
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	قراءة البيانات المالية والأحداث التاريخية وتحليلها والقدرة على التنبؤ بالمخاطر المصاحبة	٢٠١٧/١٠/١٥	جعفر صادق جعفر زلزلة
			بكر خالد احمد محمد
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	تزييف العملة العراقية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	٢٠١٧/١٠/١٧	بسام رياض علي ابو بصيري
			علاء عبد الحسين جبار حرب
المصرف الأهلي العراقي	الآلية الصحيحة لاستخدام البريد الإلكتروني والتعامل مع الإيميلات المشكوك فيها	٢٠١٧/١٠/١٧	حسن ناجي عبد الله الفضل
			فهد خالد توفيق الصيمري
			علاء عبد الحسين جبار حرب
المصرف الأهلي العراقي	القوائم السوداء العالمية	٢٠١٧/١٠/١٨	نغم خالد عبد الكريم بني
			مارسيليا بولص هاوول توما
			عبد الوهاب عبد القادر عبد الوهاب قلمجي
			إيمان ياسين رشيد احمد
			دلشاد امين مرزوة محمد

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	أسماء المرشحين
المصرف الأهلي العراقي	تدريب شامل على أعمال وحدة مكافحة غسل الأموال	٢٠١٧/١٠/١٩	نغم خالد عبد الكريم بني
			سوسن خالد فرج محمود
			ريزين رفيق ابراهيم حسن
			ابراهيم عصام عبد القادر احمد
بيرفان جلال اسماعيل محمود			
المصرف الأهلي العراقي	الآلية الصحيحة لاستخدام البريد الإلكتروني والتعامل مع الإيميلات المشكوك فيها	٢٠١٧/١٠/١٩	سلام اباد عودة العطبي
			مصطفى نوري جاسم
			مجتهى عبد علي كاظم الساعدي
			عبدالناصر امين عبدالعزيز السعدون
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	محاور KYC وخدمة العملاء ومكافحة غسل الأموال	٢٠١٧/١٠/٢٠	عبدالناصر امين عبدالعزيز السعدون
			حسن ناجي عبد الله مطر
			زينب سمير قادر المالكي
			حيدر محمد خضير هذلك
			زهراء علي مصطفى الطه الموسوي
			فلاح حسن عبد الله صالح
			ماجد حميد كاظم السوداني
			محمد عبد الكريم سويد الفرغ
			زهراء حسين طارق الاسدي
			زينب هاتف عبد الحسين قلمجي
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	تقييم اداء الموظفين في المصارف والمؤسسات المالية	٢٠١٧/١٠/٢٢	علي نعمان شبر شبر
			ليث هاشم ابراهيم سلمان
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	تنمية المهارات القيادية والإدارية	٢٠١٧/١٠/٢٢	رند شوقي نوري محي الدين
			رافل وليد محمد الطائي
بنك المال الأردني	التدريب في دائرة الخزينة والاستثمار ودائرة المؤسسات المالية	٢٠١٧/١٠/٢٢	جعفر صادق جعفر زلزلة
			احمد عامر احمد محييد
بنك المال الأردني	التدريب على نظام الوساطة	٢٠١٧/١٠/٢٢	هند علي حسين
			علي نعمان شبر شبر
مكتب عالم المعلوماتية لتكنولوجيا المعلومات	برنامج الإكسل المتقدم والاحترافي	٢٠١٧/١٠/٢٢	داليا سمير محمد حسن البغدادي
			هنادي سعد حيدر عبد الجبار
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	تصنيف الائتمان	٢٠١٧/١٠/٢٩	حسين مجيد محمد جعفر مجيد
			حيدر عصيد حميد مجيد
			علي نعمان شبر شبر
			رند شوقي نوري محي الدين
المصرف الأهلي العراقي	ضوابط الامتثال الداخلية للعمليات التشغيلية والمالية	٢٠١٧/١١/١١	جعفر صادق جعفر زلزلة
			احمد عامر احمد محييد
			هند علي حسين
			علي نعمان شبر شبر
			رند شوقي نوري محي الدين
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	برنامج تسهيلات الأفراد	٢٠١٧/١١/١٢	مارسيليا بولص هاول توما
			بيرفان جلال اسماعيل محمود
			سولاف صباح محمد
			زونيير جبار حمه امين صالح
المركز الثقافي البريطاني	تطوير اللغة الانجليزية للمصرفيين للمستوى الثاني	٢٠١٧/١١/١٢	دلور نوري محمود اغا
			سوسن خالد فرج محمود
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال والحوكمة والمعاملات المصرفية الإلكترونية وقانون الامتثال الضريبي	٢٠١٧/١١/١٥	هديل طه نجم الجبوري
			ملكة معتز عبد الفريح
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال والحوكمة والمعاملات المصرفية الإلكترونية وقانون الامتثال الضريبي	٢٠١٧/١١/١٥	عقيل محمد رضا خليل ابراهيم
			طارق خزعل عبد الجليل الحديثي

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			الجهة المنظمة للدورة
أسماء المرشحين	تاريخ الدورة	موضوع الدورة	
احمد ثامر زامل لعيبي	٢٠١٧/١١/١٩	آليات تنفيذ مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومناقشة نتائج التطبيق	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
حيدر عصيد حميد مجيد	٢٠١٧/١١/١٩	الرقابة والمتابعة على الائتمان المصرفي	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
هديل طه نجم الجبوري	٢٠١٧/١١/١٩	التدريب في دائرة التسهيلات	بنك المال الأردني
زيد عمار فخري البياتي	٢٠١٧/١١/١٩	إدارة عمليات الأعمال	جامعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات
مصطفى نوري جاسم الموسوي	٢٠١٧/١١/١٩	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وإدارة المخاطر	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
رند شوقي نوري محي الدين			
زينب سمير قادر المالكي	٢٠١٧/١١/٢٥	نظام الحوالات	المصرف الأهلي العراقي
زهراء علي مصطفى الطه			
فرقد محمد غطريف الأسدي			
ماهر فيصل محمد التميمي			
مجتبى عبد علي كاظم الساعدي			
محمد حفي عبد الرزاق الاغا			
مرتضى احمد وهيب الاسدي			
نصير فخري رؤوف الشبخلي			
نور عبد الباسط محمود الجبوري			
هشام جفات جابش البصري			
علاء عبد الحسين جبار حرب			
حسين مجيد محمد جعفر مجيد	٢٠١٧/١١/٢٦	برنامج تسهيلات الشركات الكبرى	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
هاجر حليم بندر حمود	٢٠١٧/١١/٢٦	برنامج تسهيلات الأفراد	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
ياسر حسين داود عزيز	٢٠١٧/١١/٢٦	الرقابة والمتابعة على الائتمان المصرفي	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
حسين علي محمد الزبيدي	٢٠١٧/١١/٢٧	تحليل وتفسير القوائم المالية	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
اسامة عادل جواد كاظم	٢٠١٧/١١/٢٨	التدريب على نظام ICBS	المصرف الأهلي العراقي
إيمان عبد الكاظم جاسم الحيدري			
نورة مهدي فرهود حلواص			
ساره ثامر جابر العسكري	٢٠١٧/١٢/٣	التدريب في دائرة التسهيلات	بنك المال الأردني
بهاء مهدي عبد الزهرة ابو كطيوه			
فرقد محمد غطريف الأسدي	٢٠١٧/١٢/٣	أساسيات الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
هاجر حليم بندر حمود			
حسين مجيد محمد جعفر مجيد			
شهد مؤيد عبد الباقي العلي			

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	أسماء المرشحين
معهد المنصور للغات وعلوم الحاسبات	تحدث الإنجليزية Learn to Speak English	٢٠١٧/١٢/٣	عمار سعدون مهدي جبر
			عبد اللطيف سعد
			عبد اللطيف يوسف
			حسین فالح حسن عبد
			حکمت سمیر عبد الکریم حسن
			هبة غانم مرعي العبيدي
			عبد المنعم احمد موسى الخشاي
المصرف الأهلي العراقي	التدريب على نظام ICBS	٢٠١٧/١٢/٤	عمار سعدون محمد بان ساوي
			ارشد خليل حسين البياتي
			بشرى ستار جبار الحلبي
			عبد الجبار صباح بدر الموالي
			ميس مالك محمد صادق ال نصراله
			امير عبد السجاد محمد حسين السلیمان الخفاجي
			يمامة منير يحيى الموسوي هشام جفات جايش البصري مهند علي جواد الباروني
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	خطابات الضمان	٢٠١٧/١٢/١٠	سرى صفاء عبد الرزاق معلقة
			محمد امين طلال جواد حوز
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	الاعتمادات المستندية	٢٠١٧/١٢/١٠	داليا سمير محمد حسن البغدادي
			هنادي سعد حيدر عبد الجبار
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	برنامج تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة	٢٠١٧/١٢/١٠	حيدر هاشم صادق جار الله
			ياسر حسون عزيز رمضان
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	توظيف الرواتب للموظفين	٢٠١٧/١٢/١٢	علي حافظ صاحب الدبش
			مريم عبدالهادي صادق البزاز
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	آليات خدمة كبار العملاء	٢٠١٧/١٢/١٥	عمر امين عبد الستار صالح
			زونيير جبار حمة امين صالح
			امير عبد السجاد محمد حسين السلیمان سولاف صباح محمد
			ريزين رفيق ابراهيم حسن
			عبد الناصر امين عبدالعزيز السعدون
			عائشة سامر عبد الوهاب الظاهر
			بهاء مهدي عبد الزهرة ابو كطيوه
هالة اسماعيل نجم عبود			
بنك المال الأردني	التدريب في دائرة الخدمات التجارية	٢٠١٧/١٢/١٧	نورا ليث بهاء الدين تكريتي
			سرى صفاء عبد الرزاق معلقة
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة متقدمة في موضوع الاعتمادات المستندية	٢٠١٧/١٢/١٧	شهد مؤيد عبد الباقي العلي
			احمد عامر احمد محييد
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	إعداد الموازنات وإدارة الرواتب وحساب الضريبة لإدارة الموارد البشرية	٢٠١٧/١٢/١٧	علي مهدي كريم العزاوي
			مصطفى غانم محمد الدليمي
بنك المال الأردني	التدريب في دائرة التسهيلات	٢٠١٧/١٢/١٧	داليا سمير محمد حسن البغدادي
			حيدر هاشم صادق جار الله

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	أسماء المرشحين
بنك المال الأردني	التدريب في دائرة الرقابة المالية	٢٠١٧/١٢/٢٤	ياسر عمر فؤاد احمد
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	اخطاء البيانات على نظام الاستعلام الائتماني CBS	٢٠١٧/١٢/٢٤	اميرة طاهر عباس حسين احمد ثامر صادق الرفقائي
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	خطابات الضمان	٢٠١٧/١٢/٢٤	حيدر صبيح محمد المخزومي
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	إدارة التحصيل والقروض المتعثرة	٢٠١٧/١٢/٢٤	خالد محسد خالد الهنداوي
بنك المال الأردني	التدريب على نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٢٠١٧/١٢/٢٤	اوس وليد احمد العبيدي
بنك المال الأردني	التدريب في دائرة الخدمات التجارية	٢٠١٧/١٢/٣١	حيدر صبيح محمد المخزومي

الحوكمة المؤسسية

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

والتزاماً من المصرف بدليل الحوكمة فقد قمنا بنشر الدليل على الموقع الإلكتروني للمصرف.

١. يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإيلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.

٢. تعمل الإدارة التنفيذية ضمن إطار عمل يساعدها في تقييم فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٣. تسعى الإدارة التنفيذية لتطبيق المعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

٤. يوجد مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة (Know Your Customer KYC)" والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما في ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

٥. المصرف ملتزم بقانون مراقبة "الامتثال الضريبي الأمريكي (Foreign Account Tax Compliance Act FATCA)".

الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن المجلس

١. على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه، مع جواز إضافة أعضاء من خارج المصرف، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما أن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
٢. يمكن لأية لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
٣. يجب مراعاة الشفافية في تشكيل اللجان مع الإفصاح عن أسماء أعضائها في التقرير السنوي للمجلس.
٤. يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
٥. متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة وعرض تقاريرها ونتائجها على رئيس المجلس.

تنظيم أعمال اللجان:

١. تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة أعمال كل لجنة.
٢. يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر اجتماعات اللجنة وتدوين توصياتها أو قراراتها بحسب الصلاحيات الممنوحة لها.
٣. يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للموافقة عليها وقراراتها للاطلاع عليها.
٤. تتخذ قرارات اللجنة بالأجماع، أو بأغلبية الأصوات، مع تثبيت تحفظات غير الموافقين.
٥. تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.
٦. يتم تشكيل "اللجان المؤقتة" بقرار من المجلس أو رئيسه ويحدد القرار تشكيلة اللجنة ونطاق عملها ومسؤوليتها والمدة المطلوبة لإنجاز عملها.
٧. للمجلس تحديد مكافآت لقاء المشاركة في أعمال اللجان وفق الأنظمة المعمول بها.
٨. تكون مدة العضوية في اللجنة نفس مدة عضوية مجلس الإدارة.

اسماء المساهمين الذين يمتلكون 1٪ أو أكثر من رأس المال

ن	رقم المساهمة	الاسم	رصيد الإدراج	تغييرات رأس المال	الإدراج المحدث	الإدراج	رصيد النظام الإلكتروني	الرصيد النهائي	الأسم الموقوفة	الاسهم المطابقة
١	١٠٧١٥	AFC IF LIMITED	٠	٠	٠	٠	٣٧١,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٠٠٠,٠٠٠	٠	٣٧١,٠٠٠,٠٠٠
٢	١٠١٣٢	Euphrates Iraq Fund Ltd	٠	٤,٠٠١,٤٢٠	٤,٠٠١,٤٢٠	٤,٠٠١,٤٢٠	٢٤,٩١١,٨٩٨	٢٤,٩١١,٨٩٨	٠	٢٤,٩١١,٨٩٨
٣	١٠١٤٦	FCP FUND I	٠	٠	٠	٠	٩٠,١٨٧٥١,٦٢٠	٩٠,١٨٧٥١,٦٢٠	٠	٩٠,١٨٧٥١,٦٢٠
٤	١٠١٨٤	IMPERA IRAQO OPPORTUNITIES HOLDING LTD	٠	٠	٠	٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	١٠٧٩٧	باسم خليل سالم السالم	٠	٠	٠	٠	٢٧,٠٢٨٨,٤٥٥	٢٧,٠٢٨٨,٤٥٥	٠	٢٧,٠٢٨٨,٤٥٥
٦	٩٢٤٠	حمد ياسر محسن الموسوي	٠	٧٨٧٥,٤٠٥,٥٤٤	٧٨٧٥,٤٠٥,٥٤٤	٧٨٧٥,٤٠٥,٥٤٤	٧٨٧٥,٤٠٥,٥٤٤	٧٨٧٥,٤٠٥,٥٤٤	٠	٧٨٧٥,٤٠٥,٥٤٤
٧	١٠٠٣٦	خلدون يحيى موسى ملكاوي	٠	٩٠,٢٣٦,١٥١	٩٠,٢٣٦,١٥١	٩٠,٢٣٦,١٥١	٧١٤,٦٥٠,٩٤٤	٧١٤,٦٥٠,٩٤٤	٠	٧١٤,٦٥٠,٩٤٤
٨	٩٣٣٩	رعد ابراهيم حسين علوان اللدري	٠	٧٨٧٥,٤٢٩,٢٥٦	٧٨٧٥,٤٢٩,٢٥٦	٧٨٧٥,٤٢٩,٢٥٦	٧٩١١,٢٧٧,٨٨٨	٧٩١١,٢٧٧,٨٨٨	٠	٧٩١١,٢٧٧,٨٨٨
٩	٨٠٠٩	زيد فواد عبد الله محمود كبة	٠	٤١٩,٣٧٣,٥٨٣	٤١٩,٣٧٣,٥٨٣	٤١٩,٣٧٣,٥٨٣	٣٢٤١,٦٠٩,٦١٧	٣٢٤١,٦٠٩,٦١٧	٠	٣٢٤١,٦٠٩,٦١٧
١٠	٩٠١٢	شركة الرشيد للخدمات المتكاملة	٠	٦٣,٠٩٧,٩٣٩	٦٣,٠٩٧,٩٣٩	٦٣,٠٩٧,٩٣٩	٥٠,٤٧٧,٥٣٦	٥٠,٤٧٧,٥٣٦	٠	٥٠,٤٧٧,٥٣٦
١١	١٠٧١٥	شركة بالقست ٢ ش.ش.و	٠	٠	٠	٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢	١٠٧١٤	شركة بنك القاهرة عمان	٠	٠	٠	٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	٦٤١٥	شركة بنك المال الأردني	٠	١١,٨٨٣,٦١٥,٧٨١	١٩٨,٠٨٨,٢٦٣,٥٨٢	١٩٨,٠٨٨,٢٦٣,٥٨٢	١٥٤,١١٣,٦١٤,٠٣٢	١٥٤,١١٣,٦١٤,٠٣٢	٠	١٥٤,١١٣,٦١٤,٠٣٢
١٤	٨٨٨٧	شركة مجموعة التجاني للتجارة والمقاولات	٠	٢٨٨,٨١٦,١٧٧	٢٨٨,٨١٦,١٧٧	٢٨٨,٨١٦,١٧٧	٢,٣٠١,٣١٦,١٧٧	٢,٣٠١,٣١٦,١٧٧	٠	٢,٣٠١,٣١٦,١٧٧
١٥	١٠٧٢٧	عيسى فاضل احمد الشمري	٠	٠	٠	٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦	٤٣٢	فائق يوسف ابراهيم ساعور	٠	٦١١,١٥١,٩٥٥	٧١١,١٥١,٩٥٥	٧١١,١٥١,٩٥٥	٤٦٤,٩٨١,٩٤٠	٤٦٤,٩٨١,٩٤٠	٠	٤٦٤,٩٨١,٩٤٠
١٧	١٠١٤٦	مصرف الخليج التجاري	٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة
أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

ن	الاسم	الصفة	المؤهلات	الاجرات	مقدار المساهمة في رأسمال المصرف	العضوية في لجان المجلس	تاريخ التعيين	أية عضوية يتقلدها في مجانس شركات أخرى	مكافآت بجمع أرباحها التي حصل عليها من المصرف	عدد مرات اجتماع المجلس	عدد مرات حضور كل عضو في الاجتماعات
١	طلال فخر فيصل الفرمان الجبرا	عضو اصلي رئيس المجلس	بكالوريوس/ قانون	رئيس مجلس الإدارة من عام ١٩٩٥م لحد الان	١٧,٥٥٧,٧١١ سهم	٢٠١٧/٢١/٢٥	لا يوجد	مكافأة اجتماع الهيئة العامة	١٤	١٣
٢	ارمن عمران عبد الله ابو دهيم	عضو اصلي المحضر المفوض	ماجستير / محاسبة وتعليم الادارية	مدير مالي في الضمان الاجتماعي الأردني من ٢٠٠٧ الى ٢٠١١، ومدير مالي في كابيتال بنك من ٢٠١٠ ومدير مفوض المصرف الاهلي ٢٠١٧ و احد الان	٢٠٠٠ سهم	رئيس اللجنة (التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات، إدارة المخاطر الداخلية، لجنة التفويض لجنة الاستثمار، لجنة الموارد البشرية، لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تسويق الأراضي والتعاملات المستلمة من قبل المصرف)	٢٠١٧/٢١/٢٥	لا يوجد	مكافأة اجتماع الهيئة العامة	١٤	١٤
٣	بنك المال الأردني	ممثل	١٥,٦٣٤,٦٣٢ سهم	٢٠١٧/٢١/٢٥	لا يوجد	مكافأة اجتماع الهيئة العامة	١٤	١٤
٤	باسم خليل سالم السالم	عضو اصلي	بكالوريوس / هندسة كيميائية	رئيس مجلس إدارة الضمان الاجتماعي من ٢٠٠٥ الى ٢٠٠٩ ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن من ٢٠١٢ الى ٢٠١٥ ووزير المالية سابقاً ووزير للعما سابقاً ورئيس مجلس إدارة كابيتال بنك من ٢٠١٠ لحد الان	٧٠,٢٨٢,٢٤٥ سهم	عضو في اللجنة	٢٠١٧/٢١/٢٥	لا يوجد	مكافأة اجتماع الهيئة العامة	١٤	١٤
٥	سردار مرزا محمود اردلان	عضو اصلي	ماجستير/ صيدلة	صيدلي اختصاص في وزارة الصحة و عضو مجلس إدارة المصرف الأهلي و نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعات الادوية ورئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة المضادات الحيوية	٣٧,٢٢٢ سهم	عضو في اللجنة	٢٠١٧/٢١/٢٥	رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعات المضادات الحيوية و نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعات الادوية	مكافأة اجتماع الهيئة العامة	١٤	١٤
٦	مثير احمد محمد القوقا	عضو اصلي	هندسة طيران / تجاري	رئيس مجلس إدارة ومدير عام لعدة شركات من عام ١٩٧٢ ولحد الان وعضو مجلس إدارة المصرف	٦٦,٧٣٧,٩١٧ سهم	عضو في اللجنة	٢٠١٧/٢١/٢٥	شركة المستنقيل العربية للانشغال والشركة المنحصصة للتجارة والاستثمارات	مكافأة اجتماع الهيئة العامة	١٤	١٣
٧	شرف عبد عالي محمد البساط	عضو اصلي	بكالوريوس / إدارة أعمال	عضو مجلس إدارة المصرف	٤,٣٥٦,٦٧٨ سهم	٢٠١٧/٢١/٢٥	مكافأة اجتماع الهيئة العامة	١٤	٥

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

ن	الاسم	الصفة	المؤهلات	الاجراءات	مقدار المساهمة في رأسمال المصرف	تاريخ التعيين	أية عضوية يشغلها في مجالس شركات أخرى	مكافأة اجتماع الهيئة العامة التي حصل عليها من المصرف	عدد مرات اجتماع المجلس	عدد مرات حضور كل عضو في الاجتماعات
١	خليل ابراهيم عبد الكريم المنشاهدي	عضو احتياط	بكالوريوس / قانون وبكالوريوس إدارة و اقتصاد	عضو مجلس إدارة المصرف لحد تاريخ الاستقالة ٢٠١٧/٧/٣١	٥٧٧,٥٠٧,٥٠٧ سهم	٢٠١٧/٢/١٥	مكافأة اجتماع الهيئة العامة	١٤	١
٢	خلف نجم جاسم سعود الجابلي	عضو احتياط	معهد السكرتارية العالي	نائب في وزارة الدفاع وعضو مجلس إدارة المصرف لحد تاريخ الاستقالة ٢٠١٧/٧/٣١	٢٧٧,٠٢٢ سهم	٢٠١٧/٢/١٥		
٣	جواد كاظم يوسف الحلفي	عضو احتياط	بكالوريوس / قانون	مدير عام في وزارة التجارة ووزارة النقل ومعاون الامين العام لمجلس الوزراء ومستشار قانوني في مصرف الاستثمار لمدة ١٠ سنوات وعضو مجلس إدارة المصرف لحد تاريخ الاستقالة ٢٠١٧/٧/٣١	٢٩٨,٣٠٥ سهم	٢٠١٧/٢/١٥	رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع النور			
٤	عمر خلدون ساطع الحصري	عضو احتياط	بكالوريوس / هندسة	شركة ادوية الحكمة وشركة الضياء الساطع للتجارة العامة و مدير الدائرة القانونية في وزارة الداخلية وعضو مجلس إدارة المصرف لحد تاريخ الاستقالة ٢٠١٧/٧/٣١	٨١١,١٥٢ سهم	٢٠١٧/٢/١٥	شركة الضياء الساطع للتجارة العامة			
٥	عثمان عبيد كاظم حجام	عضو احتياط	بكالوريوس / قانون	مدير الدائرة القانونية في وزارة الداخلية وعضو مجلس إدارة المصرف لحد تاريخ الاستقالة ٢٠١٧/٧/٣١	... سهم	٢٠١٧/٢/١٥				
٦	عبد الامير وحيد ناصر مشيد الاسدي	عضو احتياط	بكالوريوس / قانون	عضو هيئة تميزية في المحكمة الجنائية العراقية	... سهم					
٧	وثاب داود عبد اللطيف جواد السعدي	عضو احتياط	دكتوراه دولة في الاقتصاد	مدير شركة في الاستشارات الاقتصادية والقانونية	... سهم					

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط المستقلين لعام ٢٠١٧

خليل ابراهيم عبد الكريم المشاهدي

خلف نجم جاسم سعود الجنابي

جواد كاظم يوسف الحلفي

عمر خلدون ساطع الحصري

عبد العزيز حسون علي

محمد رضا مجيد

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين

خالد احمد محمود الشواقفة /معاون المدير المفوض

بيئة الضبط والرقابة الداخلية:

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

التدقيق الداخلي

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

الإستقلالية:

تتبع الدائرة وظيفياً وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة، وإدارياً إلى المدير المفوض للمصرف.

نطاق العمل:

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

المهام الرئيسية:

إن مدير التدقيق والرقابة الداخلية مسؤول أمام لجنة التدقيق والامتثال عما يلي:

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

- المحافظة على وجود موظفي تدقيق مؤهلين ويمتلكون معلومات ومهارات وخبرات كافية، وشهادات مهنية متخصصة تتناسب مع متطلبات ميثاق التدقيق الداخلي، مع رصد المخصصات الكافية لتدريب وتطوير كادر التدقيق الداخلي.
- ترويد وإطلاع لجنة التدقيق على أية تعديلات على أساليب و/أو أفضل الممارسات في مجال التدقيق الداخلي.
- التحقق من تدوير موظفي التدقيق والرقابة الداخلية على أنشطة المصرف كل ثلاث سنوات كحد أعلى.

الصلاحيات:

لتمكين مدير وموظفي التدقيق والرقابة الداخلية من تنفيذ المهام والواجبات الموكلة لهم فإنه تم تخويلهم بالصلاحيات التالية:

- الوصول وبدون قيود إلى التقارير والسجلات والعمليات وإلى جميع ممتلكات المصرف والشركات التابعة له.
- الاتصال مع جميع موظفي المصرف والشركات التابعة له.
- الاتصال بحرية تامة مع رئيس وأعضاء لجنة التدقيق والامتثال.
- طلب مساعدة أي موظف في المصرف أو الشركات التابعة له عند تنفيذ عملية التدقيق وطلب مساعدة أي خبير من داخل المصرف، وفي حال الحاجة لخبير من خارج المصرف يتم ذلك بعد الموافقة المسبقة للجنة التدقيق والامتثال.

التدقيق الخارجي:

هو عملية يقوم بها المدقق المستقل بفحص القوائم المالية والسجلات المحاسبية بهدف إعطاء رأي عن مدى عدالة القوائم المالية والحسابات والتزامها بمعايير التقارير المالية الدولية International Financial Reporting Standards IFRS.

صدرت تعليمات من البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٦/٤/٢٨ بخصوص رفع مستوى أداء التدقيق الخارجي بشكل فاعل وذلك بتدقيق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات وفقاً لأسلوب التدقيق المشترك (Joint Audit).

قام البنك المركزي العراقي وحسب كتابه المرقم (٤٥٢/٢/١/٩) بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٠ بإصدار تعليمات تنص على إصدار البيانات المالية المرحلية مراجعة من قبل مراقبي الحسابات وتطبيق معيار مراجعة البيانات المالية المرحلية رقم (٢٤١٠) ابتداءً من الربع الثالث من العام ٢٠١٧. علماً بأن المصرف كان سابقاً وقام بإصدار البيانات المالية المرحلية للنصف الأول والربع الثالث من العام ٢٠١٧ مراجعة من قبل مراقبي الحسابات المشتركين.

دائرة إدارة المخاطر

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

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

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

- مخاطر الائتمان: هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، مهمتها هي إعداد جودة أداء المحفظة الائتمانية من خلال مراقبة تطور نسب التعثر والمخصصات والإنذار المبكر للحسابات بالإضافة إلى أية مؤشرات أخرى ذات علاقة.
- مخاطر السوق: هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة والعملات والأسهم، إذ تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، مهمتها هي مراقبة مخاطر السوق والتعرضات المقابلة للحدود المقبولة ومراقبة مراكز مخاطر السوق بما فيها مركز مخاطر أسعار الفائدة والأدوات المالية حالياً والمستقبل.
- 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، من مهامها وصلاحياتها الاشتراك في المناقشة في إعداد خطة تمويل الصواري ومتطلبات التمويل، ومراقبة نسب تغطية السيولة (LCR, NSFR) المقررة من قبل البنك لتطبيق متطلبات بازل.
- 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 وتدرج كل من المخاطر القانونية والاستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية ولغايات إدارتها، من مهامها وصلاحياتها إعداد تقارير بالخسائر التشغيلية لدى المصرف ودراسة طبيعتها وأسبابها ومناقشة الإجراءات اللازمة لمعالجتها، وإعداد تقرير حول تطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر (CRSA) لمراكز العمل في المصرف وعرضها على لجنة إدارة المخاطر، ونظم / حماية نظام شبكات المصرف الداخلية والخوادم وقواعد البيانات وتوعية موظفي المصرف على أهمية حماية بيانات المصرف، ونظم / تحديد نقاط الضعف في شبكة البيانات واعطاء الحلول لمعالجتها.
- مخاطر أخرى: فهي تتضمن مخاطر السمعة، مخاطر الاستراتيجية، مخاطر الاحتيال، وأية مخاطر أخرى تستجد. فيتم تحديد المخاطر الأخرى وضوابطها ومدى انحرافها عن الحدود المقبولة.

السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والخاصة بإدارة المخاطر:

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

كما ويقوم المصرف بإعداد تقارير دورية يتم رفعها وتقديم التوصيات اللازمة فيها إلى لجنة إدارة المخاطر الداخلية التي تم إنشاؤها لإطلاع وتوجيه الإدارة التنفيذية بأهم المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وإجراء اللازم بهدف إدارة هذه المخاطر والسيطرة عليها، وعلى الجانب الآخر، يراقب المصرف بصورة يومية أهم جوانب السيولة ومخاطر الائتمان.

يتطلع المصرف خلال العام ٢٠١٨ إلى القيام بشكل رئيسي بما يلي:

١. استكمال تطبيق برنامج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية CRSA الخاص بمخاطر العمليات/التشغيل.
٢. تطبيق نظام التصنيف الائتماني (Moody's) لتقييم المخاطر الائتمانية للعملاء.
٣. تطبيق جميع الضوابط الرقابية المتعلقة بأنظمة المعلومات لتتماشى مع وتعكس تعليمات SWIFT.
٤. إنشاء مصفوفة الصلاحيات على الأنظمة البنكية.
٥. تطبيق مشروع تصنيف أصول المعلومات الخاص بأمن المعلومات حسب متطلبات ISO270001.
٦. الحصول على شهادة PCI DSS.

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

النظور في عمل دائرة إدارة المخاطر

١. إعداد سياسة الحدود المقبولة تتضمن النسب المقررة في سياسات المصرف إضافة إلى النسب الموضوعه من الجهات الرقابية (البنك المركزي العراقي) والنسب الموضوعه من قبل دائرة المخاطر (Bench mark).
٢. إعداد دليل خاص بالأوضاع الضاغطة الذي يعطي توقع حدوث سيناريوهات وعكس هذه السيناريوهات على وضع المصرف مع جميع المخاطر التي من الممكن التعرض لها ليساعد الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة للتحوط وإعداد إجراءات تمكن المصرف من مواجهة هذه المخاطر والتخفيف من الآثار في حال وقوعها، وعلى مستوع تطبيق الأوضاع الضاغطة في مخاطر السيولة والسوق والائتمان والتشغيل.
٣. استكمال تطبيق نظام التقييم الذاتي CRSA على جميع دوائر المصرف والتي تعتبر إحدى أدوات قياس المخاطر التشغيلية المهمة وتطبيقها بصورة كاملة مما يعطي مؤشر لدائرة المخاطر بتحسين أدائها في تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف وتسهيل على الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة سرعة معالجة هذه المؤشرات التي تظهر على الدوائر من خلال احتساب فجوة لكل دائرة.
٤. النظم / اقتناء نظام AML PROFILING سوف يؤدي إلى تطوير دائرة المخاطر من خلال تصنيف الزبائن حسب درجة المخاطر في ما يخص عمليات غسل الأموال التي بالإمكان أن يتعرض لها المصرف.
٥. حماية البطاقات الائتمانية على أنظمة المصرف وخوادمها من خلال تطبيق معيار PCI-DSS حيث وصلنا إلى المرحلة النهائية لمنح الشهادة للمصرف الأهلي العراقي.

دائرتنا الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

حافظت دائرتنا الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال العام ٢٠١٧ على أداء مهامها الهادفة إلى 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 كلتا الدائرتين على مراقبة الامتثال للمتطلبات الرقابية وتحقيق مبدأ "إعرف عميلك" ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وانطلاقاً من حرص المصرف والشركات التابعة له على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير العالمية، فقد نفذت دائرتنا الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في العام ٢٠١٧ المهام الموكلة لهما من خلال تطبيق التعليمات والقيام بفحوصات واختبارات دورية بالإضافة إلى الزيارات الميدانية وذلك للتأكد من مدى الالتزام بتعليمات الامتثال، ومنها:

- الاستمرار بتحديث أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للحصول على تقارير ذات دقة وكفاءة عالية لكشف العمليات التي يشتبه ارتباطها بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووضع السيناريوهات اللازمة وحسب تعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير العالمية، حيث تم الانتهاء من فحص نظام آي لكشف عن العملية المشتبه ارتباطها بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما سيتم من خلال النظام الآلي تصنيف حسابات العملاء من حيث درجة المخاطر.

- تم خلال العام ٢٠١٧ تطبيق المرحلة الثالثة من قانون الالتزام الضريبي الأمريكي FATCA وهي رفع التقرير المطلوب. وكما تقوم الإدارة بتزويد التدريب الدوري اللازم للموظفين المعنيين بالقانون بشكل مستمر.
- ساهمت التحديثات على أنظمة المصرف والسياسات وإجراءات العمل في الامتثال وفي مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والحاكمة المؤسسية من ارتفاع تصنيف المصرف الائتماني إلى درجة تصنيف أفضل وحسب متطلبات ومعايير التصنيف الدولية.
- تم خلال العام ٢٠١٧ اختيار شركة متخصصة بالتدريب في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الالتزام الضريبي FATCA من خلال الموقع الإلكتروني E-Learning، وسيتم المباشرة خلال العام ٢٠١٨ باستخدام هذه الخاصية لجميع موظفي المصرف بالإضافة إلى الاستمرار بعقد دورات تدريبية متخصصة للموظفين المعنيين وكذلك ترشيحهم لحضور دورات دولية بهدف مواكبة آخر المستجدات على المستوى المحلي والدولي، وبالتنسيق المستمر مع دائرة الموارد البشرية.
- 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 ٢٠١٧ بمراجعة وتطوير إجراءات العمل وفقاً لأفضل الممارسات المقدمة في مجال القطاع المصرفي، إذ تم تعديل العديد من إجراءات العمل والنماذج لتعزيز آلية تقديم الخدمات بما يضمن الدقة في العمل والسرعة في الإنجاز، وكذلك تم تعزيز الإجراءات بالضوابط الرقابية لتقليل نسبة حدوث الأخطاء والمخاطر التشغيلية، حيث يتم الموافقة على الإجراءات من قبل الدوائر الرقابية قبل العمل به، كما وتم إصدار العديد من الإجراءات الجديدة أو تعديل الإجراءات القائمة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية الأخرى.

النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- الربط وتفعيل الشبكة الوطنية مع البنك المركزي العراقي.
- إطلاق المرحلة الثانية من نظام التعافي من الكوارث.
- تطوير البيئة التحتية لتكنولوجيا المعلومات وشبكة الربط بما يعزز من جودة وسرعة الخدمة واستمراريتها.
- زيادة التوسع في مواقع إقامة الصرافات الآلية وتحديد مواقع وزارات الدولة الحيوية.
- تفعيل دائرة المبيعات المباشرة وذلك من خلال تعيين كادر مؤهل لغايات تسويق وبيع منتجات المصرف المختلفة.
- تفعيل خدمة الحوالات المالية السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
- تفعيل دائرة التوعية المصرفية وخدمة الجمهور حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- تحديث نظام التوافيق.
- تحديث نظام الوساطة المالية.

إنجازات دوائر المصرف خلال العام

دائرة الموارد البشرية

تعد دائرة الموارد البشرية الركيزة الأساسية في تنفيذ سياسة وخطط مجلس الإدارة الاستراتيجية من خلال تهيئة القوى البشرية وتأهيلها بالشكل الذي يناسب تحقيق تلك التوجهات، إذ عكفت دائرة الموارد البشرية في المصرف الأهلي العراقي خلال العام ٢٠١٧ على إعداد خطة عمل تتوافق والتوجهات الاستراتيجية لمجلس الإدارة والعمل على إنجازها.

من أهم الأهداف التي حققتها الدائرة خلال العام ٢٠١٧:

١. تحديث عمل الدائرة من خلال إعداد واعتماد إجراءات ونماذج العمل والتطوير المستمر ومواكبة آخر المستجدات المعمول بها في هذا المجال في خارج العراق، كما تم إعداد نظام داخلي للمصرف وفق قانون العمل العراقي الجديد وهو في طور المصادقة.
٢. تطوير وتحديث الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف ورفع المواقع الشاغرة فيه بكوادر كفوءة حيث بلغ عدد التعيينات ٦٧ موظفاً في حين بلغ عدد الاستقالات ٤٤ موظفاً.
٣. استحداث وتفعيل عدد من الأقسام ضمن خطة تطوير ونمو المصرف وأيضاً لتلبية متطلبات البنك المركزي العراقي وتشمل هذه الأقسام:
 - أ. قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
 - ب. دائرة المبيعات المباشرة (من مهامها الرئيسية توطئ الرواتب).
 - ع. تنفيذ برامج تدريب (داخلية وخارجية) وفق الخطط المعدة لهذا العام وبناء على الاحتياجات التدريبية لكل موظف مع مراعاة توجيهات البنك المركزي العراقي في إشراك الموظفين في البرامج المتخصصة في مكافحة غسل الأموال. وقد توزعت مواضيع هذه البرامج إلى دورات تخصصية متنوعة (مصرفية - تطوير المهارات - أنظمة بنكية).

دائرة مراقبة الائتمان

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

كما وتتضمن أعمال الدائرة إعداد تقارير الحسابات الواجب تصنيفها كديون غير عاملة (متأخرة التسديد) واحتساب المخصصات اللازمة مقابلها بهذا الخصوص، وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي، وإعداد التقارير الرقابية المختلفة الداخلية والخارجية وحسب مقتضيات العمل.

تم خلال العام ٢٠١٧ إستكمال العمل على نظام تبادل المعلومات الائتمانية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والتأكد من البيانات المدخلة وصحتها، بالإضافة إلى دراسة الحسابات الائتمانية والتأكد من الضمانات مقابل الائتمان الممنوح للعملاء.

إدارة الشركات والائتمان المركزي

تسهيلات الشركات الكبرى

تقوم دائرة الشركات الكبرى بتقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية بشقيها المباشرة وغير المباشرة، وبما يلبي احتياجات مختلف قطاعات السوق العراقي، ونظراً لاستمرار الظروف الاقتصادية الصعبة التي تمر بها المنطقة استمر المصرف بنفس النهج المتحفظ الذي انتهجه في السنوات السابقة، من خلال تخفيض حجم القروض الممنوحة، وتركيز الجهود على تقديم الخدمات المصرفية الأخرى وأهمها الاعتمادات المستندية لما يتمتع به المصرف من قدرة على استخدام الشبكة الواسعة للبنوك المرسله والمقبولة في جميع أنحاء العالم والتي تتيح للعملاء إمكانية إنجاز معاملات التجارة الدولية بكل سهولة مع مختلف الشركات العالمية.

تسهيلات الأفراد

واصلت دائرة تسهيلات الأفراد سعيها نحو الارتقاء بجودة وسرعة الأداء في خدمة عملاء المصرف الأهلي العراقي بصورة مميزة وأكثر فعالية، حيث استمر المصرف بالتركيز على مشروع توظيف رواتب الموظفين الحكوميين، وتطوير الخدمات الإلكترونية إذ تم توفير عدد أكبر من أجهزة الصراف الآلي في مواقع ملائمة بالإضافة إلى تقديم خدمات أوسع نطاقاً من خلال شبكة الإنترنت بما يوفر الوقت والجهد على العملاء.

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

قام المصرف بتكثيف الجهود لتسويق مبادرة تمويل المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة التي تم إطلاقها من قبل البنك المركزي العراقي والهادفة إلى تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث أصبح المصرف من أفضل المصارف العاملة في السوق العراقي ضمن هذه المبادرة، مع المحافظة على جودة الائتمان وفق أفضل المستويات.

دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

استمرت دائرة الخزينة والاستثمار في إدارة موجودات ومطلوبات البنك بكفاءة وفعالية من أجل الحفاظ على مستويات السيولة الكافية وتخفيض تكلفة الأموال وتعظيم هامش الفائدة عن طريق تنويع مصادر الأموال وإدارة عمليات السوق النقدي بالأسلوب الذي يساهم في زيادة إيرادات البنك على الرغم من الظروف الجيوسياسية التي تمر بها المنطقة، إضافة إلى تراجع أسعار النفط خلال الأعوام الماضية.

كما تمكنت الدائرة من المحافظة على مستويات جيدة من أرباح العملات الأجنبية في ظل التركيز على عملاء المصرف من أصحاب النشاط التجاري الجيد عن طريق الحوالات والاعتمادات المستندية. عدا عن ذلك، استمرت إدارة الخزينة والاستثمار في محاولة استقطاب ودائع المؤسسات والأفراد وتقديم الحلول المناسبة لعملائها من الشركات والأفراد للتحوط من مخاطر أسعار الصرف وأسعار الفائدة، وقد تم المحافظة على جميع أنشطة الدائرة بمستوى عالٍ من الكفاءة. ومن المتوقع أن تشهد المنطقة تحسناً في معدلات النمو خلال الفترة القادمة إضافة إلى تحسن أسعار النفط والذي سينعكس إيجاباً على أداء الاقتصاد العراقي والمصارف العراقية.

وفيما يلي أبرز أنشطة الدائرة:

التداول بالعملة الأجنبية والدينار العراقي:

تقوم الدائرة بتقديم أسعار منافسة لتغطية احتياجات العملاء الآتية بالدولار الأمريكي مقابل الدينار العراقي مع مراعاة فروقات الأسعار بين فروع بغداد في الجنوب، والشمال (أربيل والسليمانية). وقامت الدائرة بتغطية المراكز المالية بما يضمن تحقيق الأرباح إضافة إلى تقديم الخدمات المتميزة.

كما استمرت الدائرة بخدمة الشركات الأجنبية وتلبية احتياجات المصارف الأجنبية من الدينار العراقي ومنحهم أسعار صرف منافسة.

إدارة أرصدة المصرف لدى المصارف الأخرى (السوق النقدي):

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

إدارة النقد

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

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

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

إدارة المؤسسات المالية:

قامت إدارة المؤسسات المالية بفتح قنوات وعلاقات مصرفية جديدة ومباشرة مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية الإقليمية منها والعالمية سواء من خلال فتح حسابات معهم أو قيام هذه المؤسسات بمنح سقوف تجارية للمصرف الأهلي العراقي لتعزيز عملياته التجارية (الاعتمادات المستندية / الكفالات) وتلبية احتياجات البنك.

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق، إلا أن المصرف الأهلي العراقي هو المصرف الوحيد في العراق الذي حاز على تصنيف ائتماني من قبل مؤسسة التصنيف العالمية (BB) (Capital Intelligence). إضافة إلى الشراكة الاستراتيجية التي يتمتع بها المصرف الأهلي العراقي مع بنك المال الأردني (Capital Bank) من خلال امتلاك الأخير ما نسبته ٦٢٪ من أسهم المصرف، ما عزز من موقف وملاءة المصرف الأهلي العراقي أمام البنوك العالمية، حيث أسهمت إدارة كابيتال بنك بشكل فعال في تلبية عمليات التجارة الخارجية للمصرف الأهلي العراقي من خلال شبكة البنوك المرابطة الواسعة التي يحتفظ بها مع البنوك العالمية باعتباره البوابة الرئيسية للمصرف على العالم الخارجي.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

تحقيقاً لأهداف المصرف الأهلي العراقي والخاصة بمواكبة آخر التحديثات في مجال الأنظمة التكنولوجية والتطبيقات البنكية، وانسجاماً مع التوجهات الاستراتيجية للمصرف، استمرت دائرة تكنولوجيا المعلومات بتطبيق خطتها خلال العام ٢٠١٧ محققة العديد من الإنجازات من خلال الاستثمار في أنظمة القنوات الإلكترونية وأنظمة الخدمات المصرفية الشاملة.

وفي ذات السياق وتعزيزاً لأهداف وتوجهات المصرف، فقد تم تطبيق العديد من المشاريع كتوسعة شبكة الصرافات الآلية وتحديث نظام إدارة التواقيع ونظام الوساطة المالية.

ومن الجدير ذكره بأنه يجري حالياً تطوير برامج عمل شاملة من شأنها توفير تكنولوجيا متطورة وفاعلة على مستوى المصرف وبما يمكن وحدات العمل المختلفة من تقديم خدمات مصرفية متطورة ومنافسة ضمن بيئة تكنولوجية آمنة.

الدائرة الإدارية والهندسية

قام المصرف خلال العام ٢٠١٧ بإنجاز أعمال إنشاء وديكور لبعض المواقع وكما يلي:

- أعمال إنشاء وديكور لفرع الكاظمية والتجهيز للافتتاح وإستكمال الأعمال خلال العام ٢٠١٨.
- أعمال إنشاء وديكور لفرع جميلة والتجهيز للافتتاح وإستكمال الأعمال خلال العام ٢٠١٨.
- افتتاح فرع الرميّة.
- استئجار موقع جديد لفرع البصرة وجاري العمل على تجهيزه للافتتاح خلال العام ٢٠١٨.
- تغيير الإنارة بالفروع إلى LED.
- تركيب وتشغيل ١٥ صرافاً آلياً لخدمة مشروع توطيق الرواتب.

قام المصرف خلال العام ٢٠١٧ بالبدا بتطبيق الأنظمة التالية في فروع المصرف:

- تطبيق نظام كشف الحريق والسرقة في جميع فروع المصرف وتفعيلها.

الخطط المستقبلية للمصرف

تشمل خطة المصرف لعام ٢٠١٨ الاستمرار بتعزيز دور فروع المصرف في مختلف المناطق في العراق من خلال تحديث الفروع القديمة وتوفير خدمة الصراف الآلي في جميع فروع واستكمال المرحلة الثانية من مشروع الخدمات البنكية عبر الإنترنت والتي تمكن الزبون من إجراء التحويل المالي إلكترونياً دون الحاجة لمراجعة الفرع.

من المتوقع أن يصل عدد فروع المصرف مع نهاية العام ٢٠١٨ إلى ١٣ فرعاً، بعد إضافة فرعي الكاظمية وجميلة في العاصمة بغداد. ومن المتوقع أيضاً استكمال مشروع افتتاح فرع في العاصمة اللبنانية "بيروت" لخدمة المواطنين العراقيين والتجار الذين تربطهم علاقات تجارية قوية مع لبنان.

ثانياً: تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

تحليل ربحية المصرف

بلغ إجمالي أرباح المصرف للعام ٢٠١٧ (٥,٨٢١) مليون دينار عراقي وبعد تنزيل التخصيصات الضريبية البالغة (٢,٩٦٣) مليون دينار فإن صافي الربح قد بلغ (٢,٨٥٨) مليون دينار مقارنة مع (٢٣,٥٠٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦.

الإيرادات:

حققت إيرادات الفوائد مبلغاً مقداره (٣,٤٠٠) مليون دينار مقارنة مع (٨,٨٠٠) مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٦ محققة إنخفاضاً بنسبة (٦١,٤)٪، في حين بلغت إيرادات العمولات (٣١,١٥٣) مليون دينار مقارنة مع (٢٣,٢٢٧) مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٦ محققة ارتفاعاً بنسبة (٣٤,١)٪. وبذلك يكون صافي إيرادات التشغيل قد إنخفض بنسبة (١٦,٧)٪ ليصل إلى (٣٧,٢٨٧) مليون دينار.

المصاريف:

ارتفع إجمالي المصاريف التشغيلية بنسبة (١١,٠)٪ لتصل إلى (١٨,٦٤٠) مليون دينار، حيث جاءت هذه الزيادة نتيجة ارتفاع رواتب ومنافع الموظفين بنسبة (٢٢,١)٪ مقارنة مع العام السابق لتصل إلى (٦,٩٤٦) مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٧، مقارنة مع (٦,٢٤١) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦، بالإضافة إلى ارتفاع المصاريف التشغيلية الأخرى بنسبة (٣٠,١)٪ مقارنة مع العام السابق لتصل إلى (٩,٤٧٠) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع (٧,٩٧٠) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦.

قام المصرف بأخذ مخصص خسائر ائتمان (ديون مشكوك بتحصيلها) بقيمة (٨,٨٤٣) مليون دينار، وكذلك مخصص مقابل إحدى القضايا المقامة على المصرف بقيمة (٢,٨٢٨) مليون دينار، كما قام المصرف بإعادة تقييم العقارات المستملكة وأخذ مخصص تدني لهذه العقارات بقيمة (١,١٥٥) مليون دينار.

الجدول أدناه يبين تفاصيل إيرادات ومصاريف المصرف:

قائمة الدخل (بالمليون دينار)					
اسم الحساب	٢٠١٧	النسبة من الإجمالي	٢٠١٦	النسبة من الإجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	٣,٤٠٠	٪٩,١	٨,٨٠٥	٪١٩,٧	٪٦١,٤-
صافي إيرادات العمولات	٣١,١٥٣	٪٨٣,٥	٢٣,٢٢٧	٪٥١,٩	٪٣٤,١
إيرادات أخرى	٢,٧٣٤	٪٧,٣	١٢,٧٥٤	٪٢٨,٥	٪٧٨,٦-
صافي إيرادات التشغيل	٣٧,٢٨٧	٪١٠٠,٠	٤٤,٧٨٦	٪١٠٠,٠	٪١٦,٧-
رواتب ومنافع الموظفين	(٦,٩٤٦)	٪٢٢,١	(٦,٢٤١)	٪٣٦,٦	٪١١,٣
مصاريف تشغيلية أخرى	(٩,٤٧٠)	٪٣٠,١	(٧,٩٧٠)	٪٤٦,٨	٪١٨,٨
استهلاكات وإطفاءات	(٢,٢٢٤)	٪٧,١	(٢,٥٧٧)	٪١٥,١	٪١٣,٧-
إجمالي المصاريف التشغيلية	(١٨,٦٤٠)		(١٦,٧٨٨)		٪١١,٠
مخصصات متنوعة وتدني العقارات المستملكة	(٣,٩٨٣)	٪١٢,٧	-	-	-
مخصص خسائر ائتمان محمل	(٨,٨٤٣)	٪٢٨	(٢٥٢)	٪١,٥	٪٣٤١٢,٨
إجمالي المصاريف	(٣١,٤٦٦)	٪١٠٠,٠	(١٧,٠٤٠)	٪١٠٠,٠	٪٨٤,٧
صافي الدخل للفترة قبل الضريبة	٥,٨٢١		٢٧,٧٤٦		٪٧٩,٠-

* بلغت خسارة شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية (١٢٠,٩) مليون دينار مقارنة مع خسارة بلغت (٣٦,٧) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٦.

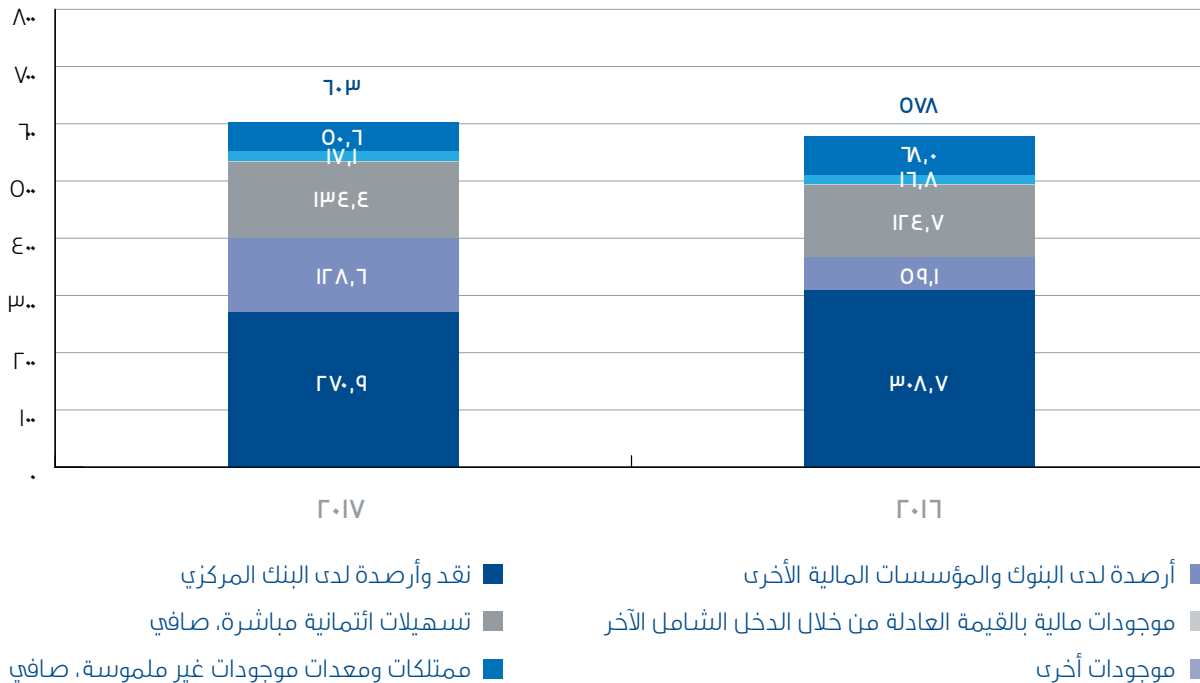
المركز المالي للمصرف:

يبين الجدول التالي المركز المالي للمصرف

المركز المالي (بالمليون دينار)					
اسم الحساب	٢٠١٧	النسبة من الإجمالي	٢٠١٦	النسبة من الإجمالي	نسبة النمو
الموجودات	٦٠٣,٢١٤	٪١٠٠	٥٧٨,٨٤٧	٪١٠٠	٪٤,٢
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي والمصارف	٣٩٩,٥٨٨	٪٦٦,٢	٣٦٧,٨١٨	٪٦٣,٥	٪٨,٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١٣٤,٣٥٦	٪٢٢,٣	١٢٤,٦٨٣	٪٢١,٥	٪٧,٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١,٦٢٣	٪٠,٣	١,٦١٥	٪٠,٣	٪٠,٥
الموجودات الملموسة وغير الملموسة بالصافي	١٧,٠٩٦	٪٢,٨	١٦,٧٦١	٪٢,٩	٪٢,٠
موجودات أخرى	٥٠,٥٥٢	٪٨,٤	٦٧,٩٧٠	٪١١,٧	٪٢٥,٦-
المطلوبات	٦٠٣,٢١٤	٪١٠٠	٥٧٨,٨٤٧	٪١٠٠	٪٤,٢
ودائع العملاء والمصارف	١٨٣,٨٨٥	٪٣٠,٥	١٦٢,٠١٧	٪٢٨,٠	٪١٣,٥
تأمينات نقدية	١١٨,٩٢١	٪١٩,٧	١١٥,٧٧١	٪٢٠,٠	٪٢,٧
قرض البنك المركزي العراقي	٣,٢٠٠	٪٠,٥	١,٨٠٠	٪٠,٣	٪٧٧,٨
المخصصات	٥,٧٣٩	٪١,٠	٤,٢٧٩	٪٠,٧	٪٣٤,١
مطلوبات أخرى	٥,٧٦٣	٪١,٠	٧,١٤١	٪١,٢	٪١٩,٣-
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	٪٤١,٤	٢٥٠,٠٠٠	٪٤٣,٢	٪٠,٠
الاحتياطيات	٣٥,٧٠٥	٪٥,٩	٣٧,٨٣٩	٪٦,٥	٪٥,٦-

الموجودات

الموجودات (بالمليار دينار)



ارتفعت الموجودات لتصل إلى (٦٠٣,٢١٤) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٧ مقارنة مع (٥٧٨,٨٤٧) مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٦ بارتفاع نسبته (٤,٢)٪.

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إنخفض رصيد حساب نقد وأرصدة المصرف لدى البنك المركزي إلى (٢٧٠,٩٤٨) مليون دينار خلال العام ٢٠١٧ بعد أن كان (٣٠٨,٧٤٠) مليون دينار لعام ٢٠١٦، محققاً انخفاضاً مقداره (٣٧,٧٩٧) مليون دينار ونسبة (١٢,٢٪) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وكذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي.

بلغت أرصدة المصرف الأهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٠٩,٣٧٩,٢٠٢ ألف دينار عراقي و ٥٦,١٢٤,٢٠٠ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ١٥٠,٨٩٠,٣٤١ ألف دينار عراقي و ٥٧,٩٠٦,٦٥٦ ألف دينار عراقي على التوالي) ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بأنه لا يوجد أية قيود رسمية على هذه الأرصدة مع الإشارة إلى أن المصرف استلم وخلال شهر آب ٢٠١٧ مبلغ ٣,٢ مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى مبلغ ٣٦,٥ مليار دينار عراقي من أرصده لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل.

تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي: متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٢,٢١٧,٦٣٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ومبلغ ٥,٧١١,٠٠٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها، ونظراً لعدم إمكانية استغلال الأرصدة في فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية فقد قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي لإطلاق جزء من الاحتياطي القانوني، حيث صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٤ بالموافقة على إطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وبما لا يتجاوز نسبة ٧٠٪ منه، على أن يستمر المصرف بإرسال تقرير الاحتياطي الإلزامي الشهري إلى البنك المركزي وحسب تقويم الاحتياطي الإلزامي وبموجب النسب المثبتة فيه.

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز احتياطي تأمينات الضمان والبالغة ٤,٣٣٥,٧٣٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها وغير المسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

المحفظة الاستثمارية

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

كشف محفظة الأسهم للمصرف الأهلي العراقي (بالآلاف الدنانير العراقية)				
ت	الشركة	عدد الأسهم	الكلفة	القيمة السوقية
الاستثمارات قصيرة الأجل				
١	فندق بابل	٣,٨٤٧	٤٠,٥٣١	١٤٤,٢٧٦
٢	الفلوجة لإنتاج المواد الإنشائية	٢١٣	٧٥٧	٣٢١
٣	الصناعات المعدنية والدراجات	١٤,٣٩١	٥٩,٥٨٧	١٠,٢١٨
٤	صناعات الأصباغ الحديثة	٤,٢٧٤	٢٥,١٧٥	٥,٣٤٢
٥	المشروبات الغازية الشمالية	٢,٦٦٤	٤,٠١٩	٩٣٣
٦	مدينة ألعاب الرصافه	١,٤٣٧	٣٠,٤٧٠	٨,٢٦٥
٧	الصناعات الكيماوية والبلاستيكية	٥,٦٣١	٥,٦٣١	٣,٢١٠
٨	فندق بغداد	٤٤١	٤٤١	٣,٧٢٨
الاستثمارات طويلة الأجل				
٩	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٧٢,٢٧٣	٤١٢,٨٤٣	٤١٢,٨٤٣
١٠	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٦٣٠,٨١٥	٨٢٩,٨٣٧	٨٢٩,٨٣٧
١١	الأموال الإلكترونية المصرفية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٢	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
	المجموع	٢,٣٦٥,٩٨٦	١,٥٣٩,٢٩٠	١,٥٤٨,٩٧٣

كشف محفظة الأسهم لشركة واحة النخيل (بالآف الدنانير العراقية)			
ت	الشركة	عدد الأسهم	القيمة السوقية
١	فندق فلسطين	١,٠٠٠	٢٢,٨٨٧
٢	مصرف الشرق الأوسط للاستثمار	١١,٦٦٧	٤,٠٨٣
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	٢,٤٢٣
١١	الصناعات المعدنية والدراجات	٥,٠٠٠	٣,٥٥٠
	المجموع	١٦٦,٠٣٩	٢٣٠,٤١٢

التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٣٤,٣٥٦) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٧ بعد أن كانت (١٢٤,٦٨٣) مليون دينار لعام ٢٠١٦ بارتفاع نسبته (٨,٧٨٪)

كشف بالتوزيع القطاعي للائتمان (المبالغ بالآف الدنانير العراقية)

النشاط التجاري	الجاري مدين	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	إجمالي الائتمان النقدي ومتأخرة التسديد	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	إجمالي الائتمان التعهدي	مجموع الائتمان
مالي	-	-	-	-	١٩,٠٢٣,٤٩٨	٥٩,٥٢٠	١٩,٠٨٣,٠١٨	١٩,٠٨٣,٠١٨
صناعي	٦٠٦,٧٠٣	١١,٢١٣,٤٧٨	٧٢٠	١١,٨٢٠,٩٠٠	٨,١٨٩,٣٣٤	٣١,٣٧١,٠١١	٣٩,٥٦٠,٣٤٥	٥١,٣٨١,٢٤٥
تجارة	٥,٤١٤,٥٠٣	٦٩,٧٣٥,٥٤٤	٤,٨٢٨,٢٢٤	٧٩,٩٧٨,٢٧١	٩,٧٧٣,٦٣٦	١٧٩,٥٤١,٥٨٦	١٨٩,٣١٥,٢٢٢	٢٦٩,٢٩٣,٤٩٣
عقارات وإنشاءات	١,٦٣١,١٠٧	١١,٢١٢,٣٥٢	٢١,٦٩٦,٢٨٠	٣٤,٥٣٩,٧٤٠	١٧,٠٥٦,١٧٤	٣٦,١٧٤,٩٤٩	٥٣,٢٣١,١٢٣	٨٧,٧٧٠,٨٦٣
سياحة وفنادق	-	١,٩٦٩,٧٢٠	٢٦,١٢٣,٨٩٥	٢٨,٠٩٣,٦١٦	-	-	-	٢٨,٠٩٣,٦١٦
الزراعة والصيد والغابات	-	-	١٧,٦٣٠	١٧,٦٣٠	-	-	-	١٧,٦٣٠
خدمات مرافق عامة	٢٨,٧٢٦	٣,١٥٥,١٠٣	٧٧,١٤٥	٣,٢٦٠,٩٧٤	٤,٤٩٤,٩٣٤	١,٥٨١,٣٥٤	٦,٠٧٦,٢٨٨	٩,٣٣٧,٢٦٢
الأفراد	٩٩,٧٣٥	٥,٥١٩,٣٢٥	٩,١٤٩,٤٧٨	١٤,٧٦٨,٥٣٧	٣,٥٩٣,٠١٦	-	٣,٥٩٣,٠١٦	١٨,٣٦١,٥٥٣
المجموع	٧,٧٨٠,٧٧٣	١٠٢,٨٠٥,٥٢١	٦١,٨٩٣,٣٧٣	١٧٢,٤٧٩,٦٦٨	٦٢,١٣٠,٥٩٢	٢٤٨,٧٢٨,٤٢٠	٣١٠,٨٥٩,٠١٢	٤٨٣,٣٣٨,٦٨٠

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

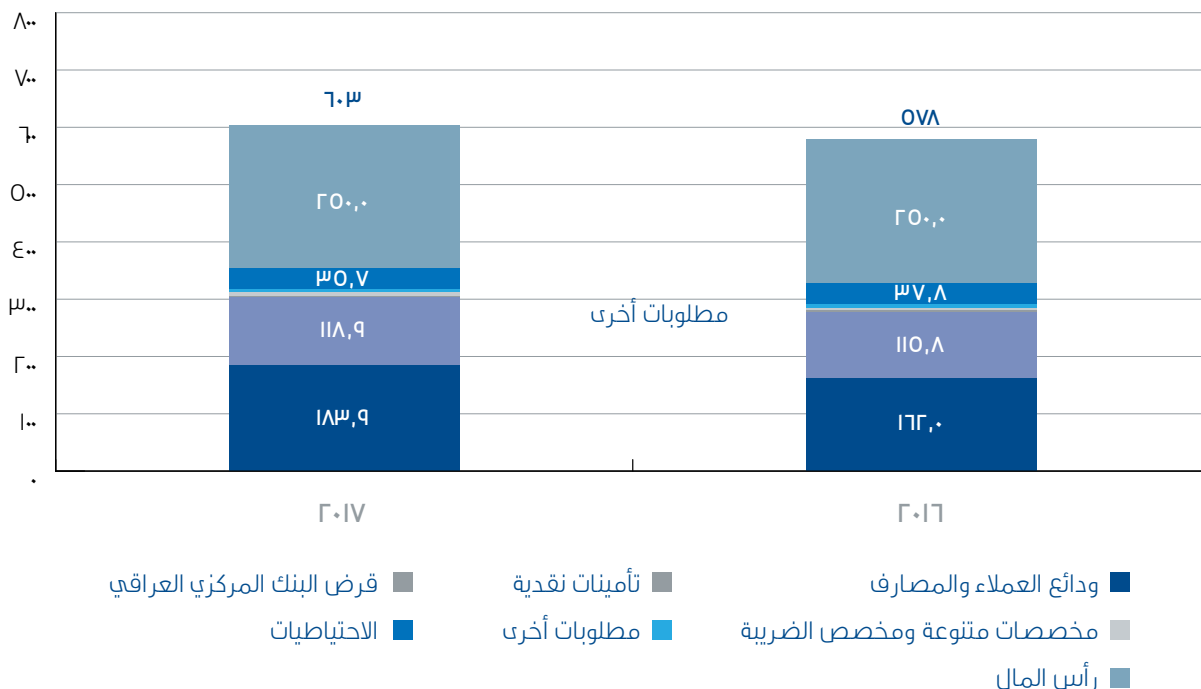
بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٢٧,١١٤) مليون دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ بعد أن كان (١٨,٣٣٣) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٦. ويعود ذلك إلى تصنيف بعض أرصدة حسابات زبائن كتسهيلات غير عاملة وتسهيلات تحت المراقبة.

أثر تغير سعر صرف عملة الدولار الأمريكي من (١,٢٤٤) دينار بنهاية العام ٢٠١٦ إلى (١,٢٤٠) دينار بنهاية العام ٢٠١٧ على حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها نتيجة وجود رصيد افتتاحي بعملة الدولار.

المطلوبات

ارتفعت المطلوبات بنسبة (٩,١%) لتصل إلى (٣١٧,٥٠٩) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٧ مقارنة مع (٢٩١,٠٠٨) مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٦.

المطلوبات (بالمليار دينار)



الودائع

ارتفعت ودائع العملاء والمصارف بنسبة (١٣,٥%) لتصل إلى (١٨٣,٨٨٥) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٧ مقارنة مع (١٦٢,٠١٧) مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٦.

قرض البنك المركزي العراقي

خلال العام ٢٠١٥ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرضاً بمبلغ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بفوائد وهوامش إدارية قليلة على أن لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض على ٥,٥% من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية. خلال العام ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الدفعة الثانية من القرض بمبلغ مليار دينار عراقي، وخلال العام ٢٠١٧ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الدفعتين الثالثة والرابعة من القرض بمبلغ إجمالي ٢ مليار دينار عراقي.

رأس المال والاحتياطيات

انخفضت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (٠,٧%) لتصل إلى (٢٨٥,٧٠٥) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٧ مقارنة مع (٢٨٧,٨٣٩) مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٧ حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لغاية ٣١/١٢/٢٠١٧ ما مقداره (٣٥,٧٠٥) مليون دينار.

التسهيلات غير المباشرة "العمليات التجارية"

إن الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في تطوير أدواته والخدمات المتنوعة والمميزة التي يقدمها للعملاء منحه ميزة تنافسية سواء على صعيد نوعية المنتجات أو الخبرات المتطورة التي تلبي احتياجات العملاء وبما يسهم في تطوير وتنمية أعماله في مجال التجارة الخارجية.

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

وبلغ رصيد الائتمان التعهدي (٣١٠,٨٥٩) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع (٢٦٣,٦٣٢) مليون دينار لعام ٢٠١٦ بزيادة بنسبة (١٧,٩٪) كما في الجدول أدناه:

التسهيلات غير المباشرة (بالم دينار)				
اسم الحساب	٢٠١٧	النسبة من الإجمالي	٢٠١٦	النسبة من الإجمالي
خطابات الضمان	٦٢,١٣٠,٦١٧	٪١٩,٩٩	٦٥,٤٠٤,٢١٢	٪٢٤,٨١
اعتمادات مستندية	١٥٤,٣٣١,٦٢١	٪٤٩,٦٥	١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	٪٦٣,٥٥
اعتمادات واردة	٩٤,٣٩٦,٨٠٠	٪٣٠,٣٧	٣٠,١٩٦,٩٨٣	٪١١,٦٤
المجموع	٣١٠,٨٥٩,٠٣٨	٪١٠٠	٢٦٣,٦٣١,٥٠٣	٪١٠٠

تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله

النسبة	التفاصيل	٢٠١٧	٢٠١٦
العائد على معدل الأصول	إجمالي الأرباح / معدل الأصول	٪٠,٤	٪٤,٢
العائد على معدل حقوق الملكية	إجمالي الأرباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	٪١,٠	٪٨,٦
العائد لكل سهم	إجمالي الأرباح / رأس المال	٪١,١	٪٩,٤
نسبة حقوق الملكية / الموجودات		٪٤٧,٤	٪٤٩,٧
نسبة التسهيلات غير العاملة	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٪٣١,٥	٪١٦,١
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٪٥٣,٣	٪٧٩,٨
كفاية رأس المال	حسب تعليمات البنك المركزي	٪١٠٦,٦٥	٪١٠٣,٢٢
نسبة تغطية السيولة LCR	حسب تعليمات البنك المركزي	٪١٢٢	-
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	حسب تعليمات البنك المركزي	٪١٠٨	-

بيان مدى كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حداً أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (٨٪) من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال. كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب (١٠٪) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢٪) فقد بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية عام ٢٠١٧ (١٠٦,٦٥٪).

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) كإجراء رقابي استباقي للكشف عن حجم سيولة المصرف ومدى قدرة السيولة على مواجهة التزاماته في الأمد القصير والمتوسط في ظل هيكل الموجودات والمطلوبات للمصرف. وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III وأن تطبيق هاتين النسبتين بدءاً بشكل فعلي في ٢٠١٧/٠١/٠١ على أن تلتزم المصارف بالحدود الدنيا لكلا النسبتين وبالتالي:

١. الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة LCR لعام ٢٠١٧ هو (٨٠٪)

٢. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل NSFR المستقر هو (١٠٠٪)

ثالثاً: المؤشرات الاقتصادية

شهد العام ٢٠١٧ استمراراً للتحديات الاقتصادية التي تشمل تذبذب أسعار النفط وتراجع النشاط الاقتصادي في عدد من دول العالم والمنطقة والتي أثرت على المؤشرات الاقتصادية بشكل عام وعلى حجم التجارة البينية بين العراق ودول المنطقة والعالم.

وعلى الرغم من هذه العوامل إلا أن المصرف الأهلي العراقي يسعى إلى لعب دور فاعل في النشاط الاقتصادي العراقي وذلك بصفته جزءاً من القطاع المصرفي الخاص كما يسعى إلى مواصلة تحقيق النمو من خلال زيادة عدد فروع داخل وخارج العراق للوصول إلى شريحة أكبر من الزبائن، وتقديم خدمات مصرفية متميزة ومتقدمة تتطابق والمعايير المصرفية العالمية. وكلما تحسن الوضع الأمني في المنطقة كلما انعكس إيجاباً على الاقتصاد بشكل يساهم في تعزيز الاستثمار في قطاعات الإسكان والبنى التحتية والطاقة، إضافة إلى قطاعات صناعية مختلفة مما يؤدي إلى توليد فرص عمل جديدة.

إنّ تصدير الغاز العراقي والتوجه لزيادة القدرات التصديرية، بالإضافة إلى الارتفاع الملحوظ في إنتاج النفط وتصديره، سيساهمان في ارتفاع نسبة الدخل القومي والتأثير إيجاباً على نمو الاقتصاد العراقي ودعم موازنة الدولة.

سيكون لهذه المؤشرات الإيجابية أثرها على الاقتصاد العراقي بحيث ستساهم في إعادة تنشيطه خلال العام ٢٠١٨، خاصة مع التقدم الذي تم إحرازه من أجل تحسين الوضع الأمني في العراق والتطورات الإيجابية والنجاحات الكبيرة مؤخراً على صعيد الحرب على الإرهاب.

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 ٢٠١٧ على (٠,٤٧) دينار.

السياسة المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركته التابعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. تطبيقاً لتعليمات مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٦/١/٤ بخصوص الانتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين إلى المعايير الدولية وقد قام المصرف بإصدار البيانات المالية المرحلية للنصف الأول والرابع الثالث من عام ٢٠١٧ مراجعة من قبل مراقبي الحسابات المشتركين وتطبيق معيار مراجعة البيانات المالية المرحلية رقم (٢٤١٠) وحسب كتاب البنك المركزي بالعدد (٤٥٠٢/٢/١/٩) بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٠.
 - تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدي المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال 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 احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع ونسبة ٢٠٪ سنوياً على كافة الموجودات الثابتة وعلى المباني ٢٪ وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤.
 - 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 وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.
 - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدي الذي تم تسجيله سابقاً.
 - تطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS 9): معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية
- خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. إن النسخة الجديدة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. وحسب كتاب البنك المركزي بالعدد (١٥٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٢٠١٧/١١/٠٠ فإن لجنة التدقيق في البنك المركزي العراقي اقترحت تأجيل التطبيق لمدة سنتين وأنه يميل إلى تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة نظراً للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق، وعليه فإن المصرف الأهلي العراقي سيلتزم بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS 9) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

العقارات المملوكة والعقود التي أبرمها المصرف خلال السنة

جدول بالمباني المملوكة للمصرف		
البنية	نوع العقار	العنوان
بنية الإدارة العامة والفرع الرئيسي	ملك صرف	بغداد / شارع السعدون قرب ساحة الفردوس
بنية فرع أربيل	ملك صرف	أربيل / بختياري شارع ٢٠٠
بنية فرع الموصل	ملك صرف	الموصل الجديد
بنية المنصور	ملك صرف	بغداد / المنصور

عقود إيجار بنايات الفروع والصرافات الآلية			
اسم الشخص/ الشركة	مبلغ العقد	نوع العقد	الموقع
شريف عبد علي البصاط	\$ 15,000	إيجار سنوي	بناية فرع البصرة/العشائر مجاور الشركة العامة لتجارة السيارات
جمال علي فرج	\$ 90,000	إيجار سنوي	بناية فرع السليمانية/شارع سالم
عبد الله عطية جاسم	\$ 120,000	إيجار سنوي	فرع البصرة الجديد
صباح عدنان وهبي	د.ع 22,000,000	إيجار سنوي	بناية فرع رغبة خاتون
شاكِر عبد الرزاق عباس	د.ع 45,000,000	إيجار سنوي	بناية فرع كربلاء/حي البلديات شارع التربية
حسين علي حمه امين	\$ 58,000	إيجار سنوي	بناية فرع أربيل/عينكاوه
اوهام عبد عباس فخر الدين	د.ع 20,400,000	إيجار سنوي	مستودع في شارع السعدون محله (١٠٢)
الشركة العامة لموانئ العراق	د.ع 7,100,000	إيجار سنوي	فرع ميناء ام قصر
فاضل علي داود	\$ 54,000	إيجار سنوي	فرع جميلة
محمود هادي توفيق	د.ع 154,000,000	إيجار سنوي	فرع الكاظمة
شركة المجال للخدمات النفطية	\$ 75,000	إيجار سنوي	فرع الرميلة
خالد عباس عبود	د.ع 47,000,000	إيجار سنوي	بناية فرع النجف / حي السلام
شركة مول المنصور	\$ 9,000	إيجار سنوي	إيجار موقع صراف آي في مول المنصور
شركة فندق بابل	\$ 1,000	إيجار سنوي	إيجار موقع صراف آي في فندق بابل
شركة سيتي سنتر	\$ 3,300	إيجار سنوي	إيجار موقع صراف آي في سيتي سنتر مول

عقود الخدمات		
اسم الشركة / الشخص	مبلغ العقد	العقود
محمود نوح اليوسف	د.ع 3,000,000	عقد صيانة المصعد الخاص بالمصرف
المحامي شمس الدين صديق نادر	\$ 4,800,000	عقد محامي المصرف
المحامي سمير عزيز	\$ 4,800,000	عقد محامي المصرف فرع أربيل
شركة سند للخدمات القانونية	\$ 20,000,000	عقد استشارات قانونية
شركة الاستشارات /لبنان	\$ 12,174,000	عقد صيانة النظام المصرفي
شركة مدار الارض /ايد سهيل عبد الله	\$ 3,000,000	عقد صيانة نظام ترميز وإصدار الصكوك
الشركة العراقية للخدمات المصرفية	حسب نقل النقود	نقل النقد من وإلى الفروع والبنك المركزي
شركة ابناء دجلة لخدمات الامن والحماية	حسب نقل النقود	نقل النقد من وإلى الفروع والبنك المركزي
شركة أرامكس	\$ 21,100,000	نقل البريد بين الإدارة والفروع
مركز الإيداع العراقي	د.ع 500,000	عقد صيانة نظام المساهمين
شركة رابط الأرض	\$ 147,192,000	عقد خطوط اتصال إنترنت
شركة آسيا للتأمين	\$ 23,709,13	تأمين مباني وموجودات المصرف
شركة آسيا للتأمين	\$ 403,721,000	التأمين الصحي
شركة التأمين العراقية العامة	د.ع 5,406,000	التأمين على سيارات المصرف
شركة ستاركار للتأمين	\$ 854,000	التأمين على سيارات المصرف
Crystal Call	\$ 36,000,000	مركز خدمة العملاء
Mena ltech	\$ 9,188,000	عقد صيانة نظام الموارد البشرية
شركة مناف للبرمجيات	\$ 2,250,000	عقد صيانة نظام المساهمين
مركز الشوملي لتكنولوجيا المعلومات	\$ 1,100,000	عقد صيانة نظام الموجودات
DOT.JO	\$ 1,478,000	عقد صيانة الموقع الإلكتروني
Access to Arabia	\$ 21,497,000	خدمات مصرفية عن طريق الموقع الإلكتروني
Access to Arabia	\$ 1,347,000	خدمات مصرفية عن طريق الموبايل
AEG	\$ 1,119,000	دعم خدمات سويفت
NCR	\$ 51,200,000	عقد صيانة أجهزة وأنظمة الصراف الآلي
Professional for smart technology	\$ 87,000,000	صيانة نظام أوراكل
Jordan business System	\$ 4,181,000	عقد صيانة أجهزة شبكات Cisco

عقود الخدمات		
العقود	مبلغ العقد	اسم الشركة / الشخص
عقد نظام تشفير البريد الإلكتروني	\$ ٦,٨٤٥,٠٠٠	شركة اسناد لتكنولوجيا المعلومات
عقد رخص مايكروسوفت	\$ ٥٦,٥٧٧,٠٠٠	شركة الخدمات الفنية للكمبيوتر
عقد نظام ارشفة المعلومات	\$ ٢٤,٤٧٠,٠٠٠	01 system
عقد رخص نظام Citrix	\$ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة اسناد لتكنولوجيا المعلومات
عقد تجهيز خدمة الإنترنت	\$ ١,٩٢٠,٠٠٠	شركة O3 Telecom
عقد تجهيز خدمة الإنترنت	\$ ١,٨٠٠,٠٠٠	Alsard fiber
عقد تجهيز خدمة الإنترنت	\$ ١٧,٢٨٩,٧٢	Damamax
عقد تجهيز خدمة الإنترنت	\$ ٢٣٩,١٧٠,١٧	llevant
عقد تجهيز خدمة الإنترنت	\$ ١٩,٣٤٤,٠٠٠	Zajil
عقد عامل النباتات	ع.د. ١,٨٠٠,٠٠٠	رمضان عبد الله سواره
عقد عامل النظافة	\$ ٧,٢٠٠,٠٠٠	DZHAMILIA ABDULAEVA
عقد تنظيف الإدارة العامة	ع.د. ١١٤,٠٠٠,٠٠٠	شركة جوهرة الامين
عقد خدمات تنظيف وضيافة	ع.د. ٦,٠٠٠,٠٠٠	فراس شيت
عقد خدمات تنظيف وضيافة	ع.د. ٦,٠٠٠,٠٠٠	وعد حمو
عقد خدمات وحراسة	\$ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة المجال للخدمات
عقد تقييم المصارف	€ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠	Capital Intelligence

الاستيرادات والتصدير

لا توجد أية استيرادات أو صادرات خلال السنة المالية ٢٠١٧.

أثر التسعيرة على المصرف

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

مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في الجدول أدناه (٦٨٠,٥٢٣) ألف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:

المصاريف (بالالف دينار)		
اسم الحساب	٢٠١٧	٢٠١٦
دعاية وإعلان	٢٥٢,١٤١	٣٠١,٨٢٤
الضيافة	٢٨,٩٣٣	١٥,٧٧٥
السفر والإيفاد	٣٩٩,٤٤٩	٣٨٥,٠٤٢
المجموع	٦٨٠,٥٢٣	٧٠٦,٦٤١

الدعوى القضائية المقامة على المصرف

يوجد قضايا مقامة على المصرف وذلك ضمن النشاط الطبيعي وبالتالي:

- من قبل وزارة التخطيط - الجهاز المركزي للتقييس والسيطرة النوعية بمبلغ ٦,٢٢٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف. فإن موقف المصرف في هذه القضية متوسط وقد تم أخذ مخصص بقيمة ٢,٨٢٨,٢٣٩ ألف دينار عراقي والذي يمثل الفرق بين المبلغ المدفوع من الشركة مصدره الخطاب ومبلغ المطالبة لحين الانتهاء من مرحلة التمييز وكما هو مذكور في الأيضاح رقم (١٤).
- من قبل محافظة البصرة وذلك بالمطالبة بدفع قيمة كفالة حسن التنفيذ التي أصدرها المصرف الأهلي العراقي لصالح شركة انوار سورى بمبلغ ٦,٢٨٤,٩٧٠ ألف دينار عراقي، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف فإنه من المستبعد أن يترتب على المصرف أية التزامات مقابل هذه القضية نظراً لصدور قرار بتاريخ ٩ / ١٠ / ٢٠١٧ (لصالح المصرف) علماً بأن القرار خاضع للاستئناف من قبل المحافظة.

إفصاح عن فروع المصرف في المناطق الساخنة

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


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

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

التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لا يوجد أية تغييرات أو أحداث جوهرية تؤثر على البيانات المالية للمصرف

رئيس مجلس الإدارة
طلال فخر الفيصل



المدير المفوض
أيمن عمران أبو دهيم





تقرير
لجنة مراجعة
الحسابات الختامية



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

تحية وتقدير....

تنفيذاً لأحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة برئاسة السيد (منير أحمد الفوقا) وعضوية كل من السيد (أيمن أبودهييم) والسيد (سردار مرزا محمود) ويسرنا أن نعلن لحضراتكم بأن اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي-محاسب قانوني ومراقب حسابات والسيد وليد زغير كاظم المنصور-محاسب قانوني ومراقب حسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت اللجنة البيانات والجداول التي تصلها من الإدارة التنفيذية في المصرف من ضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بالمصرفيات والإيرادات المرسلّة إلى البنك المركزي من قبل دائرة الرقابة المالية في المصرف والتقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال الشهرية والفصلية وتدقيق البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ 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. أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات لا تخالف أحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
٢. أن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والأنظمة والتعليمات النافذة وإنها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١.
٣. لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق ضوابط اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي للنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الأخرى.
٤. أضلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي والسيد وليد زغير كاظم المنصور) الذي تناول نشاط المصرف مؤكداً سلامة كافة إجراءاته التي تمت استناداً إلى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
٥. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على أن المصرف قام بعمليات غسل الأموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب وأن كافة العمليات تتمائش وقانون غسل الأموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠٠٤.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فائق التقدير....

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

القوائم المالية الموحدة



وليد زغير كاظم المنصور	ريا عبد الأمير الكرناوي
محاسب قانوني ومراقب حسابات	محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين	عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
ساحة كهربانة - حي الوحدة - محلة / ٩٠٢	المنصور - حي المتبني - محلة / ٦٠٣
بغداد - العراق	بغداد - العراق

الرقم / م / م / ٢٤ / ٢٠١٧

التاريخ: ١١ / ٢ / ٢٠١٨

إلى السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة)

م / التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٧

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 ٢٠١٧ وقوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية، ولدينا الإيضاحات التالية:

أولاً - 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.

ثانياً - 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 والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية الموحدة على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار 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 الإيضاحات والملاحظات التالية:

أ. تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

قام المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ب. تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات:

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة خلال السنة موضوع التدقيق بالعملة الأجنبية بسعر التحويل البالغ (١٢٤٠) دينار لكل دولار أمريكي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

ج. التخصيصات الائتمانية:

١. تم زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المدور من السنة السابقة بمقدار (٨,٧٨١,٠٥٩) ألف دينار ليصبح الرصيد (٢٧,١١٣,٧٠٠) ألف دينار.
٢. تم زيادة مخصص فوائد المتوفين عن الدفع المدور من السنة السابقة بمقدار (٤,٨٩٨,٨٩٢) ألف دينار ليصبح الرصيد (١١,٠١٠,٢٢٧) ألف دينار.

د. 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. علماً بأنه قد تم التحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية (الحوالات والاعتمادات المستندية) وفقاً لمعيار التدقيق الدولي (٤٤٠٠) القابل للتطبيق، حيث تم تزويد البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بتقارير شهرية والتي كانت مطابقة مع نشرات مزاد العملة للبنك المركزي العراقي لكل شهر.

هـ. تقرير مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال عن نشاط المصرف للسنة موضوعة التدقيق وكانت طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

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 (١٠٦,٦٥٪) وذلك استناداً إلى المادة رقم (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

ز. البيانات المالية المرحلية:

تم مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف للفصول (الأول، الثاني، الثالث) وفقاً لمعيار التدقيق الدولي (٢٤١٠) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية. وقد تم إصدار البيانات المالية المرحلية للنصف الأول والرابع الثالث من عام ٢٠١٧ مراجعة من قبلنا وحسب كتاب البنك المركزي بالعدد (٤٥٢/٢/١/٩) بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٠.

ح. الملاحظات الأخرى:

- لم يتسنى لنا زيارة فرع المصرف في الموصل بسبب الظروف الأمنية الفاهرة التي حصلت بعد تاريخ ٢٠١٤/٦/١٠. قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع نظراً لعدم استقرار الوضع الأمني في مدينة الموصل وعدم تأكيد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع.
- تسلّمنا بعض التأييدات للأرصدة 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 أربيل والسليمانية لم يتم استغلالها (تم تقييد استخدامها) في العمليات علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة مع الإشارة إلى أنه وخلال شهر آب ٢٠١٧ استلم المصرف مبلغ ٣,٢ مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى مبلغ ٣٦,٥ مليار دينار عراقي من أرصده لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل.
- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف تستخدم على الحاسبة الإلكترونية وكانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وأن 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 وبإشرافنا وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- أن تقرير الإدارة السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.

ثالثاً - الرأي

بناءً على ماتقدم في تقريرنا هذا من إيضاحات وملاحظات فإن القوائم قد تم تنظيمها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات المرعية وأنها تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي الموحد للمصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ونتائج النشاط والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

ريا عبد الأمير الكرناوي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

رقم الإجازة: (٢٤٣) الصنف الأول



وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

رقم الإجازة: (٢٧٨) الصنف الأول



التاريخ ١١ شباط ٢٠١٨

بغداد - العراق

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
			الموجودات
٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩,٠٧٢,٥٥١	١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٤,٦٨٢,٩١١	١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٢٢,٩٦٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٢٣٥,٥٩١	١٣,٩٢٤,٩٨١	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٥٢٥,٣٧٣	٣,١٧٠,٧٧٥	٨	موجودات غير ملموسة، صافي
٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٥٠,٥٥١,٧٥٤	٩	موجودات أخرى
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	٦٠٣,٢١٣,٧٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٣,٩١٧,٥٣٤	٢٨٤	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٨,٠٩٩,٥٣٣	١٨٣,٨٨٥,٤٧٢	١١	ودائع العملاء
١١٥,٧٧٠,٩٦٥	١١٨,٩٢٠,٩٧٢	١٢	تأمينات نقدية
١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٣	قرض البنك المركزي العراقي
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	١٤	مخصصات متنوعة
٤,٢٧٩,٣٩٣	٢,٩١١,٠٣٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٧,١٤٠,٧٢٥	٥,٧٦٣,١٠٣	١٦	مطلوبات أخرى
٢٩١,٠٠٨,١٥٠	٣١٧,٥٠٩,١٠٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٣,٨٣٨,٩١٨	٣,٩٨٧,١٨٩	١٨	احتياطي إجباري
٣,٥٤٢,١٩٩	٣,٥٢٥,٣٧٤	١٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨	احتياطي توسعات
(١٥٤,٥٥٠)	(١٤٦,٧٤٠)		احتياطي التغير في القيمة العادلة
٢٦,٦١١,٨١٦	٢٤,٣٣٨,٨٢٨		أرباح (خسائر) مدورة
٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	٢٨٥,٧٠٤,٦٥١		مجموع حقوق المساهمين
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	٦٠٣,٢١٣,٧٥١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
طلال فخر الفيصل

طلال فخر الفيصل

المدير المفوض
ايمن عمران ابو دهيم

ايمن عمران ابو دهيم

المدير المالي
حسين علي محمد الزبيدي

حسين علي محمد الزبيدي

ريا عبد الامير الكرنابي
المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

ريا عبد الامير الكرنابي

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور

خضوعاً لتقريرنا المرقم م/م /٢٤/ ٢٠١٧
والمؤرخ في ١١/٠٢/٢٠١٨

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)		
١٢,٤٣٩,٠٠٢	٧,١٢١,٤٢٦	١٩	إيرادات الفوائد
(٣,٦٣٣,٥٠٦)	(٣,٧٢١,٧١٥)	٢٠	مصروفات الفوائد
٨,٨٠٥,٤٩٦	٣,٣٩٩,٧١١		صافي إيرادات الفوائد
٢٣,٢٢٦,٩٠٧	٣١,١٥٣,١٧٥	٢١	صافي إيرادات العمولات
٣٢,٠٣٢,٤٠٣	٣٤,٥٥٢,٨٨٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٢,١٩٢,٥٣٥	٢,٣٤٠,٠١٣		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٥٦١,١١٠	٣٩٤,٣٩١		صافي أرباح العمليات الأخرى
٤٤,٧٨٦,٠٤٨	٣٧,٢٨٧,٢٩٠		صافي إيرادات التشغيل
(٦,٢٤٠,٧٩١)	(٦,٩٤٥,٥٧٥)	٢٢	رواتب ومنافع الموظفين
(٧,٩٦٩,٦٢٦)	(٩,٤٧٠,١٧٥)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٥٧٧,٤٩٢)	(٢,٢٢٤,٠٨٦)	٨.٧	استهلاكات وإطفاءات
-	(٢,٨٢٨,٢٣٩)	٢٤	مخصصات متنوعة
-	(١,١٥٥,٠٠٣)	٢٤	مصروف تدني العقارات المستملكة
(٢٥١,٧٢٩)	(٨,٨٤٢,٨٣٧)	٥	مخصص خسائر ائتمان محمل
(١٧,٠٣٩,٦٣٨)	(٣١,٤٦٥,٩١٥)		إجمالي المصاريف
٢٧,٧٤٦,٤١٠	٥,٨٢١,٣٧٥		صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(٤,٢٤٤,٦٠٩)	(٢,٩٦٣,٤١٧)	١٥	ضريبة الدخل
٢٣,٥٠١,٨٠١	٢,٨٥٧,٩٥٨		صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٩٤	٠,١١	٢٥	حصة السهم من ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٣,٥٠١,٨٠١	٢,٨٥٧,٩٥٨	صافي دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
(١٥,٥٩٥)	٧,٨١٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥,٥٩٥)	٧,٨١٠	خسائر شاملة أخرى للفترة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
٢٣,٤٨٦,٢٠٦	٢,٨٦٥,٧٦٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٧ كانون الأول		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢,٨٣٨,٩١٨		٢,٥٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٠١٧ كانون الثاني	
مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أخرى	احتياطي مخاطر مصرفية عامة *	احتياطي إجاري	رأس المال	رأس المال	رصيد	مجموع الدخل الشامل للفترة	الرصيد في ١ كانون الثاني للفترة
دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)
٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	٢١,١١١,٨١١	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٥٤,٥٥٠)	-	٣,٥٤٢,١٩٩	٢,٨٣٨,٩١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٢,٨٥٧,٩٥٨	٢,٨٥٧,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٧,٨١٠	(١٣٠,٩٤١)	-	٧,٨١٠	-	(١٧,٣٢٥)	١٤٨,٣٧١	-	-	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٢٨٥,٧٠٤,١٥١	٢٤,٣٣٨,٨٢٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٤٦,٧٤٠)	-	٣,٥٢٥,٣٧٤	٣,٩٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أخرى	احتياطي مخاطر مصرفية عامة *	احتياطي إجاري	رأس المال	رأس المال	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	دينار عراقي (بالتاق الدنانير)	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٢٤,٣٥٢,١٧٧	٤,٠١٦,٢٠٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٨,٩٥٥)	٨,٢٢٦	٣,٨١٢,٣٣٩	٢,١٥٢,٩١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٢٣,٥٠١,٨٠١	٢٣,٥٠١,٨٠١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
(١٥,٥٩٥)	(٩٠٠,١٨٧)	-	(١٥,٥٩٥)	(٨,٢٢٦)	(٢٧,٠٤٠)	١,١٨٥,٠٥٣	-	-	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	٢١,١١١,٨١١	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٥٤,٥٥٠)	-	٣,٥٤٢,١٩٩	٣,٨٣٨,٩١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧

* وفقاً للائحة الإرشادية لبنك المركزي العراقي يتم احتجاز مانسبته ٢٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد استبعاد التأمينات التقديرية الخاصة بها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
			الأنشطة التشغيلية
٢٧,٧٤٦,٤١٠	٥,٨٢١,٣٧٥		ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٥٧٧,٤٩٢	٢,٢٢٤,٠٨٦		استهلاكات وإطفاءات
-	٣,٩٨٣,٢٤٢		مصروف تدني العقارات المستلمة ومخصصات متنوعة
٢٥١,٧٢٩	٨,٨٤٢,٨٣٧		مخصص خسائر ائتمان محمل
٣٠,٥٧٥,٦٣١	٢٠,٨٧١,٥٤٠		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٥٤,٥٨١,١٦٤	(١٨,٥١٥,٦٦٠)		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٩,٩١٩,٢٨٦)	١٦,٢٦٣,٥١١		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢٣,٩٨٢,١٩٧)	٣٥,٧٨٥,٩٤٠		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٤٧,٤٤٢,٤١٣	٣,١٥٠,٠٠٧		الزيادة في التأمينات النقدية
١,٦٧٤,١٩٤	(١,٣٧٧,٦٢٢)		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
٧٠,٣٧١,٩١٩	٥٦,١٧٧,٧١٦		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١,٨٧٠,٧٣٩)	(٤,٣٣١,٧٨٠)		الضرائب المدفوعة
٦٨,٥٠١,١٨٠	٥١,٨٤٥,٩٣٦		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	(٦٤٥,٤٠٣)		شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٥٤٩,٨١٩)	(١,٩١٣,٤٧٦)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٥٤٩,٨١٩)	(٢,٥٥٨,٨٧٩)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة في الأموال المقترضة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)		المسدد من الأموال المقترضة
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة
٨٠٠,٠٠٠	(٣,٦٠٠,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٦٦,٧٥١,٣٦١	٤٥,٦٨٧,٠٥٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٨٧,١٤٨,٨٤١	٣٥٣,٩٠٠,٢٠٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٥٣,٩٠٠,٢٠٢	٣٩٩,٥٨٧,٢٥٩	٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٨.

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 باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. 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 ٢٠١٧ مليار دينار عراقي (٢٠١٦: 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.

٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها، بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. إن النسخة الجديدة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. وحسب كتاب البنك المركزي بالعدد (١٥٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٢٠١٧/١١/٠٥ فإن لجنة التدقيق في البنك المركزي العراقي اقترحت تأجيل التطبيق لمدة سنتين وأنه يميل إلى تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة بالنظر للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق. وعليه فإن المصرف الأهلي العراقي سيلتزم بتطبيق معيار الإبلاغ الماي (IFRS 9) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع 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.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد.
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء.
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات إنشاء العقارات.
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء.
- التفسير (٣١) الإيراد عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

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 معاملة 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 للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد**معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار**

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

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 الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهراً، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو 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.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج عن 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، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

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

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي 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.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة على حدس أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

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 المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

استخدام التقديرات

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

في اعتقاد 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 مخرمين 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 الاستهلاكات 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 الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

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، وتتنزل 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 تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني 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 التدني، 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 المصرف 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 بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة: قيماً على أو لحساب الفائدة؛ ونزول أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أية 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، يتم 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 محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد 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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد 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 تم 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 التدي، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- 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 المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملاءمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدي في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على تدي في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدي.

يتم تحديد مبلغ التدي كما يلي:

- تدي قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخضومة بسعر الفائدة الأصلي.
- يتم تسجيل التدي في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفرة في الفترة اللاحقة نتيجة التدي 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 وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهي المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصارييف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك (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 إلكترونية

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

العملات الأجنبية

١. يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
٢. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
٣. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
٤. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
٥. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة 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 المتركمة 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 استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب 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 الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	
١٧,٠٥٧,٦٦٥	٢٣,٨١٦,٦٢٣	نقد في الخزينة
(٣٧٩,٥٥٠)	(٣٧٨,٤٠٨)	مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل*
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢٩٢,٠٦٧,٠٦٩	٢٤٣,١٧٣,٩٣٩	حسابات جارية**
-	٤,٣٣٥,٧٣٧	احتياطات تأمينات خطابات ضمان***
٣٠٨,٧٤٥,١٨٤	٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	المجموع

* نظراً لعدم استقرار الوضع الأمني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع والبالغ ٢٤,٤٢٠ ألف دينار عراقي و٢٨٠ ألف دولار.

** بلغت أرصدة المصرف الأهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٠٩,٣٧٩,٢٠٢ ألف دينار عراقي و٥٦,١٢٤,٢٠٠ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ١٥٠,٨٩٠,٣٤١ ألف دينار عراقي و٥٧,٩٠٦,٦٥٦ ألف دينار عراقي على التوالي) ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة. علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة مع الإشارة إلى أنه وخلال شهر آب ٢٠١٧ استلم المصرف مبلغ ٣,٢ مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى مبلغ ٣٦,٥ مليار دينار عراقي من أرصده لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل.

** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٢,٢١٧,٦٣٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: مبلغ ٥,٧١١,٠٠٠ ألف دينار عراقي) حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها، ونظراً لعدم إمكانية استغلال الأرصدة في فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية فقد قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي لإطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وقد صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٤ بالموافقة على إطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وبما لا يتجاوز نسبة ٧٠٪ منه على أن يستمر المصرف بإرسال تقرير الاحتياطي الإلزامي الشهري إلى البنك المركزي وحسب تقويم الاحتياطي الإلزامي وبموجب النسب المثبتة فيه.

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطات تأمينات خطابات الضمان حيث بلغت هذه الاحتياطات ٤,٣٣٥,٧٣٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها وغير المسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٩,٤٨١,٣٥٧	٤١,٤٥٧,٢٩٢	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٣٩,٥٩١,١٩٤	٨٧,١٨٢,٣٦٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٥٩,٠٧٢,٥٥١	١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	المجموع

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤٤,٠٧١,٣٨٤	١٦٤,٦٨٤,٦٨٨	قروض ممنوحة *
٥,٠٤١,٣٠٢	٧,٧٨٠,٧٧٣	حسابات جارية مدينة
١٤,٢٠٦	١٤,٢٠٦	كمبيالات مخصصة
١٤٩,١٢٦,٨٩٢	١٧٢,٤٧٩,٦٦٧	المجموع
(٦,١١١,٣٣٥)	(١١,٠١٠,٢٢٧)	فوائد معلقة (إيضاح ٦ أ)
(١٨,٣٣٢,٦٤٦)	(٢٧,١١٣,٧٠٥)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٦ ب)
١٢٤,٦٨٢,٩١١	١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبالغة (٨٢٢,٧٦٦ ألف دينار عراقي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦): مبلغ ٦٥٠,٨٠٩ الف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦١,٨٩٣,٣٧٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦): ٢٩,٠٧٧,١٧٢ مبلغ ألف دينار عراقي). أي ما نسبته (٣٨,٨٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٦: ١٩,٠٠٪).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٠,٨٨٣,١٤٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦): مبلغ ٢٢,٩٦٥,٨٣٧ ألف دينار عراقي) أي ما نسبته (٣١,٥١٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٢٠١٦: ١٦,٠٦٪).

بلغت الديون المشطوبة ٣٢,١٩٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١١,٥٥٠,٣٣٩) ألف دينار عراقي).

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,١١١,٣٣٥	-	٣,٩٣٣,٧٠١	٢,١٧٧,٦٣٤	رصيد بداية السنة
٤,٩١٨,٥٨١	١,٢١٩	٤,٦٦٨,٩٣٦	٢٤٨,٤٢٦	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٥,٥٥٥)	-	-	(١٥,٥٥٥)	فوائد معدومة محاسبياً
(٤,١٣٤)	-	(٢,٦٦١)	(١,٤٧٣)	فروقات أسعار صرف
١١,٠١٠,٢٢٧	١,٢١٩	٨,٥٩٩,٩٧٦	٢,٤٠٩,٠٣٢	رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	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)	٦,١٠٢,٢٨٣	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥,٧٧٤,٧٠٤)	-	(٥,٧٧٤,٧٠٤)	فوائد معدومة محاسبياً
٦٠,٤٠٣	٤٦,٤٥٢	١٣,٩٥١	فروقات أسعار صرف
٦,١١١,٣٣٥	٣,٩٣٣,٧٠١	٢,١٧٧,٦٣٤	رصيد نهاية السنة

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٣,٦٥١,٤٦٩	-	١٦,١٩٩,٢٨٦	٧,٤٥٢,١٨٣	رصيد بداية السنة
٢٥١,٧٢٩	٣,٠٢٢	(٢٧١,٢٨١)	٥١٩,٩٨٨	المخصص للسنة
(٥,٧٧٥,٦٣٦)	-	-	(٥,٧٧٥,٦٣٦)	مخصص معدوم محاسبياً
٢٠٥,٠٨٤	-	١٤٠,٤٦٦	٦٤,٦١٨	فروقات ترجمة عملات
١٨,٣٣٢,٦٤٦	٣,٠٢٢	١٦,٠٦٨,٤٧١	٢,٢٦١,١٥٣	رصيد نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٤٢,٤٧٣	٢٥٠,٢٨٣	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
١,٣٧٢,٦٨٠	١,٣٧٢,٦٨٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٢٢,٩٦٣	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	رصيد أول المدة
(١٥,٥٩٥)	٧,٨١٠	التغير في القيمة العادلة
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٢٢,٩٦٣	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.

٧. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أراضي	مباني	معدات وأجهزة واثاث	وسائط نقل	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
					التكلفة:
٧,٧٩١,٩٥٠	١,٧١٩,٦٤٧	٦,٧٧٩,٧٦٥	٢٠٥,٥٧٦	١٦,٤٩٦,٩٣٨	بداية السنة
٨٢٠,٧٧٠	-	١,٨٦٨,٥٨٢	٣٤,٤٥٩	٢,٧٢٣,٨١١	إضافات
-	-	(٢,٥٨٨)	-	(٢,٥٨٨)	استبعادات
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦٤٥,٧٥٩	٢٤٠,٠٣٥	١٩,٢١٨,١٦١	نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
-	٢٤٢,٢١٢	٣,٤٨١,٠٥٦	١٨٧,٦٥٩	٣,٩١٠,٩٢٧	بداية السنة
-	-	١,٥٩٩,٧٢٠	١٤,٥٩١	١,٦٤٨,٧٠٤	المحمل للسنة
-	-	(٢,٢٧٩)	-	(٢,٢٧٩)	استبعادات
-	٢٧٦,٦٠٥	٥,٠٧٨,٤٩٧	٢٠٢,٢٥٠	٥,٥٥٧,٣٥٢	نهاية السنة
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٤٤٣,٠٤٢	٣,٥٦٧,٢٦٢	٣٧,٧٨٥	١٣,٦١٠,٨٠٩	صافي القيمة الدفترية
-	-	٢٦٤,١٧٢	-	٢٦٤,١٧٢	مشاريع تحت التنفيذ**
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٤٤٣,٠٤٢	٣,٨٣١,٤٣٤	٣٧,٧٨٥	١٣,٩٢٤,٩٨١	صافي القيمة الدفترية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أراضي	مباني	معدات وأجهزة واثاث	وسائط نقل	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
					التكلفة:
٧,٧٩١,٩٥٠	١,٧١٩,٦٤٧	٤,٨٨٥,٩١٧	٢٠٥,٥٧٥	١٤,٦٠٣,٠٨٩	بداية السنة
-	-	٢,٠٦٤,٧٥١	-	٢,٠٦٤,٧٥١	إضافات
-	-	(١٧٠,٩٠٢)	-	(١٧٠,٩٠٢)	استبعادات
٧,٧٩١,٩٥٠	١,٧١٩,٦٤٧	٦,٧٧٩,٧٦٦	٢٠٥,٥٧٥	١٦,٤٩٦,٩٣٨	نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
-	٢٠٧,٧٢٥	٢,٣٤٢,٧٣٠	١٦٣,٠٧١	٢,٧١٣,٥٢٦	بداية السنة
-	٣٤,٤٨٧	١,٣٠٦,٩٧٩	٢٤,٥٨٧	١,٣٦٦,٠٥٣	المحمل للسنة
-	-	(١٦٨,٦٥٢)	-	(١٦٨,٦٥٢)	استبعادات
-	٢٤٢,٢١٢	٣,٤٨١,٠٥٧	١٨٧,٦٥٨	٣,٩١٠,٩٢٧	نهاية السنة
٧,٧٩١,٩٥٠	١,٤٧٧,٤٣٥	٣,٢٩٨,٧٠٩	١٧,٩١٧	١٢,٥٨٦,٠١١	صافي القيمة الدفترية
٣١١,٠٠٠	٤٩٩,٧٢٩	٨٣٨,٨٥١	-	١,٦٤٩,٥٨٠	مشاريع تحت التنفيذ**
٨,١٠٢,٩٥٠	١,٩٧٧,١٦٤	٤,١٣٧,٥٦٠	١٧,٩١٧	١٤,٢٣٥,٥٩١	صافي القيمة الدفترية

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

٨. موجودات غير ملموسة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٥٦٩,٢٨٤	١,٦٩٥,٦٩٠	رصيد بداية السنة
١,٣٣٧,٨٤٧	٢٥٧,٨٨٥	إضافات
(١,٢١١,٤٤٠)	(٥٧٥,٣٨٢)	الإطفاء للسنة
١,٦٩٥,٦٩١	١,٣٧٨,١٩٣	رصيد نهاية السنة
٨٢٩,٦٨٢	١,٧٩٢,٥٨٢	مشاريع تحت التنفيذ*
٢,٥٢٥,٣٧٣	٣,١٧٠,٧٧٥	رصيد نهاية السنة

* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة شراء وتحديث برمجيات المصرف التي لم يتم تفعيلها بعد.

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥١,٤٩٤,٥٧٤	٣٩,١١٦,٧٠٨	تأمينات لدى الغير
٧,٥٤٩,٢٨٠	٧,١٤٧,٦٦٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصافي*
٥,٨١١,٦٦٤	٢,٦٢٦,٦٦٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٥٨٣,٦٦٣	٨٥٨,٠٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٧٩,٣٣٣	٧٢٩,٤٠٥	حسابات المقاصة
٢٥,٧٢٣	٤٠,٩٠٥	سلف لأغراض النشاط
٧٥٣	٧٥٣	سلف موظفين
٣٢٠,٣٧٩	-	نفقات قضائية
٤,٩٠٠	٣١,٦١١	أخرى
٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٥٠,٥٥١,٧٥٤	المجموع

* يبين الجدول التالي الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥,٦٥١,٢٥٠	٧,٥٤٩,٢٨٠	رصيد أول المدة
١,٨٩٨,٠٣٠	٧٥٣,٣٨٨	الإضافات
-	(١,١٥٥,٠٠٣)	مخصص التدني
٧,٥٤٩,٢٨٠	٧,١٤٧,٦٦٥	المجموع

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٨٤	-	٢٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨٤	-	٢٨٤	المجموع

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	المجموع

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣٧,٤٠٦,٨٩١	١١١,٢٥٧,٨٠٧	٢٦,١٤٩,٠٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٤٩٠,٥٦٨	-	٢٧,٤٩٠,٥٦٨	ودائع توفير
١٨,٩٨٨,٠١٣	٥,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٢٣٨,٠١٣	ودائع لأجل
١٨٣,٨٨٥,٤٧٢	١١٧,٠٠٧,٨٠٧	٦٦,٨٧٧,٦٦٥	المجموع

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	المجموع

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٣٧,٤١٧,٧٩٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٧٤,٧٣٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦): مبلغ ١٠٤,٠٤٧,١٠١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٧٠,٢٠٪).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦,٣٧٤,٨٧٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٣,٤٧٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦): مبلغ ٧,٠٣٤,٧٠٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٥,٠٩٪).

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٩,٣٨٨,٨٨٦	٧٧,٤٠٠,٣٠٣	تأمينات دخول مزاد العملة
٤٧,٥٩٥,٣٢٦	٢٧,٨٧٠,٧٦٩	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
٨,٢٠٤,٢٥٤	١٢,٣٢٢,٧٥٣	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٤٥٤,٦٨٤	١,٢٣٧,٥٣١	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
١٢٧,٨١٥	٨٩,٦١٦	تأمينات نقدية أخرى
١١٥,٧٧٠,٩٦٥	١١٨,٩٢٠,٩٧٢	المجموع

١٣. قرض البنك المركزي العراقي

في ما يلي الحركة على قرض البنك المركزي العراقي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الممنوح خلال السنة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	الأقساط المدفوعة خلال السنة
١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	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 بقروض 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 الدفعة الثانية من القرض بمبلغ ١ مليار دينار عراقي.

خلال سنة ٢٠١٧ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الدفعتين الثالثة والرابعة من القرض بمبلغ إجمالي ٢ مليار دينار عراقي.

١٤. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	مخصصات مقابل القضايا المقامة على المصرف *
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	المجموع

* تم أخذ مخصصات مقابل القضايا المقامة على المصرف كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣٥.

١٥. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٩٠٥,٥٢٤	٤,٢٧٩,٣٩٣	رصيد بداية السنة
-	٥٢,٣٨٧	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(١,٨٧٠,٧٤٠)	(٤,٣٣١,٧٨٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٤,٢٤٤,٦٠٩	٢,٩١١,٠٣٠	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٢٧٩,٣٩٣	٢,٩١١,٠٣٠	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤,٢٤٤,٦٠٩	٢,٩١١,٠٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٥٢,٣٨٧	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
٤,٢٤٤,٦٠٩	٢,٩٦٣,٤١٧	

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٧,٧٨١,٩٣٩	٥,٨٧٦,٤٦٨	(الخسارة) الربح المحاسبي
(٧,١٩٩)	(٤٣٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥٢٢,٦٥٣	١٣,٥٣٠,٨٣٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٨,٢٩٧,٣٩٣	١٩,٤٠٦,٨٧٢	الربح الضريبي
٤,٢٤٤,٦٠٩	٢,٩١١,٠٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٥٪)

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٦ وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة، وسيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ خلال عام ٢٠١٨.

١٦. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
٢,٩٩١,٤٣٨	١,٨٠٣,٣١٣	شيكات بنكية مصدقة
٦٠٤,٠١٧	١,٢٩٢,١٤٢	ذمم دائنة
٤٨١,٥٥٠	١,٠٤٨,٤٤٩	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
٨٢٠,٤٣٩	٧٦٣,١٩٦	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٣٦٣,٤٠٢	٤٤٠,٢٧٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٩,٨٥٨	٢٢٧,٦٤١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٩٤,٢٤٠	٢١,٢٢٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٢,٧٥٢	٥,٤٢٩	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٨٩٥,٦٧٠	-	الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف
٧٥٧,٣٠٩	١٦٠,٩٣٦	أخرى
٧,١٤٠,٧٢٥	٥,٧٦٣,١٠٣	المجموع

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٠٠ مليار سهم (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ٢٠٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ١ دينار عراقي).

١٨. الاحتياطات

تتكون الاحتياطات مما يلي

احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٠٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

١٩. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		الأفراد
١,٠٧٧,٧٨٦	٦٩٠,٧١٧	قروض وكمبيالات
٢٠٤,٠٥٧	٣,٥١٢	حسابات جارية مدينة
		الشركات الكبرى
٩,١٤٥,٠٩٧	٥,٢٥٨,٥٤٦	قروض وكمبيالات
٤٨٨,٣٠٢	٣٩٩,٤٢٤	حسابات جارية مدينة
		شركات صغيرة ومتوسطة
٥٧,١٠٦	١٦٦,٢٦٣	قروض وكمبيالات
٢٤,٨٣٥	٩,٥٨٩	الودائع لأجل والحسابات اليلية لدى البنك المركزي
١,٤٤١,٨١٩	٥٩٣,٣٧٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٤٣٩,٠٠٢	٧,١٢١,٤٢٦	المجموع

٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩٧٤,٧٧٦	٨٩٩,٠١٧	ودائع توفير
٩٨١,٠٢١	١,٨١٤,٤٤٥	ودائع لأجل
١,٦٧٧,٧٠٩	١,٠٠٨,٢٥٣	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات المصرفية المستغلة
٣,٦٣٣,٥٠٦	٣,٧٢١,٧١٥	المجموع

٢١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		عمولات دائنة:
٩,٨٥٥,٦٦١	١٤,٨٥٩,١١٤	حوالات بنكية
٣٤٧,٠٠٥	١٦٣,٠٩٩	تسهيلات مباشرة
١٣,٢٨٩,٩٣٥	١٧,٦٦٣,٢٢٦	تسهيلات غير مباشرة
(١,٢٢١,١٤١)	(٣,١٩٥,٨٨٤)	عمولات مدينة
٩٥٥,٤٤٧	١,٦٦٣,٦٢٠	أخرى
٢٣,٢٢٦,٩٠٧	٣١,١٥٣,١٧٥	المجموع

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

إن تفاصيل رواتب موظفي المصرف كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٦٨٦,٦٥٧	٤,١٤٨,٨٧٤	رواتب ومنافع الموظفين
١,٤٢٣,٩٩٣	٣٠٤,٥٥٦	مكافآت تشجيعية
٧١٥,٥٧٣	٧٠٧,٢٣٦	مخصصات متنوعة
١١١,٤٢٨	٣١٥,١٥٧	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٤,٩٣٧,٦٥١	٥,٤٧٥,٨٢٣	المجموع

إن تفاصيل المنافع الأخرى لموظفي المصرف كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١١٠,٥١٧	٦٤٨,٠٨٤	تأمين الموظفين
٢٦٣,٦٩٣	٢٨٥,٤١٥	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٢٧٨,٥٠٥	٢١٠,٣٧٨	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
١٠١,٧٦٨	٢٦٤,١١٤	تدريب الموظفين
١,٢٥٤,٥٣٣	١,٤٠٧,٩٩١	المجموع

إن تفاصيل رواتب موظفي شركة واحة النخيل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣١,٥٣٦	٣٩,١٤٨	رواتب ومنافع الموظفين
١٢,٧٢٦	٢,١٦٤	مكافآت تشجيعية
-	١٠,٠٢٩	مخصصات متنوعة
٤٤,٢٦٢	٥١,٣٤١	المجموع

إن تفاصيل المنافع الأخرى لموظفي شركة واحة النخيل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	٥,٩٦٧	تأمين الموظفين
٤,٣٤٥	٤,٤٥٣	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٤,٣٤٥	١٠,٤٢٠	المجموع

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٦٧٥,٩٤٨	١,٩٦٨,٦١٢	خدمات مهنية واستشارات
١,٨٨٦,٧٠٥	١,٩٢٣,٨١٧	إيجارات وخدمات
٩٢١,٩٣٠	١,٠٧٦,٠٣٠	اتصالات وإنترنت
٣٠١,٨٢٤	٢٥٢,١٤١	إعلانات
٥١٨,١٥٤	٦٦٠,٦٦١	اشتراكات ورسوم ورخص
-	٥٦٦,١٩٨	تصاميم ومخططات
٥٨٨,٤٨٩	٤٩٦,٠١٠	خدمات قانونية
٣٨٥,٠٤٢	٣٩٩,٤٤٩	سفر وإيفاد
٣٠١,٩٧٣	٣٩٢,٨٠٨	صيانة
-	٣٧٦,٤٠٠	التبرعات
١٤,٠٠٠	٣٢٧,٧٠٠	تعويضات وغرامات
٣١٠,٠٦٩	٢٢٠,٠٨٢	تأمين
٢٣١,٥٦١	٢١٩,٨٠٠	الوقود والزيوت
١٤٧,٥٢٩	١٤٦,٧٨٣	قرطاسية
٧٨,١٤٠	١٠٦,٥٦٠	أجور تدقيق الحسابات*
١٥,٧٧٥	٢٨,٩٣٣	ضيافة
٣٧٩,٥٥٠	-	مخصص نقد الموصل
٢١٢,٩٣٧	٣٠٨,١٩١	أخرى
٧,٩٦٩,٦٢٦	٩,٤٧٠,١٧٥	المجموع

* بلغت أجور مراقبي الحسابات المشتركين ربا عبد الامير الكرناوي ووليد زغير كاظم المنصور للعام ٢٠١٧ (٧١,٩٠٠,٠٠٠) دينار عن المصرف وشركة واحدة النخيل معروضة من ضمن حساب أجور تدقيق الحسابات وبلغت أجور مراقبي الحسابات ربا عبد الامير الكرناوي ووليد زغير كاظم المنصور) للعام ٢٠١٦ (٦٨,٩٠٠,٠٠٠) دينار عن المصرف وشركة واحدة النخيل معروضة من ضمن حساب أجور تدقيق الحسابات.

٢٤. خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	١,١٥٥,٠٠٣	التدني في قيمة عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (إيضاح ٩)
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	مخصصات مقابل القضايا المقامة على المصرف (إيضاح ٣٥)
-	٧,٨٢٤,٦٣٢	المجموع

٢٥. 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 ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
٢٣,٥٠١,٨٠١	٢,٨٥٧,٩٥٨	صافي (خسارة) ربح السنة (بآلاف الدنانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٩٤	٠,٠١١	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

٢٦. أرباح موزعة

من خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠١٧، تم إقرار توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٪ من رأس مال المصرف كأرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢٧. النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩,٠٧٢,٥٥١	١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١٣,٩١٧,٥٣٤)	(٢٨٤)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٥٣,٩٠٠,٢٠٢	٣٩٩,٥٨٧,٢٥٩	المجموع

٢٨. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر بنك المال الأردني هو البنك الأم للمصرف الأهلي العراقي كونه يمتلك نسبة ٦١,٨٥٪ من أسهم 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	طبيعة العلاقة
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٦,٠٧٠,٧٥٨	٧٥,٤٨٠,٨٢٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣,٩١٧,٥٣٤	-	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٣,٤٧٩,٨٣١	١٢,٣٥٨,٤١٨	خطابات ضمان بكفالة البنك الأم (بنك المال الأردني)
		عناصر قائمة الدخل:
١,٤٤١,٨١٩	٥٩٣,٣٧٥	فوائد وعمولات دائنة
١,٦٥٩,٥٨٧	٩٦٥,٦٣١	فوائد وعمولات مدينة

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية ٢,٥٪ خلال السنة (٢٠١٦: ٢,٤٪).

بلغ مجموع المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة العليا للمصرف المدفوعة خلال عام ٢٠١٧ مبلغ ٧٩٧,١٠٢ ألف دينار عراقي (٢٠١٦: مبلغ ٦٣٧,٠٣٦ ألف دينار عراقي).

٢٩. 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 الأذونات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٢٨٣	١,٣٧٢,٦٨٠	-	١,٦٢٢,٩٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٤٢,٤٧٣	١,٣٧٢,٦٨٠	-	١,٦١٥,١٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠. 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.

٣١. 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 التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠	٢٤٧,٥٠٩,٦٧٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٩,٠٧٢,٥٥١	١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
		للأفراد
١٢,٠٤٥,٨٣٨	١٠,٣٠٨,٩٩٠	الشركات الكبرى
١١٠,٨٨٩,٩٦٠	١٢١,٢٢٢,٤٩٥	منشآت صغيرة ومتوسطة
١,٧٤٧,١١٣	٢,٨٢٤,٢٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٢٢,٩٦٣	موجودات أخرى
٥,٨١١,٦٦٥	٤١,٧٤٣,٣٧٢	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٤٨٣,٢٤٩,٣٥٠	٥٥٣,٨٧١,٣٩٨	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		خطابات ضمان
٦٥,٤٠٤,٢١٢	٦٢,١٣٠,٦١٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٩٣٩,٥٣٠	٣,٢٠٥,١٤٥	اعتمادات مستندية
١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	١٥٤,٣٣١,٦٢١	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	٢١٩,٦٦٧,٣٨٣	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧١٧,١٢٣,٤٠٠	٧٧٣,٥٣٨,٧٨١	

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ دون أخذ الضمانات أو مخفضات 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.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
متدنية المخاطر	٤,٢٨٧,٠١٤	٦٧,٨٧١,٥٢٤	١,١٦٢,٢٢٥	٣٧٨,٧٧٥,٩٩٣	٤٥٢,٠٩٦,٧٥٦
مقبولة المخاطر	٢,١١٣,٥٣٥	٢٦,٧٢٠,٨٩٨	٣٥٥,١٧٦	-	٢٩,١٨٩,٦٠٩
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوماً	١,٥٣٣,٠٢٧	٣,٤٧٥,٩٦٤	٣٣٨,٠٦٥	-	٥,٣٤٧,٠٥٦
من ٣١ لغاية ٦٠ يوماً	٥٨٠,٥٠٨	٢٣,٢٤٤,٩٣٤	١٧,١١١	-	٢٣,٨٤٢,٥٥٣
تحت المراقبة	٥١٥,٠٣٨	٧,٥١٠,٦١٣	٥٠,٢٧٣	-	٨,٠٧٥,٩٢٤
غير عاملة:					
دون المستوى	٣٧٧,١٧٢	٧,١٥٩,٧٧٠	٣٩,٩٨٤	-	٧,٥٧٦,٩٢٦
مشكوك فيها	٤٨٨,٣٨٠	١٤٦,٤١٥	-	-	٦٣٤,٧٩٥
هالكة	٥,٠٥٧,١٧٨	٤٨,٦٢٤,٤٧٤	-	-	٥٣,٦٨١,٦٥٢
المجموع	١٢,٨٣٨,٣١٧	١٥٨,٠٣٣,١٩٤	١,٦٠٧,٦٥٨	٣٧٨,٧٧٥,٩٩٣	٥٥١,٢٥٥,٦٦٢
ينزل: فوائده معلقة	٢,٤٠٩,٠٣٢	٨,٥٩٩,٩٧٧	١,٢١٨	-	١١,٠١٠,٢٢٧
ينزل: مخصص التدني	٢,١١٦,٣٠٩	٢٤,٩٨٦,٧٤١	١٠,٦٥٥	-	٢٧,١١٣,٧٠٥
الصافي	٨,٣١٢,٩٧٦	١٢٤,٤٤٦,٩٧٦	١,٥٩٥,٧٨٥	٣٧٨,٧٧٥,٩٩٣	٥١٣,١٣١,٧٣٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
متدنية المخاطر	٤,٨٦٢,٦٠٧	٢٠,٠٣٤,٤٣٦	١,٣٧٢,٩٠١	٣٥٦,٩٥١,٢٨٥	٢٨٣,٢٢١,٢٢٩
مقبولة المخاطر	٣,٦٨٦,٣٢٩	٥١,٦٥٨,٤٧٨	٣٥٦,٧١١	-	٥٥,٧٠١,٥١٨
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوماً	٢,٢٢٤,٥٨٣	٢٢,٧٦٨,٦٢٦	٣٥٦,٧١١	-	٢٥,٣٤٩,٩٢٠
من ٣١ لغاية ٦٠ يوماً	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	١٦,٤٨٤,٦٤٥	١٣٠,٨٩٢,١٣٢	١,٧٥٠,١٣٥	٣٥٦,٩٥١,٢٨٥	٥٠٦,٠٧٨,١٧٧
ينزل: فوائده معلقة	٢,١٧٧,١٣٤	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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مقبولة المخاطر	٢,٤١٠,١٧٨	٤٧,١١٠,٧٥٤	٧٨٥,٢٤٥	٥٠,٣٠٦,١٧٧
تحت المراقبة	٤٢٥,٩٨١	٢,٤٣٧,٧١٧	-	٢,٨٦٣,٧٤٨
غير عاملة:				
دون المستوى	١٦٢,٩٧٤	٥,٨٥٥,٣٠٧	٣٩,٩٨٤	٦,٠٥٨,٢٦٥
مشكوك فيها	٣٥٥,٦٦٥	٢,١٤٥,٤٧٣	-	٢,٥٠١,١٣٨
هالكة	٣,٣٨١,٢٧٩	١٧,٦٨٣,٠٩٣	-	٢١,٠٦٤,٣٧٢
المجموع	٦,٧٣٦,٠٧٧	٧٥,٢٣٢,٣٩٤	٨٢٥,٢٢٩	٨٢,٧٩٣,٧٠٠
منها:				
تأمينات نقدية	٤١٥,٢٢٦	٧٥٠,٤٧٤	٧١,٨٣١	١,٢٣٧,٥٣١
عقارية	٥,١٥٩,٥٤١	٧٢,٨٠٩,٦٣٧	٧٥٣,٣٩٨	٧٨,٧٢٢,٥٧٦
أسهم متداولة	-	١,٤٧٥,٠٠٠	-	١,٤٧٥,٠٠٠
سيارات وآليات	١,١٦١,٣١٠	١٩٧,٢٨٣	-	١,٣٥٨,٥٩٣
المجموع	٦,٧٣٦,٠٧٧	٧٥,٢٣٢,٣٩٤	٨٢٥,٢٢٩	٨٢,٧٩٣,٧٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مقبولة المخاطر	٣,٢٤٦,٨٧٥	٤٠,٥٢٠,٥١٧	١,٢٥٥,٢٠٢	٤٥,٠٢٢,٦٤٤
تحت المراقبة	٢٣٧,١٨٢	٢٩,٦٢٥,٩٦٤	١٥,٩١٩	٢٩,٨٧٩,٠٦٥
غير عاملة:				
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	٦,٥٥١,٥٢٢	٧١,٥٠٠,٠٣٠	١,٢٧١,١٢١	٧٩,٣٢٢,٦٧٣
منها:				
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
المجموع	٦,٥٥١,٥٢٢	٧١,٥٠٠,٠٣٠	١,٢٧١,١٢١	٧٩,٣٢٢,٦٧٣

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

E. 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	٢٤٧,٥٠٩,٦٧٦	-	٢٤٧,٥٠٩,٦٧٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١,٤٥٧,٢٩٢	٨٧,١٨٢,٣٦٠	١٢٨,٦٣٩,٦٥٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي			
للأفراد	١٠,٣٠٨,٩٩٠	-	١٠,٣٠٨,٩٩٠
للشركات:			
الشركات الكبرى	١٢١,٢٢٢,٤٩٥	-	١٢١,٢٢٢,٤٩٥
منشآت صغيرة ومتوسطة	٢,٨٢٤,٢٥٠	-	٢,٨٢٤,٢٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٦٢٢,٩٦٣	-	١,٦٢٢,٩٦٣
موجودات أخرى	٣,٤٣١,٥٤٣	٣٨,٣١١,٨٢٩	٤١,٧٤٣,٣٧٢
الإجمالي لسنة ٢٠١٧	٤٢٨,٣٧٧,٢٠٩	١٢٥,٤٩٤,١٨٩	٥٥٣,٨٧١,٣٩٨
الإجمالي لسنة ٢٠١٦	٤٤٣,٦٥٨,١٥٦	٣٩,٥٩١,١٩٤	٤٨٣,٢٤٩,٣٥٠

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

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات	أفراد	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٤٧,٥٠٩,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٥٠٩,٦٧٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٦٣٩,٦٥٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	-	١١,٨٢٠,٩٠٠	٧٦,٧٦٠,٠٧٣	١٤,٩٦٧,١٦٠	١,٩٩٤	٢٣,٤٠٤,١٩١	٧,٤٠١,٤١٧	١٣٤,٣٥٥,٧٣٥
سندات واسناد واذونات:								
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٦٢٢,٩٦٣	-	-	-	-	-	-	١,٦٢٢,٩٦٣
موجودات أخرى	٤١,٧٤٣,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	٤١,٧٤٣,٣٧٢
الإجمالي لسنة ٢٠١٧	٤١٩,٥١٥,٦٦٣	١١,٨٢٠,٩٠٠	٧٦,٧٦٠,٠٧٣	١٤,٩٦٧,١٦٠	١,٩٩٤	٢٣,٤٠٤,١٩١	٧,٤٠١,٤١٧	٥٥٣,٨٧١,٣٩٨
الإجمالي لسنة ٢٠١٦	٣٥٨,٥٦٦,٤٣٩	١١,٤٦٧,٤٢٠	٥٣,٩٥١,٧٩٥	١٥,٠٧٨,٢٢٩	١٧,٤١٧	٣٢,١٢٢,٢١٢	١٢,٠٤٥,٨٣٧	٤٨٣,٢٤٩,٣٥٠

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 ٢٠١٧		التغير (زيادة) بسعر الفائدة	العملة
حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
(١,٠٦٦,٢٤٣)	-	٪١	دولار أمريكي

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

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

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز الماي 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 ٠.٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٠٪ 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.

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 ٢٠١٧		التغير في سعر صرف العملة	العملة
الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
(٩,٨٨٤,٣٥٢)	-	٪٥	دولار أمريكي
(٤٧,٦١١)	-	٪٥	يورو

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

في حال كان هنالك 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.

٣. 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 اقتصادية، 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 ٢٠١٧	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
سوق العراق	%	-	١٢,٥١٤

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	%		١٢,١٢٤

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

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	٢٧٠,٩٤٧,٨٩١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١,٥٤٧,٣٩٦	-	-	-	٩٧,٠٩٢,٢٥٦	١٢٨,٦٣٩,٦٥٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٣٤,٩١٢,٩٩٤	٢,٨٣٨,٩٠٥	١١,٥٨٢,١١٠	٣,١٣٤,٨٨٣	٢٥,٤٣٣,٢٢٠	١٣٤,٣٥٥,٧٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	١,١٢٢,٩٦٣	١,١٢٢,٩٦٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١٣,٩٢٤,٩٨١	١٣,٩٢٤,٩٨١
موجودات غير ملموسة بالصافي	-	-	-	-	٣,١٧٠,٧٧٥	٣,١٧٠,٧٧٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٥٠,٥٥١,٧٥٤	٥٠,٥٥١,٧٥٤
مجموع الموجودات	٦٦,٤٦٠,٣٩٠	٢,٨٣٨,٩٠٥	١١,٥٨٢,١١٠	٣,١٣٤,٨٨٣	٤٩٣,٧١٤,٢٤٣	٦٠٣,٢١٣,٧٥١
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					٢٨٤	٢٨٤
ودائع عملاء	٣٥,٢٦٢,٢٥٠	٤,١٩٨,٨٦١	٢,٤٢٠,١٨٤	١,٥٥٥,٣٤٦	٣,٠٤١,٩٤٠	١٨٣,٨٨٥,٤٧٢
تأمينات نقدية	١٧,٠٣٤,٨١٤	٣٢,٩٣٢,٦٠٩	١٤,٢١٦,٠١٩	٤,٣٨٨,٠١٩	١٩٢,١٨٦	١١٨,٩٢٠,٩٧٢
أموال مقترضة	٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢,٩١١,٠٣٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٢,٨٢٨,٢٣٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٥,٧٦٣,١٠٣
مجموع المطلوبات	٥٢,٣٤٧,٠٦٤	٣٧,٢٨١,٤٧٠	١٦,٨٣٦,٢٠٣	٦,٣٤٣,٣٦٥	٥,٦٣٤,١٢٦	٣١٧,٥٠٩,١٠٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٤,١١٣,٣٢٦	(٣,٤٤٢,٥٦٥)	(٥,٢٥٤,٠٩٣)	(٣,٢٠٨,٤٨٢)	١٩,٧٧٩,٠٩٤	٢٨٥,٧٠٤,٦٥١
٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
مجموع الموجودات	٣٨,٤٩٩,٨٥٣	١٠,٤٦٦,٠٧٨	٣,٢٠٨,٧٥٨	٥,٣٦٤,٤١٢	٨٣,٠٨٧,٠٥٢	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣
مجموع المطلوبات	٥٣,٤٤٣,٧١٤	١,٦٠٨,٩٠١	١,٤٠٢,٩٠٨	٥٢١,٠٠٠	٤,٤٩٦,١٩٣	٢٩١,٠٠٨,١٥٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٤,٩٤٣,٨٦١)	٨,٨٥٧,١٧٧	١,٨٠٥,٨٥٠	٤,٨٤٣,٤١٢	٧٨,٥٩٠,٨٥٩	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني
البند					
الموجودات					
	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥١,٠١٦,٧٦٧	١٧٧,٥٧٦	١٧٩,٥٩٤	-
	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٥,٧١٨,٠٢٣	١,٤٢٢,٢٦١	٢١٠	٤,٨٢١
	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٩٧,٠٧١,٩٥٤	-	-	-
	موجودات ملموسة بالصادف	٢٦٤,١٧٢	-	-	-
	موجودات غير ملموسة بالصادف	١,٧٩٢,٥٨٢	-	-	-
	موجودات أخرى	٣٤,٧٥٢,٣٧٥	٤,٧١٧,٨٧٥	-	-
	إجمالي الموجودات	٣١٠,٦١٥,٨٧٣	٦,٣١٧,٧١٢	١٧٩,٨٠٤	٤,٨٢١
المطلوبات					
	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-
	ودائع عملاء	٧٥,١٩٩,٩٠٦	١٧٧,٧٢٣	٧٢,٩٢٣	-
	تأمينات نقدية	٢٨,٦١٥,٢٩٩	٤,٦٩٣,٨٧٦	-	-
	مطلوبات أخرى	١,٩٠٥,٣٥٧	١,٨٧٩	-	-
	إجمالي المطلوبات	١٠٥,٧٢٠,٥٦٢	٤,٨٧٣,٤٧٨	٧٢,٩٢٣	-
	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٢٠٤,٨٩٥,٣١١	١,٤٤٤,٢٣٤	١٠٦,٨٨١	٤,٨٢١

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني
البند					
	إجمالي الموجودات	٢٠٢,٩٧٨,٤٠١	١,٥٦٣,٧٨٤	١٦٥,٣٤٦	٤,٦٦٩
	إجمالي المطلوبات	١٠٧,٥١٣,٩٨٨	٣٩١,٣٧٥	٦٦,٧١٨	-
	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٩٥,٤٦٤,٤١٣	١,١٧٢,٤٠٩	٩٨,٦٢٨	٤,٦٦٩

٦. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية 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: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بeyond ٥ سنوات	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
							المطلوبات
	-	-	-	-	-	٢٨٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
	٣٥,٢٦٢,٢٥٠	٤,١٩٨,٨٦١	٢,٤٢٠,١٨٤	١,٥٥٥,٣٤٦	٣,٠٤١,٩٤٠	١٨٣,٨٨٥,٤٧٢	ودائع عملاء
	١٧,٠٣٤,٨١٤	٣٢,٩٣٢,٦٠٩	١٤,٢١٦,٠١٩	٤,٣٨٨,٠١٩	١٩٢,١٨٦	١١٨,٩٢٠,٩٧٢	تأمينات نقدية
	٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة
	-	-	-	-	-	٢,٨٢٨,٢٣٩	مخصصات متنوعة
	-	-	-	-	-	٢,٩١١,٠٣٠	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	-	٥,٧٦٣,١٠٣	مطلوبات أخرى
	٥٢,٣٤٧,٠٦٤	٣٧,٢٨١,٤٧٠	١٦,٨٣٦,٢٠٣	٦,٣٤٣,٣٦٥	٥,٦٣٤,١٢٦	٣١٧,٥٠٩,١٠٠	إجمالي المطلوبات
	٦٦,٤٦٠,٣٩٠	٢,٨٣٨,٩٠٥	١١,٥٨٢,١١٠	٣,١٣٤,٨٨٣	٢٥,٤٣٣,٢٢٠	٦٠٣,٢١٣,٧٥١	إجمالي الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
							المطلوبات
-	-	-	-	-	-	١٣,٩١٧,٥٣٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩,٤٧٦,٤٦٤	١,٥٥٨,٩٠١	١,٣٠٢,٩٠٨	٣٢١,٠٠٠	٣,٠٩٦,١٩٣	١٠٢,٣٤٤,٠٦٧	١٤٨,٠٩٩,٥٣٣	ودائع عملاء
					١١٥,٧٧٠,٩٦٥	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	تأمينات نقدية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة
-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٩,٣٩٣	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	٧,١٤٠,٧٢٥	مطلوبات أخرى
٣٩,٥٢٦,٤٦٤	١,٦٠٨,٩٠١	١,٤٠٢,٩٠٨	٥٢١,٠٠٠	٤,٤٩٦,١٩٣	٢٤٣,٤٥٢,٦٨٤	٢٩١,٠٠٨,١٥٠	إجمالي المطلوبات
٣٨,٤٩٩,٨٥٤	١٠,٤٦٦,٠٧٨	٣,٢٠٨,٧٥٨	٥,٣٦٤,٤١٢	٨٣,٠٨٧,٠٥٢	٤٣٨,٢٢٠,٨٧٩	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	إجمالي الموجودات

بنود خارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٥٤,٣٣١,٦٢١	-	-	١٥٤,٣٣١,٦٢١
٥٦,٢٩٤,٢٤٩	٥,٨٣٦,٣٦٨	-	٦٢,١٣٠,٦١٧
٣,٢٠٥,١٤٥	-	-	٣,٢٠٥,١٤٥
٢١٣,٨٣١,٠١٥	٥,٨٣٦,٣٦٨	-	٢١٩,٦٦٧,٣٨٣
			اعتمادات مستندية
			خطابات الضمان
			سقوف تسهيلات غير مستغلة
			المجموع

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

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- **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		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٩,٦٤٠,٦٩٥	٤٤,٢٠٤,٨٨٩	٢,٠٥٨,٠١٠	٢,٣٤٩,٥٤٩	٣٩,٠٥٠,٣٥٧	٧٤٦,٩٧٣	إجمالي الإيرادات
(٢٥١,٧٢٩)	(٨,٨٤٢,٨٣٧)	-	-	(٨,٩٥١,٨٣٥)	١٠٨,٩٩٨	العجز في تدني التسهيلات الائتمانية
٤٤,٥٣٤,٣١٩	٢٨,٤٤٤,٤٥٢	٢,٠٥٨,٠١٠	(١,٧٧٣,٠٧٥)	٢٩,٥٤٩,٠٦٦	(١,٣٨٩,٥٤٩)	نتائج أعمال القطاع
(١٦,٧٨٧,٩٠٩)	(١٨,٦٣٩,٨٣٦)	-	-	-	-	مصاري غير موزعة
٢٧,٧٤٦,٤١٠	٥,٨٢١,٣٧٥	-	-	-	-	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(٤,٢٤٤,٦٠٩)	(٢,٩٦٣,٤١٧)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٢٣,٥٠١,٨٠١	٢,٨٥٧,٩٥٨	-	-	-	-	صافي (خسارة) ربح السنة
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	٦٠٣,٢١٣,٧٥١	٩٢,٧٠٨,٦٨٧	٣٧٦,١٤٩,٣٢٩	١٢٤,٠٤٦,٧٤٥	١٠,٣٠٨,٩٩٠	إجمالي موجودات القطاع
٢٩١,٠٠٨,١٥٠	٣١٧,٥٠٩,١٠٠	١١,٥٠٢,٣٧٢	٣,٢٠٠,٢٨٤	٢٣٤,٦٠١,٦٣٢	٦٨,٢٠٤,٨١٢	إجمالي مطلوبات القطاع
٢,٢٤٩	٣٠٩	٣٠٩	-	-	-	مصاري رأسمالية
(٢,٥٧٧,٤٩٢)	(٢,٢٢٤,٠٨٦)	(٢,٢٢٤,٠٨٦)	-	-	-	الاستهلاكات

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 المرخصة الخارجية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		العراق		خارج العراق		المجموع	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٤٣,٦١١,٥١٤	٥٩٣,٣٧٥	٤٤,٢٠٤,٨٨٩					
٥١٦,٠٣١,٣٩١	٨٧,١٨٢,٣٦٠	٦٠٣,٢١٣,٧٥١					
٣٠٩	-	٣٠٩					

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		العراق		خارج العراق		المجموع	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٤٨,١٩٨,٨٧٦	١,٤٤١,٨١٩	٤٩,٦٤٠,٦٩٥					
٥٣٩,٢٥٥,٨٣٩	٣٩,٥٩١,١٩٤	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣					
٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩					

٣٢. 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.

وصف لما يتم اعتباره ك رأس مال

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

فيما يلي احتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		بنود رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧,٨٢١,١٤٠	٧,٩٦١,٦٦٣	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢,٨٣١,٤٢٣	٢١,٢٦٦,٨٤٨	الأرباح الغير موزعة
٢٦٠,٦٥٢,٥٦٣	٢٧٩,٢٢٨,٥١١	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٨,٩٥٤,٠٥٩	١٠,٧٧٠,٤١٣	احتياطيات عامة
٨,٩٥٤,٠٥٩	١٠,٧٧٠,٤١٣	مجموع رأس المال المساند
٢٦٩,٦٠٦,٦٢٢	٢٨٩,٩٩٨,٩٢٤	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
١٣٤,٥٧٤,٣٤٤	١٣٣,٩١٩,٥٤٣	مجموع الموجودات المرجحة داخل المركز المالي
١٢٦,٦٢٥,٨٥٠	١٣٨,٠٠٥,٠٤٣	مجموع الموجودات المرجحة خارج المركز المالي
٪١٠٣,٢٢	٪١٠٦,٦٥	معيار وكفاية رأس المال ٪

قام المصرف باحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

٣.٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
			الموجودات
٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٨,٩٢٢,٥١٥	٢٥,٤٣٣,٢٢٠	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
-	١,٦٢٢,٩٦٣	١,٦٢٢,٩٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٣,٩٢٤,٩٨١	١٣,٩٢٤,٩٨١	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٣,١٧٠,٧٧٥	٣,١٧٠,٧٧٥	موجودات غير ملموسة، بالصادف
٣٩,٨٨٧,٧٦٩	١٠,٦٦٣,٩٨٥	-	موجودات أخرى
٥٤٨,٣٩٧,٨٢٧	٥٤,٨١٥,٩٢٤	١٠٣,٢١٣,٧٥١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٨٤	-	-	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٠,٨٤٣,٥٣٢	٣,٠٤١,٩٤٠	-	ودائع العملاء
١١٨,٧٢٨,٧٨٦	١٩٢,١٨٦	-	تأمينات نقدية
٨٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي العراقي
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٩١١,٠٣٠	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٧٦٣,١٠٣	-	-	مطلوبات أخرى
٣١١,٨٧٤,٩٧٤	٥,٦٣٤,١٢٦	٢٨٥,٧٠٤,٦٥١	مجموع المطلوبات
٢٣٦,٥٢٢,٨٥٣	٤٩,١٨١,٧٩٨	٤٩,١٨١,٧٩٨	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		لغاية سنة		أكثر من سنة		المجموع	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
الموجودات							
٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	-	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	-	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	-	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	-
٥٩,٠٧٢,٥٥١	-	٥٩,٠٧٢,٥٥١	-	٥٩,٠٧٢,٥٥١	-	٥٩,٠٧٢,٥٥١	-
١٢٤,٦٨٢,٩١١	٨٣,٠٨٧,٠٥١	٤١,٥٩٥,٨١٠	-	٤١,٥٩٥,٨١٠	٨٣,٠٨٧,٠٥١	١٢٤,٦٨٢,٩١١	٨٣,٠٨٧,٠٥١
١,٦١٥,١٥٣	-	١,٦١٥,١٥٣	-	١,٦١٥,١٥٣	-	١,٦١٥,١٥٣	-
١٦,٧٦٠,٩٦٤	١٦,٧٦٠,٩٦٤	-	-	-	١٦,٧٦٠,٩٦٤	١٦,٧٦٠,٩٦٤	١٦,٧٦٠,٩٦٤
٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	-	-	-	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٦٧,٩٧٠,٢٦٩
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	١٦٧,٨١٨,٢٨٤	٤١١,٠٢٨,٧٤٩	-	٤١١,٠٢٨,٧٤٩	١٦٧,٨١٨,٢٨٤	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	١٦٧,٨١٨,٢٨٤
المطلوبات							
١٣,٩١٧,٥٣٤	-	١٣,٩١٧,٥٣٤	-	١٣,٩١٧,٥٣٤	-	١٣,٩١٧,٥٣٤	-
١٤٨,٠٩٩,٥٣٣	٣,٠٩٦,١٩٣	١٤٥,٠٠٣,٣٤٠	-	١٤٥,٠٠٣,٣٤٠	٣,٠٩٦,١٩٣	١٤٨,٠٩٩,٥٣٣	٣,٠٩٦,١٩٣
١١٥,٧٧٠,٩٦٥	-	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	-	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	-	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	-
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠
٤,٢٧٩,٣٩٣	-	٤,٢٧٩,٣٩٣	-	٤,٢٧٩,٣٩٣	-	٤,٢٧٩,٣٩٣	-
٧,١٤٠,٧٢٥	-	٧,١٤٠,٧٢٥	-	٧,١٤٠,٧٢٥	-	٧,١٤٠,٧٢٥	-
٢٩١,٠٠٨,١٥٠	٤,٤٩٦,١٩٣	٢٨٦,٥١١,٩٥٧	-	٢٨٦,٥١١,٩٥٧	٤,٤٩٦,١٩٣	٢٩١,٠٠٨,١٥٠	٤,٤٩٦,١٩٣
٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	١٦٣,٣٢٢,٠٩١	١٢٤,٥١٦,٧٩٢	-	١٢٤,٥١٦,٧٩٢	١٦٣,٣٢٢,٠٩١	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	١٦٣,٣٢٢,٠٩١

٣٤. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٥,٤٠٤,٢١٢	٦٢,١٣٠,٦١٧	خطابات ضمان
١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	١٥٤,٣٣١,٦٢١	اعتمادات مستندية
٩٣٩,٥٣٠	٣,٢٠٥,١٤٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	٢١٩,٦٦٧,٣٨٣	المجموع

ب. يوجد اعتمادات واردة لا تعتبر التزاماً على المصرف بقيمة (٩٤,٣٩٦,٨٠٠) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٣٠,٦٩٦,٩٨٣ ألف دينار)

ج. بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠١٧: ٨٥٦,٥٥٩ ألف دينار عراقي سنوياً (٢٠١٦: ٨٨٨,٩٦٠ ألف دينار عراقي).

٣٥. القضايا المقامة على المصرف

يوجد قضايا مقامة على المصرف وذلك ضمن النشاط الطبيعي وبالتالي:

- من قبل وزارة التخطيط - الجهاز المركزي للتقييس والسيطرة النوعية بمبلغ ٦,٢٢٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف. فإن موقف المصرف في هذه القضية متوسط وقد تم أخذ مخصص بقيمة ٢,٨٢٨,٢٣٩ ألف دينار عراقي والذي يمثل الفرق بين المبلغ المدفوع من الشركة مصدره الخطاب ومبلغ المطالبة لحين الانتهاء من مرحلة التمييز وكما هو مذكور في الإيضاح رقم (١٤)
- من قبل محافظة البصرة وذلك بالمطالبة بدفع قيمة كفالة حسن التنفيذ التي أصدرها المصرف الأهلي العراقي لصالح شركة أنوار سورى بمبلغ ٦,٢٨٤,٩٧٥ ألف دينار عراقي. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف فإنه من المستبعد أن يترتب على المصرف أية التزامات مقابل هذه القضية نظراً لصدور قرار بتاريخ ٩ / ١٠ / ٢٠١٧ (لصالح المصرف) علماً بأن القرار خاضع للاستئناف من قبل المحافظة.

٣٦. التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لا توجد أية تغييرات أو أحداث جوهرية تؤثر على البيانات المالية للمصرف.

اسماء وعناوين فروع المصرف الأهلي العراقي:

اسم الفرع	عنوان الفرع	البريد الإلكتروني / الهاتف
الفرع الرئيسي	بغداد - مبنى الإدارة العامة في شارع السعدون- قرب ساحة الفردوس	+9641209270683 main.branch@nbirq.com
فرع المنصور	الحي العربي الجديد - محلة 607- شارع 15	+9647803169407 mansour.branch@nbirq.com
فرع راغبة خاتون	بغداد - راغبة خاتون - محلة - 230 شارع 10	+9647809270690 raghiba.branch@nbirq.com
فرع البصرة	البصرة - العشار - مقابل المحافظة القديمة ومجاور الشركة العامة للسيارات	+9647803169407 basra.branch@nbirq.com
فرع ام قصر	ميناء أم قصر الميناء الشمالي - المجمع الكرمي	+9647731365510 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 السلام - عمارة سامسونج	+964533191100 sulymania.branch@nbirq.com
فرع أربيل	أربيل - شارع المطار - تقاطع عين كاوة شارع 100 قرب الخطوط العراقية	+964662611804 erbil.branch@nbirq.com
فرع الرميلة	البصرة - الزبير - حقل الرميلة الشمالية - السيطرة الرابعة - بجوار شمال المجال	+9647801902240 rumaileh.branch@nbirq.com

