



الدائرة / القسم : مالي
العدد : 2038
التاريخ : ٢٠١٨ - ٤ - ٢٠

الى / هيئة الاوراق المالية

م / التقرير السنوي

نرفق لكم طياً نسخة من التقرير السنوي لمصرفنا للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 حسب معايير المحاسبة الدولية ومصدقة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

مع التقدير...

المدير المفوض

ايمن عمران ابو دهيم



- نسخة منه الى / البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان / قسم الدراسات المصرفية
- سوق العراق للاوراق المالية ✓

التقرير السنوي للمصرف الاهلي العراقي

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

أسس المصرف بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/٥٨.٢ والمؤرخة في ١٩٩٥/٠١/٠٢ برأسمال قدره (٤٠٠) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٩٩٥/٠٣/٢٨ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي ١٩٩٥/٠٤/٠٨ بأمر المصرف مزاولة أعماله.

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

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

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قراراً برفع رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

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

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

الأنشطة التي يمارسها المصرف

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

وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الأهلي العراقي ومن خلال شركة كإئتمان للاستثمارات، الذراع الاستثماري لكإئتمان بنك، من التداول لصالح عملائه في الأسواق الإقليمية والعالمية. بالإضافة إلى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للأوراق المالية

وذلك من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية. ويمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة إلى أن المصرف وشركته التابعة له يقومان بإعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق 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 والدوائر والوزارات الحكومية.
- التسهيلات الائتمانية لقطاع الأفراد بأنواعها (القروض الشخصية، قروض السيارات والبطاقات الائتمانية)
- الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل على (قسم خاص بخدمة كبار الشركات، الخدمات التجارية من حيث الإعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، و التعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي).
- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية في العراق.
- توفير القنوات الإلكترونية من خدمات بطاقات فيزا الكترون العالمية والصرافات الآلية والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة إلى تخصيص مركز الخدمة الهاتفي للجابة على استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.
- خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.

طموحات المصرف في تحقيق الأهداف

- 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 الانترنت حيث يسعى المصرف إلى زيادة قاعدة عملائه من خلال هذا التطوير المستهدف بالإضافة إلى توسيع الانتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية جميع المحافظات العراقية.
- لقد تبنى 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 و ٢٠١٩). ومن خلال هذا المشروع وضمن الأهداف الموضوعية من المتوقع أن- يصل عدد البطاقات الائتمانية و القروض الشخصية الممنوحة لعملاء المصرف إلى حوالي ٦ الاف بطاقة و قرض لنفس الفترة المشار إليها أعلاه.

فروع المصرف

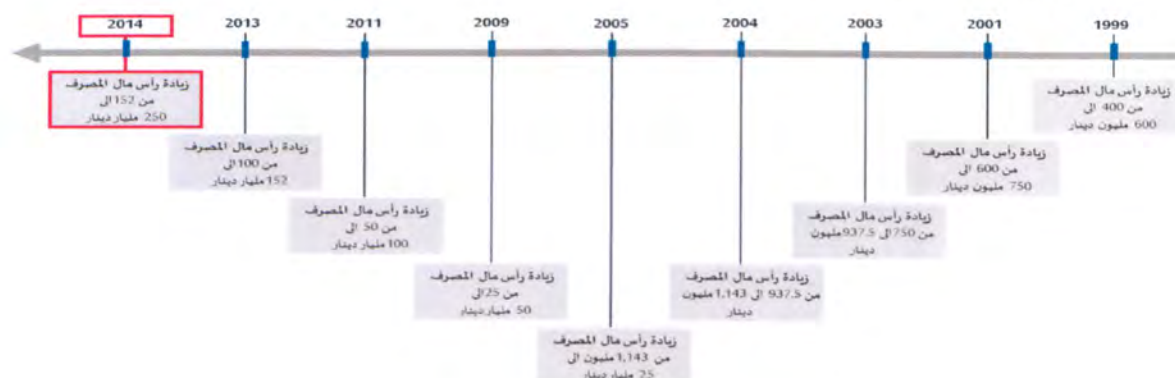
يقدم المصرف خدماته من خلال فروعه الأحد عشر والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية حيث تتواجد ثلاثة فروع في بغداد بالإضافة الى ثلاثة فروع في محافظة البصرة (البصرة والرميلة وأم قصر) وفرع في كل من النجف وكربلاء والموصل واربيل والسليمانية. ويقوم المصرف بدراسة افتتاح عدد من الفروع الجديدة خلال العام ٢٠١٨ في بغداد في كل من منطقة الكاظمية وجميلة كما ويقوم حالياً باستكمال اجراءات التسجيل النهائية لإفتتاح فرع المصرف في الجمهورية - اللبنانية.

ويسعى المصرف من خلال التوسع والإنتشار 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 ان توجه المصرف للتواجد في المناطق التجارية في بغداد من شأنه خدمة التجار العراقيين وتقديم الدعم لأعمالهم التجارية من خلال توفير التسهيلات اللازمة وبالشكل الذي يضمن استمرارية نمو الاقتصاد الوطني العراقي.

تطور رأسمال المصرف

جدول بتطور رأسمال المصرف (بالمليار دينار)										
السنة	١٩٩٥	١٩٩٩	٢٠٠١	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٩	٢٠١١	٢٠١٣	٢٠١٧
رأسمال	٠,٤٠	٠,٦٠	٠,٧٥	٠,٩٤	١,١٤	٢٥,٠٠	٥٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١٥٢,٠٠	٢٥٠,٠٠

أسس المصرف في ١٩٩٥ برأس مال قدرة ٤٠٠ مليون دينار عراقي



حقوق الملكية

حقوق الملكية (بالاف دينار)				
السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	الارباح الموزعة توزيعات نقدية	سعر الاغلاق
٢٠١٧	٢٨٥,٧١٩,٣٢٢	٥,٨٧٦,٤٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٤٧
٢٠١٦	٢٨٧,٧٣٢,٥٩٢	٢٧,٧٨١,٩٤٠	-	٠,٤١
٢٠١٥	٢٦٤,٢٠٩,٦٦٥	٣,٩٣٥,٨٠٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٥٥
٢٠١٤	٢٦٨,٤٧١,٦٧٤	١٣,٤٤٠,٨٧٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩٠

الاحتياطيات

الاحتياطيات (بالالف دينار)		
اسم الحساب	٢٠١٧	٢٠١٦
إحتياطي إجباري	٣,٩٨١,٠٢٣	٣,٨٣٢,٧٥١
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٥٢٥,٣٧٤	٣,٥٤٢,٦٩٩
احتياطي التغير في القيمة العادلة	٩,٦٨٢	(١١,٦١٢)
الأرباح غير موزعة	٢٤,٢٠٣,٢٤٣	٢٦,٣٦٨,٧٥٤
احتياطي التوسعات	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٣٥,٧١٩,٣٢٢	٣٧,٧٣٢,٥٩٢

عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يمتلك 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

يمتلك المصرف مساهمات بشركات أخرى ولكن بنسب تقل عن ١٠ %

مجلس إدارة المصرف

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

أعضاء مجلس إدارة المصرف		
الأعضاء الاصليين	عدد الاسهم المملوكة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	المنصب
طلال فخر الفيصل	١٧,٥٥٧,٧٧١	رئيس المجلس
ايمن عمران ابودهييم (ممثل بنك المال الاردني)	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	نائب رئيس المجلس
باسم خليل السالم	٢٧٠,٢٨٨,٢٤٥	عضو أصلي
شريف عبد علي البطاط	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	عضو أصلي
منير احمد القوقا	١٦٦,٧٣٧,٩١٧	عضو أصلي
سردار مرزا محمود	١٣٧,٢٢٢	عضو أصلي

* 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) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦، و قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٠٦/٢١ منح رئيس وأعضاء مجلس الادارة مكافأة لكل واحد منهم بمبلغ خمسة ملايين دينار عن أعمال السنة (٢٠١٦) وحسب حضور الجلسات.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	مبلغ المكافأة
طلال فخر الفيصل	٥,٠٠٠,٠٠٠
ايمن عمران ابودهيم (ممثل بنك المال الاردني)	٥,٠٠٠,٠٠٠
عبد الهادي صادق	٤,٥٤٥,٤٥٥
شرف البطاط	٣,١٨١,٨١٨
سردار مرزا محمود	٣,١٨١,٨١٨
المجموع الكلي	٣٢,٢٧٢,٧٢٧

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥%)

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٣١/١٢/٢٠١٧	النسبة
بنك المال الاردني	اردنية	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	٦١,٨٥%
شركة بنك القاهرة عمان	اردنية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠%
شركة بالفست ٢	بحرينية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠%
عباس فاضل احمد الشمري	عراقية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠%

الهيكل التنظيمي للمصرف



العاملون في المصرف:

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٤٣) موظفاً كما في نهاية العام ٢٠١٧ من بينهم (٣١٩) موظفاً مشمولين بالضمان الاجتماعي وبلغ مجموع رواتبهم السنوية (٥,٤٧٥,٨٢٣) الف دينار عراقي ، و بلغ إجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين (١,٤٠٧,٩٩١) الف دينار متضمنه مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي بقيمة (٢٨٥,٤١٥) الف دينار عراقي. مقارنة مع عدد عاملين في المصرف (٣٢٢) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠١٦ مجموع رواتبهم السنوية (٤,٩٣٧,٦٥١) الف دينار عراقي ، و بلغ إجمالي المنافع السنوية الأخرى للموظفين عن العام ٢٠١٦ (١,٢٥٤,٥٣٣) الف دينار متضمنه مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي بقيمة (٢٦٣,٦٩٣) الف دينار عراقي. ان المنافع والامتيازات التي يحصل عليها العاملون في المصرف هي على النحو التالي :

- راتب اضافي كل أربعة أشهر
- التأمين الصحي للموظف وعائلته والتأمين على الحياة للموظف
- منح مكافأة نصف راتب في عيد القطر ومثلها في عيد الاضحى
- منح الموظفين سلف وقروض شخصية وقروض اسكان بأسعار فائدة تفضيلية
- منح 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	٢٠٦
٣	دبلوم	١٩
٤	اعدادية	١٢
٥	متوسطة	٣١
٦	ابتدائية	٦٥
	المجموع	٣٤٠

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية			
الادارة العامة		الفروع	
العنوان الوظيفي	العدد	العنوان الوظيفي	العدد
معاون المدير المفوض	١	مدير فرع	١٢
مدير دائرة	١١	مدير علاقات عملاء	٨
مدير قسم	٦	رئيس خدمة زبائن / رئيس امناء صناديق	٢١
موظفي ادارة عامة	١١٨	امين صندوق	٢٤
رئيس وحدة	١١	موظف خدمة زبائن	٢٧
(حارس -سائق-موظف خدمات-موزع بريد -موظف استعلامات-موظف ارشيف	٨٧	موظفي فروع	١٤
		المجموع	٣٤٠

الاسم والعنوان الوظيفي لأعلى خمسة موظفين من حيث الراتب الشهري		
ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	طارق نوري عبد القادر الدركزلي	معاون المدير المفوض / قطاع الدعم
٢	حسين علي محمد الزبيدي	مدير دائرة الرقابة المالية
٣	دلاور نوري محمود اغا	مدير فرع / فرع السليمانية
٤	علي فاضل عبد المجيد الجابري	مدير فرع / فرع النجف
٥	علي نزار باقر احمد 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 دمجها وجمعها لتصبح برنامجاً تدريبياً متكاملأً 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 أداءهم.



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 إدخارات

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 الإستفادة منها وتطويرها من ناحية، ومن ناحية أخرى العمل على معالجة أي سلبيات ضمن الخيارات المتاحة.

فيما يلي جدول يبين الدورات التي شارك بها موظفو المصرف:

الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	تاريخ الدورة	اسماء المرشحين
رابطة المصارف الخاصة في العراق	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٢٠١٧/٠١/٠٨	هبة غانم مرعي العبيدي مريم عبدالهادي صادق البزاز عبيد ضامن عبد الحميد
مركز جنيف للتحكيم الدولي	برنامج اعداد مستشاري التحكيم العرب والدوليين في مجال منازعات الاستثمار وعقود البنوك والملكية الفكرية والتحكيم الهندسي وعقود البتروك	٢٠١٧/٠١/٠٩	احمد حامد عباس علي الدليمي
المصرف الاهلي العراقي	التدريب على نظام ICBS	٢٠١٧/٠١/١٦	جعفر صادق جعفر ندى نجيب شاكر الراوي محمد حسن احسان انور احمد عبدالرحمن هاشم الشبخلي
رابطة المصارف الخاصة في العراق	ادارة المخاطر المؤسسية	٢٠١٧/٠١/٢٩	هبة غانم مرعي العبيدي سجى امين مهنا الفتلاوي زينب كريم صادق القزاز
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٢٠١٧/٠١/٣٠	عقيل محمد رضا خليل ابراهيم
البنك المركزي العراقي	التدريب على نظام المتاجرة (Trading System)	٢٠١٧/٠١/٣١	علياء صباح صادق محمد مروان خالد خليل احمد
رابطة المصارف الخاصة في العراق	معايير التقارير المالية الدولية IFRS والمعايير الدولية للتدقيق ISA	٢٠١٧/٠٢/٠١	حسين علي محمد الزبيدي نوار زياد طارق
الاكاديمية العربية للكلوم المالية والمصرفية	تأثير التوصية ١٦ الصادرة من FATF على الممارسة المصرفية في مجال تحويلات العملاء	٢٠١٧/٠٢/١٠	عقيل محمد رضا خليل ابراهيم
مجموعة اصول للتدريب	متطلبات تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية IFRSS	٢٠١٧/٠٢/١٤	علي نزار باقر احمد الحسيني ماهر عزت خضر عوالي

				والاستشارات
محمّد حسن احسان انور	اوس وليد احمد عماد	٢٠١٧/٠٢/١٩	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
بلند فاروق حسين محمد	ضحى محمود محمد الجبوري			
حسن ناجي عبد الله مطر	زينب جعفر سالم ضاحي	٢٠١٧/٠٢/٢٠	التدريب على اجراءات العمل ونظام ICBS	المصرف الاهلي العراقي
زينب سمير قادر المالكي	حيدر محمد خضير هذلك			
فلاح حسن عبد الله صالح	زهراء علي مصطفى طه			
زهراء عباس عبادي كريم	علي محمود راضي السوداني			
زينب هاتف عبد الحسين قلمجي	بشير علي حمادي صالح	٢٠١٧/٠٢/٢٦	التوظيف الذكي والاختيار	نبض الموارد البشرية
هديل طه نجم الجبوري	محمد قهبي صالح جاسم	٢٠١٧/٠٣/٠٩	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	رابطة المصارف الخاصة في العراق
داليا سمير محمد حسن البغدادي	هاجر حليم بندر حمود	٢٠١٧/٠٣/١٢	برنامج تقود والمحفظة الاقراضية	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
	ضحى محمود محمد الجبوري	٢٠١٧/٠٣/١٤	برنامج تدريب مسؤول الامتثال	رابطة المصارف الخاصة في العراق
عمر يشار عبد المجيد المفتي	ساره سعدون محمد بان ساوي	٢٠١٧/٠٣/١٤	التدريب على اجراءات العمل ونظام ICBS	المصرف الاهلي العراقي
ياسر حسون عزيز رمضان	علياء صباح صادق محمد	٢٠١٧/٠٣/٢٢	البنية التحتية لنظام الدفع بالتجزئة العراقي IRPSI	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
	هبة غانم مرعي العبيدي	٢٠١٧/٠٣/٢٥	التدريب في دائرة معالجة شكاوى العملاء	بنك المال الاردني
عز الدين ابراهيم فائق رؤوف	منال حسن رحيم الجمالي	٢٠١٧/٠٣/٢٦	استمرارية الاعمال والمواصفة الدولية ISO ٢٢٣٠١:٢٠١٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
هدوة كاظم علي حسون	رقل مفيد اسماعيل ياسين	٢٠١٧/٠٣/٢٦	التدريب على اجراءات العمل ونظام ICBS	المصرف الاهلي العراقي
نور عبد الباسط محمود شهاب	عمر امين عبد الستار الصالحي			

نور بهاء ثابت عبد المجيد				
خالد احمد	ضحي محمود	٢٠١٧/٠٣/٢٧	تعليمات بيع العملة الأجنبية	البنك المركزي العراقي
محمود الشواقفة	محمد الجبوري			
احمد رشيد حميد عمر				
اميرة طاهر عباس	احمد ثامر	٢٠١٧/٠٣/٢٧	نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	البنك المركزي العراقي
حسين	صادق الرققاني			
حكمت سمير عبد	هندادى سعد	٢٠١٧/٠٣/٢٨	العمليات المصرفية الشاملة	رابطة المصارف الخاصة في العراق
الكريم حسن	حيدر عبد			
الحجار	الجيار			
لعي فاضل عبد	ماجد حميد			
اسماعيل	كاظم السوداني			
حسن ناجي عبد الله مطر				
اميرة طاهر عباس	مصطفى بشير	٢٠١٧/٠٤/٠٤	بناء مراكز بيانات خاصة للمصارف Data Center	رابطة المصارف الخاصة في العراق
حسين	عبد الرحمن الخضير			
لينا صلاح مهدي السامرائي		٢٠١٧/٠٤/٠٥	الامثال	رابطة المصارف الخاصة في العراق
حنين سمير محمد	حسن ناجي عبد	٢٠١٧/٠٤/٠٩	يازل ومتطلبات السيولة وكفاية رأس المال	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
المنصور	الله مطر			
عائشة سامر عبد	مصطفى وسام	٢٠١٧/٠٤/٠٩	التدريب على اجراءات العمل ونظام ICBS	المصرف الاهلي العراقي
الوهاب العبيدي	محمد علي			
هالة اسماعيل	عبد اللطيف			
نجم عبود	سعد عبد اللطيف يوسف			
حسين فخري عبد	وسام فخري			
الله عبود	رؤوف غفوري			
اميرة طاهر عباس	احمد ثامر	٢٠١٧/٠٤/١٠	ورشة عمل حول برنامج الاستعلام الائتماني	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
حسين	صادق الرققاني			
شيماء عبد الله	ليث هاشم	٢٠١٧/٠٤/١١	التداول في البورصات العالمية	شركة دجلة الرافدين
كاظم فرحان	ابراهيم سلمان			
لعي عبد الستار	مصطفى علي			
محمد خماس	موسى العاني			

رابطة المصارف الخاصة في العراق	ورشة عمل حول مكافحة تبييض الأموال	٢٠١٧/٠٤/١٥	خالد احمد محمود الشواقفة
شركة انفوتك	ورشة عمل حول معلومات المصارف الرقمية	٢٠١٧/٠٤/١٨	اميرة طاهر عباس حسين
بنك المال الاردني	التدريب في دائرة معالجة شكاوى العملاء	٢٠١٧/٠٤/٢٥	مريم عبدالهادي صادق البراز
المصرف الاهلي العراقي	التدريب على منتج تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	٢٠١٧/٠٤/٢٦	عمر امين عبد الستار الصالحي
			بهاء مهدي عبد الزهرة ابو كطيوه
			ميس مالك محمد صادق علي
			حيدر محمد خضير هديل
المصرف الاهلي العراقي	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات واجراءات العمل / اعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٠٥/٠٤	حسن ناجي عبد الله مطر
			محمد حقي عبد الرزاق الاغا
			مصطفى وسام محمد علي
			عبدالناصر امين عبدالعزيز السعدون
بنك المال الاردني	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات واجراءات العمل / اعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٠٥/٠٦	عبد الجبار صباح بدر الموالي
			فرقد محمد غطريف كاظم
			امير عبد السجاد محمد حسين عباس
			علي موسى خليل محسن
المصرف الاهلي العراقي	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات واجراءات العمل / اعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٠٥/٠٧	مهند علي جواد احمد
			اسامة عادل جواد كاظم
			ميس مالك محمد صادق علي
			بهاء مهدي عبد الزهرة ابو كطيوه
بنك المال الاردني	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات واجراءات العمل / اعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٠٥/٠٧	علي فاضل عبد المجيد الجابري
			هشام جفات جايش البصري
			نورة مهدي فرهود حلواص
			ساره ثامر جابر عبدالوهاب
المصرف الاهلي العراقي	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات واجراءات العمل / اعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٠٥/٠٧	زيد مثنى دايع الهيمص
			علياء طارق رشيد العبيدي
			ابراهيم عبد المجيد عبد الجبار خضير
			نصير فخري رؤوف غفوري
بنك المال الاردني	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات واجراءات العمل / اعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	٢٠١٧/٠٥/٠٧	عبد الله طالب مبارك صالح
			حسين فخري رند شوقي نوري
			عبد الله طالب مبارك صالح
			حسين فخري رند شوقي نوري

عبد الله عبود	محي الدين			
ضحى عبد حمزة مكروود	هبة غانم مرعي العبيدي			
هاشم انيس	شيماء خليل			
فاضل جعفر	فرحان علوي			
عز الدين ابراهيم فائق رؤوف	وثام عباس خليل نصيف			
عبيد ضامن عبد الحميد	مروان خالد خليل احمد			
خالد محمد ادريس زبير	بشير علي حمادي صالح			
حارث مثنى حياس الاشعب	عائشة سامر عبد الوهاب العبيدي			
مريم عبدالهادي صادق البزاز	سجى امين مهنا الفتلاوي			
نور بهاء ثابت عبد المجيد	نورا ليث بهاء الدين عبدالله			
ابراهيم عصام عبد القادر احمد	نغم خالد عبد الكريم بني	٢٠١٧/٠٥/٠٢	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي
هالة اسماعيل نجم عبود	هند فاروق خورشيد رشيد	٢٠١٧/٠٥/٠٨	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات واجراءات العمل / اعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	المصرف الاهلي العراقي
مريم فاضل عباس ال كرم	احمد عبد علي محسن الصرخي			
جعفر صادق جعفر	سميرة عبد الحسين فرج اللامي			
حيدر هاشم صادق جابر الله	هبة هيثم يوسف قاسم الشيخ قادر			
عمر اسماعيل جودي الصنم	علياء صبياح صادق محمد			
الهام عماد كريم جاسم	امال عبد الله حميد العزاوي			
حيدر عضيد	شيماء عبد الله			

كاظم فرحان	حميد مجيد			
وسن صباح عبد	احمد رائد عزيز			
الجبار بلال	بديع			
زينب كريم صادق	عبد الاحد نزار			
القزاز	عبد الاحد عزيزه			
لعي فاضل عبد اسماعيل				
عمر امين عبد	علي فؤاد حميد	٢٠١٧/٠٥/٠٩	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات واجراءات العمل / اعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	المصرف الاهلي العراقي
الستار الصالحي	الشيخلي			
ندي جعفر صادق	مصطفى بشير			
الطائي	عبد الرحمن الخضير			
دنيا رضا جاسور	شهد زكي فيضي			
الجليحاوي	علي			
زيد معن رفعت	ضحى محمود			
عبد الوهاب	محمد الجبوري			
ايه حسين علي	احمد			
رنال	عبد الرحمن هاشم الشيخلي			
هاجر حليم بندر	عبد اللطيف	٢٠١٧/٠٥/١٠	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات واجراءات العمل / اعمال دائرة الرقابة والاتصال الداخلي	المصرف الاهلي العراقي
حمود	سعد			
	عبد اللطيف			
	يوسف			
سري احمد كريم	محمد حقي عبد			
	الرزاق الاغا			
خالد محسد	محمد قاسم			
خالد الهنداوي	مطشر الزبيدي			
اربع فاضل عباس	مصطفى غانم			
صالح	محمد الدليحي			
فاطمة حنون	داليا سمير			
قالح العبيدي	محمد حسن			
	البغدادي			
حسام علي خاوي	هنادي سعد			
العتابي	حيدر عبد			
	الجبار			
رفل مفيد	حسين مجيد			

اسماعيل ياسين	محمد			
حيدر مهدي	محمد فهد			
صالح حمادي	صالح جاسم			
هبة ابراهيم كاظم	محمد حسن			
سهيل	احسان انور			
لعي عبد الستار	ندي نجيب			
محمد خماس	شاكر الراوي			
زينب هشام طه	احمد طلعت			
الغائب	عويد العاني			
اروي سعد يحيى	ليث هاشم			
عباس	ابراهيم سلمان			
احمد حامد عباس علي الدليمي				
فرقد طه عبد	هند علي حسين	٢٠١٧/٠٥/١١	روح الفريق والعمل الجماعي / السياسات	المصرف الاهلي
الرضا طعمة			واجراءات العمل / اعمال دائرة الرقابة والاتصال	العراقي
ماهر سليمان عبد	مصطفى وسام		الداخلي	
الكريم حمد	محمد علي			
نور عبد الباسط	ندي نعيم زكي			
محمود شهاب	عوني			
عقيل محمد رضا	رافل وليد محمد			
خليل ابراهيم	الطائي			
اميرة طاهر عباس	ساره سعدون			
حسين	محمد بان ساوي			
حسن اسماعيل	عبد اللطيف			
ابراهيم علوان	سعد			
	عبد اللطيف			
	يوسف			
حكمت سمير عبد	هدوة كاظم علي			
الكريم حسن	حسن			
قصي هاشم	رغد زهير نجم			
جلوب عبد الرضا	العبيدي			
زهراء علي زغبلي راضي				
مصطفى بشير عبد الرحمن الخضير		٢٠١٧/٠٥/١٣	دورة CCNP - ادارة الشبكات	مركز بيت التدريب
				التقني
عز الدين ابراهيم فائق رؤوف		٢٠١٧/٠٥/٢٢	ورشة عمل حول قواعد البيانات Oracle	شركة Ingram
				Micro Inc

هيئة الاعلام والاتصالات	ورشة عمل متخصصة في مجال الاتصالات	٢٠١٧/٠٥/٢٣	ماجد حميد كاظم السوداني	ايهاب الوزني
البنك المركزي العراقي	ورشة عمل حول اصلاح آلية نظام دفع الرواتب	٢٠١٧/٠٥/٢٤	منال حسن رحيم الجمالي	اسامة توفيق احمد السوقي
			انس علي محمد جعفر	
معهد المحلل المالي القانوني العالي	شهادة التحليل المالي القانوني	٢٠١٧/٠٦/٠٣	علي نزار باقر احمد الحسني	
المصرف الاهلي العراقي	التدريب على الارشفة الالكترونية	٢٠١٧/٠٦/٢١	نورا ليث بهاء الدين عبدالله	احمد طلعت عويد العاني
			مريم قاضل عباس ال كرم	عبد الاحد نزار عبد الاحد عزيزه
			هند علي حسين	ساره سعدون محمد بان ساوي
			سري احمد كريم	
بنك المال الاردني	التدريب في دائرة تكنولوجيا المعلومات	٢٠١٧/٠٧/٠١	محمد فهد صالح جاسم	
البنك المركزي العراقي	ورشة عمل حول مشروع مقاصة وتسوية المدفوعات العربية	٢٠١٧/٠٧/٠٥	علياء صباح صادق محمد	شهام عماري
الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	محاور KYC وخدمة العملاء ومكافحة غسل الأموال	٢٠١٧/٠٧/١٥	بشري امير بشير حديد	ابراهيم عصام عبد القادر احمد
			حكم هاشم عزو مجيد	رغد مزاحم يونس حسين
			سنا خالد محمد عناد	ايمان محسن حمدان ال كرد
			ايمان ياسين رشيد احمد	سارة نذير مسلم الصبيغي
			سولاف صباح محمد	محمد اتمام محمد الملا حسين
شركة سما الفجر	الدورة التحضيرية لامتحان شهادة اخصائي ادارة المشاريع PMP	٢٠١٧/٠٧/٢٢	اميرة طاهر عباس حسين	
بنك المال الاردني	التدريب في دائرة تكنولوجيا المعلومات	٢٠١٧/٠٧/٢٢	عز الدين ابراهيم فائق رؤوف	
الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	محاور KYC وخدمة العملاء ومكافحة غسل الأموال	٢٠١٧/٠٧/٢٥	فرقد طه عبد الرضا طعمة	مصطفى وسام محمد علي
			عمر امين عبد	احمد طلعت

عويد العاني	الستار الصالحي			
ساره سعدون	عائشة سامر عبد الوهاب العبيدي			
محمد بان ساوي	هالة اسماعيل			
مصطفى ذياب	نجم عيود			
حسين نايل	نورا ليث بهاء الدين عبدالله			
محمد قاسم	مطشر الزبيدي			
مريم فاضل عباس ال كرم				
ربياز عبد الكريم محمد صالح		٢٠١٧/٠٧/٢٥	تزييف العملة العراقية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي العراقي
ياسمين نبيل	احمد عبد علي	٢٠١٧/٠٧/٢٥	التدريب على انظمة الموجودات الثابتة والمستودعات	مركز الشوملي لتكنولوجيا المعلومات
صائب عبد الامير	محسن الصرخي			
علي فؤاد حميد الشبخلي				
عز الدين ابراهيم فائق رؤوف		٢٠١٧/٠٧/٢٥	Virtualization with Windows Server Server Hyper-V and System Center	شركة مايكروسوفت - الاردن
مصطفى بشير	محمد قهبي	٢٠١٧/٠٨/٠٢	دورة MCSA ٢٠١٢ Server Windows	شركة مايكروسوفت - الاردن
عبد الرحمن الخضير	صالح جاسم			
عز الدين ابراهيم فائق رؤوف				
مصطفى ذياب	عمر امين عبد الستار الصالحي	٢٠١٧/٠٨/٠٥	اجراءات خدمة العملاء	المصرف الاهلي العراقي
حسين نايل	حكمت سمير عبد الكريم حسن			
احمد سعدي	عبد الرحمن القره غولي			
حسين فالح	مريم فاضل			
حسن عبد	عباس ال كرم			
عبد المنعم احمد	احمد طلعت			
موسى الخشالي	عويد العاني			
ازاد عماد ولي	عبد الاحد نزار			
علي	عبد الاحد عزيزه			
ممتاز كاظم	ساره سعدون			
عوده طلال	محمد بان ساوي			
عذبة ياسل عبد	عيد اللطيف			
الرضا الصفار	سعد عبد اللطيف			

	يوسف			
تماره علاء الدين عبد المهدي علوش	محمد حقي عبد الرزاق الاغا			
احمد ثامر صادق الرفقاني	٢٠١٧/٠٨/٠٥	التدريب في دائرة الرقابة على الائتمان	بنك المال الاردني	
لعي عبد الستار محمد خماس	٢٠١٧/٠٨/٠٨	مهارات استخدام الحاسوب	معهد المنصور المهني	
ندى جعفر صادق الطائي	هبة هيثم يوسف قاسم الشيخ قادر			
لينا صلاح مهدي السامرائي	حسن اسماعيل ابراهيم علوان			
نور وسام هاشم الامامي	شيماء عبد الله كاظم فرحان			
هديل طه نجم الجبوري	حيدر هاشم صادق جابر الله	٢٠١٧/٠٨/١٢	تحليل البيانات المالية وصناعة القرار المالي	شركة تكوين
محمد انمار محمد الملا حسين	سولاف صباح محمد	٢٠١٧/٠٨/١٣	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
ايمان محسن حمدان ال كرد				
محمد حسن احسان انور	٢٠١٧/٠٨/١٤	ورشة عمل للمناقشة وايجاد لغة مشتركة تجاه أطر وأهداف ومنهاج وتقارير ادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	
منال حسن رحيم الجمالي	ريم محمد شيخ علي الخفاجي	٢٠١٧/٠٨/١٥	ورشة عمل حول خدمة سويفت SWIFT	البنك المركزي العراقي
ضحي محمود محمد الجبوري	عقيل محمد رضا خليل ابراهيم	٢٠١٧/٠٨/١٦	ورشة عمل حول آخر مستجدات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA	البنك المركزي العراقي
محمد حسن احسان انور	٢٠١٧/٠٨/٢٠	تأسيس وبناء اطار عام لادارة المخاطر في المصارف	البنك المركزي العراقي	
منال حسن رحيم الجمالي	اميرة طاهر عباس حسين	٢٠١٧/٠٨/٢١	نظام الحوالات	Western Union
علياء صباح صادق محمد				
سعد كاظم جواد احمد	٢٠١٧/٠٩/٠٣	الأسس والسياسات وأفضل الممارسات	المستشارون المعتمدون للاستشارات الادارية والفنية	
بكر خالد احمد	حسين علي محمد	٢٠١٧/٠٩/١١	تطبيق نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي	البنك المركزي العراقي

التمويل المستقر NSFR		الزبيدي	محمد
		محمد حسن احسان انور	
المركز الثقافي البريطاني	تطوير اللغة الانكليزية للمصرفين للمستوى المبتدئ ودون المتوسط	٢٠١٧/٠٩/١٢	ملكة معتر عبد الجبار
المصرف الاهلي العراقي	تدريب شامل على اعمال وحدة مكافحة غسل الأموال	٢٠١٧/٠٩/١٤	عمر امين عبد الستار الصالحي
			ازاد عماد ولي علي
			عبد المنعم احمد موسى الخشالي
المصرف الاهلي العراقي	تدريب شامل على اعمال وحدة مكافحة غسل الأموال	٢٠١٧/٠٩/١٧	فرقد طه عبد الرضا طعمة
			ابراهيم عبد المجيد عبد الجبار خضير
			عائشة سامر عبد الوهاب العبيدي
			حسين فالح حسن عبد
الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	محاور KYC وخدمة العملاء ومكافحة غمسل الأموال	٢٠١٧/٠٩/٢٦	شاسوار شوكت قادر شاسوار
			رباز عبد الكريم محمد صالح
			ايار احمد شريف عبد القادر
			زونيبة جبار حمه امين صالح
			سوسن خالد فرج تشوان عبدالله محمود
			حمه امين
			ريزين رفيق شادمان علي
			ابراهيم حسن حسن حسن
			بيرقان جلال اسماعيل محمود
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٢٠١٧/١٠/٠٤	مريم عبدالهادي صادق البزاز
المصرف الاهلي العراقي	الامتنال	٢٠١٧/١٠/٠٨	عمر امين عبد الستار صالح
			عائشة سامر عبد الوهاب العبيدي
			عفاف حسين جاسم الخفاجي
			اسامة عادل جواد كاظم
			لعي عبد الستار محمد الجنابي
			مجتبى عبد علي كاظم الساعدي
			لينا صلاح مهدي السامرائي
			محمد عبد الكريم سويد الفرغ
			حسن ناجي عبد الله الفضل

المصرف الاهلي العراقي	نظام التواقيع	٢٠١٧/١٠/١٠	اسامة عادل جواد كاظم	مجتبى عبد علي كاظم الساعدي
			حسن ناجي عبد الله الفضل	محمد عبد الكريم سويد الفرج
			عائشة سامر عبد الوهاب العبيدي	مروان خالد خليل احمد
			عذبة باسل عبد الرضا الصفار	مصطفى ذياب حسين نايل
			عفاف حسين جاسم الخفاجي	نورا ليث بهاء الدين عبدالله
			عمر امين عبد الستار صالح	
مركز ابداع للتدريب	دورة المحاسبة المالية	٢٠١٧/١٠/١٤	قصي هاشم جلوب عبد الرضا	
المستشارون المعتمدون للاستشارات الادارية والفنية	ضوابط الامتثال الداخلية للعمليات التشغيلية والمالية	٢٠١٧/١٠/١٥	ضحي محمود محمد الجبوري	
المصرف الاهلي العراقي	الآلية الصحيحة لاستخدام البريد الالكتروني والتعامل مع الايميلات المشكوك فيها	٢٠١٧/١٠/١٥	حنين سمير محمد المنصور	حيدر محمد خضير هذلك
			هاشم حميد ابراهيم الحسان	زهراء علي مصطفى الطه
			احمد قاسم علوان الخماس	محمد عبد الكريم سويد الفرج
			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	تزيف العملة العراقية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	٢٠١٧/١٠/١٧	بسام رياض علي ابو بصيري	ماهر فيصل محمد التميمي
			علاء عبد الحسين جبار حرب	
المصرف الاهلي العراقي	الآلية الصحيحة لاستخدام البريد الالكتروني والتعامل مع الايميلات المشكوك فيها	٢٠١٧/١٠/١٧	حسن ناجي عبد الله الفضل	زينب سمير قادر المالكي
			فهد خالد توفيق الصيمري	مرتضى احمد وهيب الاسدي

علاء عبد الحسين جبار حرب	فلاح حسن عبد الله العبد الرسول			
نغم خالد عبد الكريم بني	سولاف صباح محمد	٢٠١٧/١٠/١٨	القوائم السوداء العالمية	المصرف الاهلي العراقي
مارسيليا بولص هاول توما	بيداء حسام حسن حسين			
عبد الوهاب عبد القادر عبد الوهاب قلمجي	سامان ازاد توري محمد			
ايمان ياسين رشيد احمد	ابراهيم عصام عبد القادر احمد			
دلشاد امين مرزة محمد	محمد انمار محمد الملا حسين			
نغم خالد عبد الكريم بني	سولاف صباح محمد	٢٠١٧/١٠/١٩	تدريب شامل على اعمال وحدة مكافحة غسل الأموال	المصرف الاهلي العراقي
سوسن خالد فرج محمود	نشوان عبدالله حمه امين			
ريزن رفيق ابراهيم حسن	ابراهيم عصام عبد القادر احمد			
بيرقان جلال اسماعيل محمود				
سلام اياد عودة العطفي	طيف خالد ابراهيم الشمسي	٢٠١٧/١٠/١٩	الالية الصحيحة لاستخدام البريد الالكتروني والتعامل مع الايميلات المشكوك فيها	المصرف الاهلي العراقي
مصطفى توري جاسم الموسوي	مجتبى عبد علي كاظم الساعدي			
عبد الناصر امين عبد العزيز السعدون	لجين عيد الرضا طه ابراهيم			
حنين سمير محمد المنصور	عبد الناصر امين عبد العزيز السعدون	٢٠١٧/١٠/٢٠	محاور KYC وخدمة العملاء ومكافحة غسل الأموال	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

طيف خالد	حسن ناجي عبد الله مطر			
ابراهيم راضي	زينب سمير قادر المالكي			
حيدر محمد	مصطفى نوري			
خضير هديل	جاسم الموسوي			
زهراء علي	فلاح حسن عبد			
مصطفى الطه	الله صالح			
لجين عبد الرضا	ماجد حميد			
طه ابراهيم	كاظم السوداني			
محمد عبد	باسم حسن			
الكريم سويد	مجبل الكعبي			
الفرج				
زهراء حسين				
طارق الاسدي				
زينب هاتف عبد الحسين قلمي	٢٠١٧/١٠/٢٢	تقييم اداء الموظفين في المصارف والمؤسسات المالية	الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	
محمد جبار	بشير علي حمادي	٢٠١٧/١٠/٢٢	تنمية المهارات القيادية والادارية	الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
حمود فرج	صالح			
مصطفى وسام محمد علي	٢٠١٧/١٠/٢٢	التدريب في دائرة الخزينة والاستثمار ودائرة المؤسسات المالية	بنك المال الاردني	
ليث هاشم	علي نعمان شبر	٢٠١٧/١٠/٢٢	التدريب على نظام الوساطة	بنك المال الاردني
ابراهيم سلمان	شبر			
رافل وليد محمد	رند شوقي نوري	٢٠١٧/١٠/٢٢	برنامج الاكسل المتقدم والاحترافي	مكتب عالم المعلوماتية لتكنولوجيا المعلومات
الطائي	محي الدين			
احمد عامر	جعفر صادق			
احمد محييد	جعفر زلزلة			
هند علي حسين				
حمين مجيد	داليا سمير محمد	٢٠١٧/١٠/٢٩	تصنيف الائتمان	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
محمد جعفر	حسن البغدادي			
مجيد				
حيدر عضييد	هناي سعد			
حميد مجيد	حيدر عبد الجبار			
ريزن رفيق	نغم خالد عبد	٢٠١٧/١١/١١	ضوابط الامتثال الداخلية للعمليات التشغيلية والمالية	المصرف الاهلي العراقي
ابراهيم حسن	الكريم بني			

مارسيليا بولص هاول توما	بيرقان جلال اسماعيل محمود			
سولاف صباح محمد	زوينره جبار حمه امين صالح			
دلاور نوري محمود اغا	نشوان عبدالله حمه امين			
سوسن خالد فرج محمود				
هديل طه نجم الجبوري		٢٠١٧/١١/١٢	برنامج تسهيلات الأفراد	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
ملكة معتر عبد الفرج		٢٠١٧/١١/١٢	تطوير اللغة الانجليزية للمصرفيين للمستوى الثاني	المركز الثقافي البريطاني
طارق خزعل عبد الجليل الحديثي	عقيل محمد رضا خليل ابراهيم	٢٠١٧/١١/١٥	غسل الأموال وتمويل الارهاب والامثال والحوكمة والمعاملات المصرفية الالكترونية وقانون الامثال الضريبي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
احمد ثامر زامل لعيبي		٢٠١٧/١١/١٩	آليات تنفيذ مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومناقشة نتائج التطبيق	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
حيدر عضيد 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 الاردني
زيد عمار فخري البياتي		٢٠١٧/١١/١٩	ادارة عمليات الاعمال	جامعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات
رند شوقي نوري محي الدين	مصطفى نوري جاسم الموسوي	٢٠١٧/١١/١٩	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
زينب سمير قادر المالكي	زهراء علي مصطفى الطه			
احمد قاسم علوان الخماس	فرقد محمد غطريف الأسدي	٢٠١٧/١١/٢٥	نظام الحوالات	المصرف الاهلي العراقي
امال عبد الله حميد العزاوي	ماهر فيصل محمد التميمي			

ايمن عبد الكاظم جاسم الحيدري	مجتبى عبد علي كاظم الساعدي			
بسام رياض علي ابو بصيري	محمد حقي عبد الرزاق الاغا			
طه حكم سامي الدوري	مرتضى احمد وهيب الاسدي			
عبد اللطيف سعد عبد اللطيف يوسف	نصير فخري رؤوف الشخيلي			
عبد الله طالب مبارك صالح	نور عبد الباسط محمود الجبوري			
غفاف حسين جاسم الخفاجي	هشام جفات جايش 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	ايمن عبد الكاظم جاسم الحيدري	٢٠١٧/١١/٢٨	التدريب على نظام ICBS	المصرف الاهلي العراقي
نورة مهدي فرهود حلواص	ساره ثامر جابر العسكري			
فرقد محمد غطريف الأسدي	بهاء مهدي عبد الزهرة ابو كطيوة			
حسين مجيد	هاجر حليم بندر	٢٠١٧/١٢/٠٣	التدريب في دائرة التسهيلات	بنك المال الاردني

محمد جعفر مجيد	حمود			
شاهد مؤيد عبد الباقي العلي		٢٠١٧/١٢/٠٣	اساسيات الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
عمار سعدون مهدي جبر	عبد اللطيف سعد عبد اللطيف يوسف	٢٠١٧/١٢/٠٣	تعلمت الانجليزية Learn to Speak English	معهد المنصور للغات وعلوم الحاسبات
حكمت سمير عبد الكريم حسن	حسين فالح حسن عبد			
هبة غانم مرعي العبيدي	عبد المنعم احمد موسى الخشالي			
جعفر صادق جعفر زلزلة	خالد محمد خالد الهنداوي			
حسين فخري عبد الله فريجي	نورا ليث بهاء الدين			
عبد الاحد نزار عبد الاحد عزيزه	مريم عبد الهادي صادق البزاز			
ساره سعدون محمد بان ساوي				
ارشاد خليل حسين البياتي	بشري ستار جبار الحلبي	٢٠١٧/١٢/٠٤	التدريب على نظام ICBS	المصرف الاهلي العراقي
عبد الجبار صباح بدر الموالي	ميس مالك محمد صادق ال نصر الله			
امير عبد السجاد محمد حسين السلطان	عفاف حسين جاسم الخفاجي			
يمامة منير يحيى الموسوي	هشام جفات جايش البصري			
مهني علي جواد الباروني				
سري صفاء عبد الرزاق معلقة		٢٠١٧/١٢/١٠	خطابات الضمان	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

الاكاديمية العربية للعلم المالية والمصرفية	الاعتمادات المستندية	٢٠١٧/١٢/١٠	محمد امين طلال جواد جوز
الاكاديمية العربية للعلم المالية والمصرفية	برنامج تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة	٢٠١٧/١٢/١٠	داليا سمير محمد حسن البغدادي
الاكاديمية العربية للعلم المالية والمصرفية	برنامج تسهيلات الشركات الكبرى	٢٠١٧/١٢/١٠	هنادي سعد حيدر عبد الجبار
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	توطين الرواتب للموظفين	٢٠١٧/١٢/١٢	ياسر حسون عزیز رمضان
			مريم عبد الهادي صادق البزاز
الاكاديمية العربية للعلم المالية والمصرفية	آليات خدمة كبار العملاء	٢٠١٧/١٢/١٥	عمر امين عبد الستار صالح
			امير عبد السجاد محمد حسين السلمان
			ريزين رفيق ابراهيم حسن
			عبد الناصر امين عبد العزيز السعدون
			عائشة سامر عبد الوهاب الظاهر
			هالة اسماعيل نجم عبود
			نورا ليث بهاء الدين تكرتي
بنك المال الاردني	التدريب في دائرة الخدمات التجارية	٢٠١٧/١٢/١٧	سري صفاء عبد الرزاق معل
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة متقدمة في موضوع الاعتمادات المستندية	٢٠١٧/١٢/١٧	شهد مؤيد عبد الباقي العلي
الاكاديمية العربية للعلم المالية والمصرفية	اعداد الموازنات وادارة الرواتب وحساب الضريبة لادارة الموارد البشرية	٢٠١٧/١٢/١٧	علي مهدي كريم العزاوي
			احمد عامر احمد محميد

مصطفى غانم محمد الدليهي	٢٠١٧/١٢/١٧	ادارة التحصيل والقروض المتعثرة	الاكاديمية العربية للعلم المالية والمصرفية
داليا سمير محمد حسن البغدادي هنادي سعد حيدر عبد الجبار	٢٠١٧/١٢/١٧	التدريب في دائرة التسهيلات	بنك المال الاردني
حيدر هاشم صادق جبار الله			
ياسر عمر فؤاد احمد	٢٠١٧/١٢/٢٤	التدريب في دائرة الرقابة المالية	بنك المال الاردني
اميرة طاهر عباس. احمد ثامر صادق الرفقاني حسين	٢٠١٧/١٢/٢٤	اخطاء البيانات على نظام الاستعلام الائتماني CBS	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
حيدر صبيح محمد المخزومي	٢٠١٧/١٢/٢٤	خطابات الضمان	الاكاديمية العربية للعلم المالية والمصرفية
خالد محسد خالد الهنداوي	٢٠١٧/١٢/٢٤	ادارة التحصيل والقروض المتعثرة	الاكاديمية العربية للعلم المالية والمصرفية
اوس وليد احمد العبيدي	٢٠١٧/١٢/٢٤	التدريب على نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	بنك المال الاردني
حيدر صبيح محمد المخزومي	٢٠١٧/١٢/٣١	التدريب في دائرة الخدمات التجارية	بنك المال الاردني

التحكم المؤسسي

يلتزم المصرف الأهلي العراقي بالتشريعات العراقية الصادرة عن الجهات الرقابية وخاصة البنك المركزي العراقي وذلك سعياً منه للتطوير وتحسين أدائه وزيادة الثقة في أنشطته، وبناء على ذلك فقد قرر المصرف تبني سياسة التحكم المؤسسي والتي تنسجم مع أفضل الممارسات الدولية من خلال الامتثال لما ورد في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي، والذي يمكن الاطلاع عليه من خلال الرابط التالي: <https://cbi.iq/news/view/508>

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

■ انظمة الضبط والرقابة الداخلية:

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

وفي هذا الاطار فقد تم اعتماد سياسات وانظمة تغطي كافة الجوانب المتعلقة ببيئة الضبط والرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومسؤولية مجلس الادارة والادارة التنفيذية عنها، حيث تم مراجعة وتعديل انظمة الضبط والرقابة الداخلية سنوياً وذلك من خلال

استحداث دوائر ووحدات رقابية جديدة او تدعيم الدوائر والوحدات الرقابية القائمة ، وتقوم دائرة التدقيق الداخلي بالتأكد من التزام الدوائر والفروع بهذه الأنظمة.

■ التدقيق الداخلي:

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

الاستقلالية:

تتبع الدائرة وظيفيا وبشكل مباشر الى لجنة التدقيق والامتثال المنبثقة عن مجلس الادارة واداريا الى المدير المفوض للمصرف.

نطاق العمل:

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

المهام الرئيسية:

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

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

■ 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 اداء التدقيق الخارجي بشكل فاعل وذلك بتدقيق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات وفقاً لأسلوب التدقيق المشترك (Joint Audit).

قام البنك المركزي وحسب كتابه الرقم بالعدد (٤٥٢/٢/١/٩) بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٠ بإصدار تعليمات تنص على اصدار البيانات المالية المرحلية مراجعة من قبل مراقبي الحسابات و تطبيق معيار مراجعة البيانات المالية المرحلية رقم (٢٤١٠) ابتداءاً من الربع الثالث من عام ٢٠١٧. علماً ان المصرف كان سابقاً و قام بإصدار البيانات المالية المرحلية للنصف الاول و الربع الثالث من عام ٢٠١٧ مراجعة من قبل مراقبي الحسابات المشتركين.

■ دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال:

حافظت دائرتي الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال العام ٢٠١٧ على أداء مهامهما الهادفة الى التأكد من امتثال المصرف والشركة التابعة له للأنظمة والقوانين والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وتقديم الدعم اللازم لإدارة المصرف، والتي تستند الى أعلى المعايير المهنية في الصناعات المصرفية، وبما يحقق حماية للمصرف من مخاطر عدم الامتثال، حيث تشرف كلا الدائرتين على مراقبة الامتثال للمتطلبات الرقابية وتحقيق مبدأ "اعرف عميلك" ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وانطلاقاً من حرص المصرف والشركة التابعة له على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير العالمية، فقد نفذت دائرتي الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في العام ٢٠١٧ المهام الموكلة لهما، من خلال تطبيق التعليمات والقيام بفحوصات واختبارات دورية بالإضافة الى 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 آلي للكشف 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 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 الى 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
- اطلاق المرحلة الثانية من نظام التعافي من الكوارث
- تطوير البيئة التحتية لتكنولوجيا المعلومات وشبكة الربط بما يعزز من جودة وسرعة الخدمة واستمراريتها
- زيادة التوسع في نصب الصرافات الالية و تحديدًا في مواقع وزارات الدولة الحيوية.
- تفعيل دائرة المبيعات المباشرة وذلك من خلال تعيين كادر مؤهل لغايات تسويق و بيع منتجات المصرف المختلفة.
- تفعيل خدمة الحوالات المالية السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
- تفعيل دائرة التوعية المصرفية و خدمة الجمهور حسب تعليمات البنك المركزي العراقي
- تحديث نظام التواقيع.
- تحديث نظام الوساطة المالية.

انجازات دوائر المصرف خلال العام

■ دائرة الموارد البشرية

تعد دائرة الموارد البشرية الركيزة الاساسية في تنفيذ سياسة وخطط مجلس الادارة الاستراتيجية من خلال تهيئة القوى البشرية وتأهيلها بالشكل الذي يناسب تحقيق تلك التوجهات حيث عكفت دائرة الموارد البشرية في المصرف الاهلي خلال عام ٢٠١٧ على اعداد خطة عمل تتوافق مع التوجهات الاستراتيجية لمجلس الادارة والعمل على انجازها ومن اهم الاهداف التي تحققت خلال هذا العام :

١. تحديث عمل الدائرة من خلال اعداد واعتماد اجراءات ونماذج العمل و التطوير مستمر في مواكبة ما معمول به في خارج العراق كما تم اعداد نظام داخلي للمصرف وفق قانون العمل العراقي الجديد وهو في طور المصادقة .
٢. تطوير وتحديث الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف ورغد المواقع الشاغرة فيه بكوادر كفوءة حيث بلغت عدد التعيينات ٦٧ موظف في حين بلغ عدد الاستقالات ٤٤ موظف .
٣. استحداث وتفعيل عدد من الاقسام ضمن خطة التطوير والنمو المصرف وايضا لتلبية متطلبات البنك المركزي العراقي وتشمل هذه الاقسام :

- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور .

- دائرة المبيعات المباشرة (من مهامها الرئيسية توظيف الرواتب) .

٤. تنفيذ برامج تدريب (داخلية وخارجية) وفق المنهاج المعد لهذا العام وبناءً على الاحتياجات التدريبية لكل موظف مع مراعاة توجهات البنك المركزي في اشراك الموظفين في البرامج المتخصصة في مكافحة غسل الاموال وقد توزعت مواضيع هذه البرامج الى دورات تخصصية متنوعة مصرفية - تطوير المهارات - انظمة بنكية) .

■ دائرة مراقبة الائتمان

هي احدى الدوائر الرقابية في المصرف والتي تهدف بشكل رئيسي الى مراقبة العمليات اليومية المتعلقة بالائتمان بنوعية المباشر والغير مباشر لضمان سلامة المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بالسياسة الائتمانية للمصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي والتحقق

من استكمال كافة الوثائق والشروط الواردة بقرارات لجان الائتمان وتوثيق الضمانات ان وجدت لكافة العملاء قبل التنفيذ والتبليغ الفوري لأية 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 العمل خلال عام ٢٠١٧ على استكمال العمل على نظام تبادل المعلومات الائتمانية حسب تعليمات البنك المركزي 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 مجموعه متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية بشقيها المباشرة وغير المباشرة وبما يلبي احتياجات مختلف قطاعات السوق العراقي، ونظرا لاستمرار الظروف الاقتصادية الصعبة التي تمر بها المنطقة استمر المصرف في نفس النهج المتحفظ الذي انتهجه في السنوات السابقة من خلال تخفيض حجم القروض الممنوحة وتركيز الجهود على تقديم الخدمات المصرفية الاخرى واهمها الاعتمادات المستندية لما يتمتع به المصرف من قدرة على استخدام الشبكة الواسعة للبنوك المراسلة والمقبولة في جميع انحاء العالم والتي تنيح للعملاء امكانية انجاز معاملات التجارة الدولية بكل سهولة مع مختلف الشركات العالمية.

➤ تسهيلات الأفراد

واصلت دائرة تسهيلات الافراد سعيها نحو الارتقاء بجودة وسرعة الاداء في خدمة عملاء المصرف الاهلي العراقي بصورة مميزة واكثر فعالية ، حيث استمر المصرف بالتركيز على مشروع توظيف رواتب الموظفين الحكوميين ، بالإضافة الى الاستمرار في تطوير الخدمات الالكترونية حيث تم توفير عدد أكبر من أجهزة الصراف الآلي في مواقع ملائمة بالإضافة الى قيامنا بتقديم عدد خدمات اوسع نطاقا من خلال شبكة الانترنت لتنح للعملاء سرعة وسهولة الاستخدام.

➤ تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

قام المصرف بتكثيف الجهود لتسويق مبادرة تمويل المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة الذي تم اطلاقه من قبل البنك المركزي العراقي والهادف الى تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية ودعم المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة وبحيث اصبح المصرف من افضل المصارف العاملة ضمن هذا المشروع مع المحافظة على جودة الائتمان ضمن افضل 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 تنوع مصادر الأموال وإدارة عمليات السوق النقدي بالأسلوب الذي يساهم في زيادة إيرادات البنك على الرغم من الظروف الجيوسياسية التي تمر بها المنطقة إضافة إلى تراجع أسعار النفط خلال الأعوام الماضية.

كما استطاعت الدائرة وتمكنت من المحافظة على مستويات جيدة من أرباح العملات الأجنبية في ظل التركيز على عملاء المصرف من أصحاب النشاط التجاري الجيد عن طريق الحوالات والإعتمادات 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 عال 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 الأتية بالدولار الأمريكي مقابل الدينار العراقي مع مراعاة فروقات الأسعار بين فروع بغداد، في الجنوب و الشمال (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 كافة فروع من الاحتياجات النقدية بالدولار الأمريكي والدينار العراقي، ويتم شحن الفائض بشكل دائم للبنك المركزي العراقي. استمرت الدائرة بتطبيق السياسة الاستثمارية للمصرف الأهلي العراقي. وعملت على مراجعة بنود السياسة مع أخذ الموافقات اللازمة عليها .

➤ لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

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

➤ إدارة المؤسسات المالية:

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 (الإعتمادات 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 المراسلة 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 خططها خلال عام 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 النواقيع ونظام الوساطة المالية.

ومن الجدير ذكره ؛ بأنه يجري حالياً تطوير برنامج 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 الادارية والهندسية

قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بإنجاز اعمال انشاء وديكور لبعض المواقع وكما يلي:

- اعمال انشاء وديكور لفرع الكاظمية والتجهيز للافتتاح واستكمال الاعمال خلال ٢٠١٨
- اعمال انشاء وديكور لفرع جميلة والتجهيز للافتتاح واستكمال الاعمال خلال ٢٠١٨
- افتتاح فرع الرميطة
- استئجار موقع جديد لفرع البصرة وجاري العمل على تجهيزه للافتتاح خلال ٢٠١٨
- تغيير كافة الانارة بالفروع الى LED
- تركيب وتشغيل عدد ١٥ صراف آلي لخدمة مشروع توطین الرواتب

قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ البدء بتطبيق الانظمة التالية في فروع المصرف:

- تطبيق نظام كشف الحريق والسرقه بكافة فروع المصرف وتفعيلها.

الخطط المستقبلية للمصرف

- تشمل خطة المصرف لعام ٢٠١٨ الاستمرار في تعزيز دور فروع المصرف في مختلف المناطق في العراق من خلال تحديث الفروع القديمة . كما و توفير خدمة الصراف الالي في كافة فروعه و استكمال المرحلة الثانية من مشروع الخدمات البنكية عبر الانترنت والتي تمكن الزبون من اجراء التحويل المالي الكترونيا دون الحاجة لمراجعة الفرع .

- من المتوقع ان يصل عدد فروع المصرف مع نهاية عام ٢٠١٨ الى ١٣ فرعاً بعد إضافة فرعي الكاظمية وجميلة في العاصمة بغداد. كما انه من المتوقع استكمال مشروع افتتاح فرع في العاصمة اللبنانية "بيروت" لخدمة المواطنين العراقيين والتجار الذين تربطهم علاقات تجارية قوية بين لبنان والعراق.

ثانيا: -تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

تحليل ربحية المصرف

بلغ اجمالي ارباح المصرف للعام ٢٠١٧ (٥,٨٧٦) مليون دينار وبعد تنزيل التخصيصات الضريبية البالغة (٢,٩١١) مليون دينار فان صافي الربح قد بلغ (٢,٩٦٥) مليون دينار مقارنة مع (٢٣,٥٣٧) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦.

■ الايرادات:

حققت ايرادات الفوائد مبلغا مقداره (٣,٣٥٧) مليون دينار مقارنة مع (٨,٧٥٧) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦ محققة انخفاضا بنسبة (٦١,٦٧)%. في حين بلغت إيرادات العمولات (٣١,١٥٠) مليون دينار مقارنة مع (٢٣,٢٢٤) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦ محققة ارتفاعا بنسبة (٣٤,١)%. وبذلك يكون صافي ايرادات التشغيل قد انخفض بنسبة (١٦,٧) % ليصل الى (٣٧,٢٤٢) مليون دينار.

الجدول ادناه يبين تفاصيل ايرادات ومصاريف المصرف:

قائمة الدخل (بالمليون دينار)					
اسم الحساب	٢٠١٧	النسبة من الاجمالي	٢٠١٦	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	٣,٣٥٧	%٩,٠١	٨,٧٥٧	%١٩,٥٨	%٦١,٦٧-
صافي إيرادات العمولات	٣١,١٥٠	%٨٣,٦٤	٢٣,٢٢٤	%٥١,٩٢	%٣٤,١٣
ايرادات اخرى	٢,٧٣٤	%٧,٣٤	١٢,٧٥٠	%٢٨,٥٠	%٧٨,٥٥-
صافي ايرادات التشغيل	٣٧,٢٤٢	%١٠٠,٠	٤٤,٧٣١	%١٠٠,٠	%١٦,٧٤-
رواتب ومنافع الموظفين	(٦,٨٨٤)	%٢١,٩٥	(٦,١٩٢)	%٣٦,٥٣	%١١,١٧
مصاريف تشغيلية أخرى	(٩,٤٣٤)	%٣٠,٠٨	(٧,٩٣٠)	%٤٦,٧٩	%١٨,٩٦
استهلاكات واطفاءات	(٢,٢٢١)	%٧,٠٨٢	(٢,٥٧٥)	%١٥,١٩١	%١٣,٧٣-
اجمالي المصاريف التشغيلية	(١٨,٥٣٩)		(١٦,٦٩٧)		%١١,٠٣
مخصصات متنوعة وتدني العقارات المستملكة	(٣,٩٨٣)	%١٢,٧٠	-	-	-
مخصص خسائر ائتمان محمل	(٨,٨٤٣)	%٢٨,١٩	(٢٥٢)	%١,٤٩	%٣٤١٢,٨٤
إجمالي المصاريف	(٣١,٣٦٥)	%١٠٠,٠	(١٦,٩٤٩)	%١٠٠,٠	%٨٥,٠٦
صافي الدخل للفترة قبل الضريبة	٥,٨٧٦		٢٧,٧٨٢		%٧٨,٨٥-

■ المصاريف:

ارتفعت اجمالي المصاريف التشغيلية بنسبة (١١,٠) % لتصل الى (١٨,٥٣٩) مليون دينار وان هذه الزيادة جاءت نتيجة ارتفاع رواتب و منافع الموظفين بنسبة (٢١,٩) % مقارنة مع العام السابق لتصل الى (٦,٨٨٤) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع (٦,١٩٢) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦. بالاضافة الى ارتفاع المصاريف التشغيلية الاخرى بنسبة (٣٠,١) % مقارنة مع العام السابق لتصل الى (٩,٤٣٤) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع (٧,٩٣٠) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦.

قام المصرف باخذ مخصص خسائر ائتمان (ديون مشكوك بتحصيلها) بقيمة (٨,٨٤٣) مليون دينار وكذلك مخصص مقابل احدى القضايا المقامة على المصرف بقيمة (٢,٨٢٨) مليون دينار وقيام المصرف باعادة تقييم العقارات المستملكة واخذ مخصص تدني لهذه العقارات بقيمة (١,١٥٥) مليون دينار.

المركز المالي للمصرف:

فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف

المركز المالي (بالمليون دينار)					
اسم الحساب	٢٠١٧	النسبة من الاجمالي	٢٠١٦	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الموجودات	٦٠٣,٩٨٠	%١٠٠	٥٧٩,٥٩٨	%١٠٠	%٤,٢١
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف الاخرى	٣٩٩,٤٩٧	%٦٦,١٤	٣٦٧,٦٨٨	%٦٣,٤٤	%٨,٦٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٣٤,٣٥٦	%٢٢,٢٥	١٢٤,٦٨٣	%٢١,٥١	%٧,٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢,٥٤٩	%٠,٤٢	٢,٥٢٨	%٠,٤٤	%٠,٨٤
الموجودات الملموسة والغير ملموسة، صافي	١٧,٠٢٧	%٢,٨٢	١٦,٧٢٩	%٢,٨٩	%١,٧٨
موجودات أخرى	٥٠,٥٥٢	%٨,٣٧	٦٧,٩٧٠	%١١,٧٣	-%٢٥,٦٣
المطلوبات	٦٠٣,٩٨٠	%١٠٠	٥٧٩,٥٩٨	%١٠٠	%٤,٢
ودائع العملاء و المصارف الاخرى	١٨٤,٧٢٩	%٣٠,٥٩	١٦٣,٠٣٩	%٢٦,٩٩	%١٣,٣٠
تأمينات نقدية	١١٨,٨٣١	%١٩,٦٧	١١٥,٦٤٣	%١٩,١٥	%٢,٧٦
قرض البنك المركزي العراقي	٣,٢٠٠	%٠,٥٣	١,٨٠٠	%٠,٣٠	%٧٧,٧٨
المخصصات	٥,٧٣٩	%٠,٩٥	٤,٢٤٥	%٠,٧٠	%٣٥,٢١
مطلوبات أخرى	٥,٧٦١	%٠,٩٥	٧,١٣٩	%١,١٨	-%١٩,٣٠
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	%٤١,٣٩	٢٥٠,٠٠٠	%٤١,٣٩	%٠,٠٠
الاحتياطات	٣٥,٧١٩	%٥,٩١	٣٧,٧٣٣	%٦,٢٥	-%٥,٣٤

• الموجودات

ارتفعت الموجودات لتصل الى (٦٠٣,٩٨٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع (٥٧٩,٥٩٨) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦ بارتفاع نسبته (٤,٢١%).

■ نقد و ارصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب نقد و ارصدة لدى البنوك المركزية إلى (٢٧٠,٩٤٨) مليون دينار خلال عام ٢٠١٧ بعد أن كان (٣٠٨,٧٤٥) مليون دينار لعام ٢٠١٦، محققا انخفاضا مقداره (٣٧,٧٩٧) مليون دينار وبنسبة (١٢,٢%) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملية المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وكذلك الارصدة لدى البنك المركزي العراقي

بلغت أرصدة المصرف الأهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٠٩,٣٧٩,٢٥٢ ألف دينار عراقي و ٥٦,١٢٤,٢٥٥ 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) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة مع الإشارة الى انه و خلال شهر آب ٢٠١٧ إستلم 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 على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٢,٢١٧,٦٣٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦): مبلغ ٥,٧١١,٥٥٥ ألف دينار عراقي) حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها. ونظرا لعدم إمكانية استغلال الأرصدة في فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية فقد قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي لاطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وقد صدر قرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ١٤/١١/٢٠١٦ بالموافقة على اطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وبما لايتجاوز نسبة ٧٥% منه و على ان يستمر المصرف بإرسال تقرير الاحتياطي الالزامي الشهري الى البنك المركزي وحسب تقويم الاحتياطي الالزامي وبموجب النسب المثبتة فيه.

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان حيث بلغت هذه الاحتياطيات 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 والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

■ المحفظة الاستثمارية

سعى المصرف إلى توسيع وتنوع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد لذلك فقد بلغت عدد أسهمه المشاركة في شركات استثمارية (٢,٥٣٩) مليون سهم بقيمة سوقية (٢,٥٤٩) مليون دينار موزعة على الشكل التالي:

كشف محفظة الاسهم للمصرف الاهلي العراقي (بالآف الدنانير العراقية)				
ت	الشركة	عدد الاسهم	الكلفة	القيمة السوقية
الاستثمارات قصيرة الاجل				
١	فندق بابل	٣,٨٤٧	٤٠,٥٣١	١٤٤,٢٧٦
٢	الفلوجة لإنتاج المواد الانشائية	٢١٣	٧٥٧	٣٢١
٣	الصناعات المعدنية والدراجات	١٤,٣٩١	٥٩,٥٨٧	١٠,٢١٨
٤	صناعات الاصباغ 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 الاجل				
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	الاموال للإلكترونية المصرفية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٢	شركة واحة النخيل	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٣	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
المجموع		٣,٣٦٥,٩٨٦	٢,٥٣٩,٢٩٠	٢,٥٤٨,٩٧٣

■ التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٣٤,٣٥٦) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٧ بعد أن كانت (١٢٤,٦٨٣) مليون دينار لعام ٢٠١٦ بارتفاع نسبته (٨,٧%).

■ كشف بالتوزيع القطاعي للانتماء (المبالغ بالآلاف الدينار العراقي)

اقسام النشاط التجاري	الجاري مدين	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	اجمالي الانتماء النقدي ومتأخرة التسديد	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	اجمالي الانتماء التعديدي	مجموع الانتماء
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 و فنادق	-	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
الافراد	٩٩,٧٣٥	٥,٥١٩,٣٢٥	٩,١٤٩,٤٧٨	١٤,٧٦٨,٥٣٧	٣,٥٩٣,٠١٦	-	٣,٥٩٣,٠١٦	١٨,٣٦١,٥٥٣
	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 عام ٢٠١٦ ويعود ذلك الى تصنيف بعض ارصدة حسابات زبائن كتسهيلات غير عاملة وتسهيلات تحت المراقبة.

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

● المطلوبات

ارتفعت المطلوبات بنسبة (٩,١%) لتصل الى (٣١٨,٢٦١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع (٢٩١,٨٨٦) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦.

■ الودائع

ارتفعت ودائع العملاء و المصارف بنسبة (١٣,٣%) لتصل الى (١٨٤,٧٢٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع (١٦٣,٠٣٩) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٦.

■ قرض البنك المركزي العراقي

خلال سنة ٢٠١٥ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الاهلي 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 ٥,٥٪ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية. خلال سنة ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الدفعة الثانية من القرض بمبلغ ١ مليار دينار عراقي. وخلال سنة 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 الى (٢٨٥,٧٠٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع (٢٨٧,٨٣٩) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٧ حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ ما مقداره (٣٥,٧٠٥) مليون دينار.

● التسهيلات غير المباشرة "العمليات التجارية"

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

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

حيث بلغ رصيد الائتمان التعديدي (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 (بالف دينار)					
اسم الحساب	٢٠١٧	النسبة من الاجمالي	٢٠١٦	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان	٦٢,١٣٠,٦١٧	%١٩,٩٩	٦٥,٤٠٤,٢١٢	%٢٤,٨١	%٥,٠١-
الاعتمادات مستندية	١٥٤,٣٣١,٦٢١	%٤٩,٦٥	١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	%٦٣,٥٥	%٧,٨٨-
اعتمادات واردة	٩٤,٣٩٦,٨٠٠	%٣٠,٣٧	٣٠,٦٩٦,٩٨٣	%١١,٦٤	%٢٠,٧,٥١
المجموع	٣١٠,٨٥٩,٠٣٨	%١٠٠	٢٦٣,٦٣١,٥٠٣	%١٠٠	%١٧,٩١

■ تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج اعماله

النسبة	التفاصيل	٢٠١٧	٢٠١٦
العائد على معدل الاصول	اجمالي الارباح / معدل الاصول	%٠,٤	%٤,٢
العائد على معدل حقوق الملكية	اجمالي الارباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	%١,٠	%٨,٦
العائد لكل سهم	اجمالي الارباح / رأس المال	%١,١	%٩,٤
نسبة حقوق الملكية / الموجودات		%٤٧,٤	%٤٩,٧
نسبة التسهيلات الغير عاملة	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	%٣١,٥	%١٦,١
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة	(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	%٥٣,٣	%٧٩,٨
كفاية رأس المال	حسب تعليمات البنك المركزي	%١٠,٦,٦٥	%١٠,٣,٢٢
نسبة تغطية السيولة LCR	حسب تعليمات البنك المركزي	%١٢٢	-
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	حسب تعليمات البنك المركزي	%١٠,٨	-

■ بيان مدى كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حدا أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (٨%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال. كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (١٥%) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%) فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام ٢٠١٧ نسبة (١٠٦,٦٥%).

■ نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ بأعتماد نسبة تغطية السيولة (LCR) و نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) كاجراء رقابي استباقي للكشف عن حجم سيولة المصرف ومدى قدرة السيولة على مواجهة التزاماته في الامد القصير و المتوسط في ظل هيكل الموجودات و المطلوبات للمصرف. وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بادارة مخاطر السيولة وفقا لمقررات بازل III وان تطبيق هاتين النسبتين ابتداء بشكل فعلي في ٢٠١٧/٠١/٠١ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا لكلا النسبتين وكالتالي:

١. الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة LCR لعام ٢٠١٧ هو (٨٠%)

٢. الحد الادنى لنسبة صافي التمويل NSFR المستقر هو (١٠٠%)

ثالثاً: المؤشرات الاقتصادية

شهد عام ٢٠١٧ استمرارا للتحديات الاقتصادية التي تشمل تذبذب اسعار النفط وتراجع النشاط الاقتصادي في بعض دول العالم والمنطقة والتي اثرت على المؤشرات الاقتصادية بشكل عام وعلى حجم التجارة البينية بين العراق ودول المنطقة والعالم. وعلى الرغم من تلك العوامل الا ان المصرف الاهلي العراقي يسعى لأن يكون له دور فاعل في النشاط الاقتصادي العراقي وذلك بصفته جزء من القطاع المصرفي الخاص كما يسعى الى مواصلة تحقيق النمو من خلال زيادة عدد فروع في العراق وخارج العراق للوصول الى شريحة اكبر من الزبائن. وتقديم خدمات مصرفية متميزة ومتقدمة تتطابق مع المعايير المصرفية العالمية. وكلما ازدهر الوضع الامني في المنطقة كلما انعكس ايجابا على الاقتصاد بشكل يساهم في تعزيز حركة الاستثمار في قطاعات الاسكان والبنى التحتية والطاقة والقطاعات الصناعية المختلفة التي من شأنها ان تولد فرص عمل جديدة.

ان تصدير الغاز العراقي والتوجه لزيادة القدرة، بالاضافة الى الارتفاع الملحوظ في انتاج النفط وتصديره، سيساهمان في ارتفاع نسبة الدخل القومي والتأثير ايجابيا على نمو الاقتصاد العراقي ودعم موازنة الدولة.

هذه المؤشرات الايجابية سيكون لها اثرها على الاقتصاد العراقي بحيث ستساهم في اعادة تنشيطه عام ٢٠١٨ خاصة مع التقدم الذي تم احرازه من اجل تحسين الوضع الامني في العراق والتطورات الايجابية والنجاحات الكبيرة مؤخراً على صعيد الحرب على الارهاب.

رابعاً: معلومات وإيضاحات أخرى.

■ سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:

أغلق سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في آخر جلسة تداول من العام 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 بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. تطبيقاً لتعليمات مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٦/١/٤ بخصوص الانتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الى المعايير الدولية وقد قام المصرف باصدار البيانات المالية المرحلية للربع الثالث من عام ٢٠١٧ مراجعة من قبل مراقبي الحسابات المشتركين و تطبيق معيار مراجعة البيانات المالية المرحلية رقم (٢٤١٠) وحسب كتاب البنك المركزي بالعدد (٤٥٢/٢/١/٩) بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٠.

➤ تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (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 تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

➤ تطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS ٩): معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات 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 الاصدارات 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. ان 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 وانه يميل الى تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة بالنظر للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق. وعليه فإن المصرف الاهلي العراقي سيلتزم بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS ٩) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

■ العقارات المملوكة والعقود التي أبرمها المصرف خلال السنة

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

عقود ايجار بنايات الفروع و الصرافات الالية			
شريف عبد علي البطاط	\$ ٦٥,٠٠٠	الايجار سنوي	بنية فرع البصرة/العشار مجاور الشركة العامة لتجارة السيارات
جمال علي فرج	\$ ٩٠,٠٠٠	الايجار سنوي	بنية فرع السلبيانية/شارع سالم
عبد الله عطية جاسم	\$ ١٢٠,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع البصرة الجديد
صباح عدنان وهي	٢٢,٠٠٠,٠٠٠ د.ع	الايجار سنوي	بنية فرع رغبة خاتون
شاكر عبد الرزاق عباس	٤٥,٠٠٠,٠٠٠ د.ع	الايجار سنوي	بنية فرع كربلاء/حي البلديات شارع التربية
حسين علي حمه امين	\$ ٥٨,٠٠٠	الايجار سنوي	بنية فرع اربيل/عينكاوه
اوهم عبد عباس فخر الدين	٢٠,٤٠٠,٠٠٠ د.ع	الايجار سنوي	مستودع في شارع السعدون محله (١٠٢)
الشركة العامة لموانئ العراق	٧,١٠٠,٠٠٠ د.ع	الايجار سنوي	فرع ميناء ام قصر
فاضل علي داود	\$ ٥٤,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع جميلة
محمود هادي توفيق	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ د.ع	الايجار سنوي	فرع الكاظمية
شركة المجال للخدمات النفطية	\$ ٧٥,٠٠٠	الايجار سنوي	فرع الرميطة
خالد عباس عبود	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	الايجار سنوي	بنية فرع النجف / حي السلام
شركة مول المنصور	\$ ٩,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار موقع صراف الي في مول المنصور
شركة فندق بابل	\$ ٦,٠٠٠	الايجار سنوي	ايجار موقع صراف الي في فندق بابل
شركة سيتي سنتر	\$ ٣,٣٠٠	الايجار سنوي	ايجار موقع صراف الي في سيتي سنتر مول

عقود الخدمات		
اسم الشركة / الشخص	مبلغ العقد	العقود
محمود نوح اليوسف	٣,٠٠٠,٠٠٠ د.ع	عقد صيانة المصعد الخاص بالمصرف
المحامي شمس الدين صديق نادر	\$ ٤,٨٠٠,٠٠٠	عقد محامي المصرف
المحامي سمير عزيز	\$ ٤,٨٠٠,٠٠٠	عقد محامي المصرف فرع اربيل
شركة سند للخدمات القانونية	\$ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠	عقد استشارات قانونية
شركة الاستشارات /لبنان	\$ ٦٢,١٧٤,٠٠	عقد صيانة النظام المصرفي
شركة مدار الارض /اياد سهيل عبد الله	\$ ٣,٠٠٠,٠٠٠	عقد صيانة نظام ترميز وإصدار الصكوك
الشركة العراقية للخدمات المصرفية	حسب نقل النقود	نقل النقد من والى الفروع والبنك المركزي
شركة ابناء دجلة لخدمات الامن والحماية	حسب نقل النقود	نقل النقد من والى الفروع والبنك المركزي
شركة ارامكس	\$ ٢١,٦٠٠,٠٠٠	نقل البريد بين الادارة والفروع
مركز الايداع العراقي	٥٠٠,٠٠٠ د.ع	عقد صيانة نظام المساهمين
شركة رابط الارض	\$ ١٤٧,٦٩٢,٠٠	عقد خطوط اتصال انترنت
شركة اسيا للتأمين	\$ ٢٣,٧٠٩,١٣	تأمين مباني وموجودات المصرف
شركة اسيا للتأمين	\$ ٤٠٣,٧٢١,٠٠	التأمين الصحي
شركة التأمين العراقية العامة	٥,٤٠٦,٠٠٠ د.ع	التأمين على سيارات المصرف

شركة متاركار 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	\$1,600,000	عقد صيانة نظام الموجودات
DOT.JO	\$1,478,000	عقد صيانة الموقع الالكتروني
Access to Arabia	\$26,497,000	خدمات مصرفية عن طريق الموقع الالكتروني
Access to Arabia	\$6,347,000	خدمات مصرفية عن طريق الجوال
AEG	\$6,619,000	دعم خدمات سويقت
NCR	\$51,200,000	عقد صيانة اجهزة وانظمة الصراف الالي
Professional for smart technology	\$87,000,000	صيانة نظام اوراق
Jordan business System	\$4,686,000	عقد صيانة اجهزة شبكات Cisco
شركة اسناد لتكنولوجيا المعلومات	\$6,845,000	عقد نظام تشفير البريد الالكتروني
شركة الخدمات الفنية للكمبيوتر	\$56,577,000	عقد رخص مايكروسوفت
١ system	\$24,470,000	عقد نظام اشراف المعلومات
شركة اسناد لتكنولوجيا المعلومات	\$20,000,000	عقد رخص نظام Citrix
شركة Telecom O3	\$1,920,000	عقد تجهيز خدمة الانترنت
Alsard fiber	\$1,800,000	عقد تجهيز خدمة الانترنت
Damamax	\$67,289,72	عقد تجهيز خدمة الانترنت
Ilevent	\$239,670,67	عقد تجهيز خدمة الانترنت
Zajil	\$69,344,000	عقد تجهيز خدمة الانترنت
رمضان عبد الله سوار	د. 1,800,000	عقد عامل النباتات
DZHAMILIA ABDULAEVA	\$7,200,000	عقد عامل النظافة
شركة جوهرة الامين	د. 114,000,000	عقد تنظيف الادارة العامة
فراس شيت	د. 6,000,000	عقد خدمات تنظيف و ضيافة
وعد حمو	د. 6,000,000	عقد خدمات تنظيف و ضيافة
شركة المجال للخدمات	\$40,000,000	عقد خدمات وحراسة
Capital Intelligence	€ 25,000,000	عقد تقييم المصارف

■ الاستيرادات والتصدير

لا توجد اي استيرادات او صادرات خلال السنة المالية ٢٠١٧.

■ أثر التسعيرة على المصرف

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

■ مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض المبينة في أدناه (٦٥٩,٦٩٠) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:

المصاريف (بالالف دينار)		
اسم الحساب	٢٠١٧	٢٠١٦
دعاية واعلان	٢٥٢,١٤١	٣٠١,٨٢٤
الضيافة	٢١,١٧١	١٥,٧٧٥
السفر والايافاد	٣٨٦,٣٧٨	٣٨٣,٨٥٥
المجموع	٦٥٩,٦٩٠	٧٠١,٤٥٤

■ الدعوى القضائية المقامة على المصرف

يوجد قضايا مقامة على المصرف وذلك ضمن النشاط الطبيعي وكالتالي:

- من قبل وزارة التخطيط - الجهاز المركزي للتقييس والسيطرة النوعية بمبلغ ٦,٢٢٠,٠٠٠ الف دينار عراقي، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف. فإن موقف المصرف في هذه القضية متوسط و قد تم اخذ مخصص بقيمة ٢,٨٢٨,٢٣٩ الف دينار عراقي والذي يمثل الفرق بين المبلغ المدفوع من الشركة مصدرة 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 اصدرها المصرف الاهلي العراقي لصالح شركة انوار سورى بمبلغ ٦,٢٨٤,٩٧٥ الف دينار عراقي، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف فإنه من المستبعد أن يترتب على المصرف أية التزامات مقابل هذه القضية نظرا لصدور قرار بتاريخ ٩ / ١٠ / ٢٠١٧ (لصالح المصرف) علما بأن القرار خاضع للاستئناف من قبل المحافظة.

■ افصاح عن فروع المصرف في المناطق الساخنة

يملك المصرف فرع في مدينة الموصل بإجمالي موجودات تقل عن (٠,٥%) من اجمالي موجودات المصرف نظرا لعدم استقرار الوضع الامني 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 بناء على تقييم اداء المصرف المالي وفقا للبيانات المالية المعدة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية.

■ التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

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

رئيس مجلس الإدارة
طلال فخر الفيصل

المدير المفوض
ايمن عمران ابو دهيم

عبد الأمير الكرنواوي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31

تحية وتقدير....

تنفيذا لأحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 24 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة كل من السيد (منير احمد القوقا) رئيسا وعضوية كل من السيد (ايمان أبودهييم) و السيد (سردار مرزا محمود) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بان اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي-محاسب قانوني ومراقب حسابات و السيد وليد زغير كاظم المنصور-محاسب قانوني و مراقب حسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت اللجنة البيانات و الجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية و الجداول الخاصة بالمصروفات و الايرادات المرسلة الى البنك المركزي من قبل دائرة الرقابة المالية في المصرف و التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية و مراقب الامتثال الشهرية و الفصلية و تدقيق البيانات المالية و الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2017/12/31 و تقرير مجلس الادارة بخصوصها و راجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين و كان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها وطنيا و المقررة و بناء على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات و ايضاحات ونود ان نبين الاتي:-

1. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
2. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والانظمة والتعليمات النافذة وانها على قدر ما تضمنه من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في 2017/12/31.
3. لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق ضوابط اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي للنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الاخرى.
4. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي والسيد وليد زغير كاظم المنصور) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والوطنية.
5. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسيل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى وقانون غسيل الاموال رقم 39 لسنة 2004.

ومن الله التوفيق وتقبلوا فانق التقدير....

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

الادارة العامة : بغداد - شارع السعدون - قرب ساحة الضردوس هاتف: ٧١٧٧٣٥ ص.ب.: ٣٥١٠٦ بريد الجامعة التكنولوجية

www. nbirq.com

e-mail: info@nbirq.com

المصرف الأهلي العراقي

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٧

وليد زغير كاظم المنصور	ربا 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 المتنبي - محلة / ٦٠٣
بغداد - العراق	بغداد - العراق

الرقم / م / م / ٢٣ / ٢٠١٧
التاريخ : ١١ / ٠٢ / 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) والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية، ولدينا الايضاحات التالية :

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

ثانياً - مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية 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 خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو الخطأ. كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. كما يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. 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.

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 المتنبي - محلة / ٦٠٣
بغداد - العراق	بغداد - العراق

ج. التخصيصات الائتمانية:

١. تم زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المدور من السنة السابقة بمقدار (٨,٧٨١,٠٥٩) ألف دينار ليصبح الرصيد (٢٧,١١٣,٧٠٥) ألف دينار.
٢. تم زيادة مخصص فوائد المتوقفين 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. علما بأنه قد تم التحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية (الحوالات والاعتمادات المستندية) وفقا 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 طبقا لملطلبات 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 استنادا إلى المادة رقم (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

ز. البيانات المالية المرحلية:

تم مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف للفقصول (الاول , الثاني , الثالث) وفقا لمعيار التدقيق الدولي (٢٤١٠) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية. وقد تم اصدار البيانات المالية المرحلية للنصف الاول و الربع الثالث من عام ٢٠١٧ مراجعة من قبلنا وحسب كتاب البنك المركزي بالعند (٤٥٢/٢/١/٩) بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٠.

ح. الملاحظات الاخرى:

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

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 كهرومات - حي الوحدة - محلة ٩٠٢	المنصور - حي المتنبي - محلة ٦٠٣
بغداد - العراق	بغداد - العراق

- تسلمنا 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 اربيل والسليمانية لم يتم استغلالها (تم تقييد استخدامها) في العمليات علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة مع الإشارة الى انه و خلال شهر آب ٢٠١٧ إستلم 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 الالكترونية وكانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على كافة الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.
- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- ان تقرير الادارة السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وانه لايتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة .

ثالثاً- الرأي

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

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة: (٢٤٣) الصنف الاول
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة: (٢٧٨) الصنف الاول
التاريخ ١١ شباط ٢٠١٨
بغداد - العراق

المصرف الأهلي العراقي

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٨,٩٤٣,٠٣٤	١٢٨,٥٤٨,٧٥٦	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٤,٦٨٢,٩١١	١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢,٥٢٧,٦٧٩	٢,٥٤٨,٩٧٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٢٣٤,٤٩٠	١٣,٩١٧,٦٧٨	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٤٩٤,٧٦٠	٣,١٠٩,٥٤٣	٨	موجودات غير ملموسة، صافي
٦٧,٩٧٠,٢٦٨	٥٠,٥٥١,٧٥٣	٩	موجودات أخرى
٥٧٩,٥٩٨,٣٢٧	٦٠٣,٩٨٠,٣٢٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٠	المطلوبات
١٣,٩١٧,٥٣٤	٢٨٤	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٩,١٢١,١٧٦	١٨٤,٧٢٨,٨٨٤	١١	ودائع العملاء
١١٥,٦٤٣,١٥٠	١١٨,٨٣١,٣٥٥	١٢	تأمينات نقدية
١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٣	قرض البنك المركزي العراقي
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	١٤	مخصصات متنوعة
٤,٢٤٤,٦٠٩	٢,٩١١,٠٣٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٧,١٣٩,٢٦٨	٥,٧٦١,٢١٥	١٦	مطلوبات أخرى
٢٩١,٨٦٥,٧٣٧	٣١٨,٢٦١,٠٠٧		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٧	حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٣,٨٣٢,٧٥١	٣,٩٨١,٠٢٣	١٨	إحتياطي إجباري
٣,٥٤٢,٦٩٩	٣,٥٢٥,٣٧٤	١٨	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨	إحتياطي توسعات
(١١,٦١٢)	٩,٦٨٢		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٢٦,٣٦٨,٧٥٤	٢٤,٢٠٣,٢٤٣		أرباح (خسائر) مدورة
٢٨٧,٧٣٢,٥٩٢	٢٨٥,٧١٩,٣٢٢		مجموع حقوق المساهمين
٥٧٩,٥٩٨,٣٢٩	٦٠٣,٩٨٠,٣٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

المدير المفوض

المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم رقم / م / ٢٣ / ٢٠١٧ و المؤرخ في ٢٠١٨/٠٢/١١

وليد زهير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ريا عبد الامير الكرناوي

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
١٢,٤٣٩,٠٠٢	٧,١٢١,٤٢٦	١٩	إيرادات الفوائد
(٣,٦٨٢,١٣٥)	(٣,٧٦٤,٥٩٢)	٢٠	مصروفات الفوائد
٨,٧٥٦,٨٦٧	٣,٣٥٦,٨٣٤		صافي إيرادات الفوائد
٢٣,٢٢٣,٦٢٧	٣١,١٥٠,٣٣٠	٢١	صافي إيرادات العمولات
٣١,٩٨٠,٤٩٤	٣٤,٥٠٧,١٦٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٢,١٩٢,٥٣٦	٢,٣٤٠,٠١٢		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٥٥٧,٨٤٦	٣٩٤,٣٩٠		صافي أرباح العمليات الأخرى
٤٤,٧٣٠,٨٧٦	٣٧,٢٤١,٥٦٦		صافي إيرادات التشغيل
(٦,١٩٢,١٨٤)	(٦,٨٨٣,٨١٤)	٢٢	رواتب ومناقص الموظفين
(٧,٩٣٠,٣٥٨)	(٩,٤٣٤,٠٦٨)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٥٧٤,٦٦٥)	(٢,٢٢١,١٣٩)	٨, ٧	استهلاكات واطفاءات
-	(٢,٨٢٨,٢٣٩)	٢٤	مخصصات متنوعة
-	(١,١٥٥,٠٠٣)	٢٤	مصروف تدني العقارات المستملكة
(٢٥١,٧٢٩)	(٨,٨٤٢,٨٣٧)	٥	مخصص خسائر ائتمان محمل
(١٦,٩٤٨,٩٣٦)	(٣١,٣٦٥,١٠٠)		إجمالي المصاريف
٢٧,٧٨١,٩٤٠	٥,٨٧٦,٤٦٦		صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(٤,٢٤٤,٦٠٩)	(٢,٩١١,٠٣٠)	١٥	ضريبة الدخل
٢٣,٥٣٧,٣٣١	٢,٩٦٥,٤٣٦		صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٩٤	٠,٠١٢	٢٥	حصة السهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٣,٥٣٧,٣٣١	٢,٩٦٥,٤٣٦	صافي دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤,٤٠٤)	٢١,٢٩٤	خسائر شاملة أخرى للفترة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
(١٤,٤٠٤)	٢١,٢٩٤	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٣,٥٢٢,٩٢٧	٢,٩٨٦,٧٣٠	

جمعية دار الحديث
مجلس هيئة مراقبة وتنظيم البحث
العلمي
نصحت على ميعاد ختم وتوقيع موقعية (البيان)
لمنظمة مراقبة وتنظيم (البيان) لغايات (البيان) دور في مسود
عن مجموعته هذه (البيان) (البيان)
لإسحاق / محمد عبد الجليل عباس
رقم الوصل / ٩١٩٧٥٧١٢١
١٢/١٢/٢٠١٩

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة *	إحتياطيات أخرى	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي توسعات	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
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)
٣١ كانون الاول ٢٠١٧							
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٢,٧٥١	٣,٥٤٢,٦٩٩	-	(١١,٦١٢)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٣٦٨,٧٥٤	٢٨٧,٧٣٢,٥٩٢
-	-	-	-	-	-	٢,٩٦٥,٤٣٦	٢,٩٦٥,٤٣٦
-	-	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
-	١٤٨,٢٧٢	(١٧,٣٢٥)	-	٢١,٢٩٤	-	(١٣٠,٩٤٧)	٢١,٢٩٤
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨١,٠٢٣	٣,٥٢٥,٣٧٤	-	٩,٦٨٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٠٣,٢٤٣	٢٨٥,٧١٩,٣٢٢
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦							
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٧,٦٥٩	٣,٨١٣,٣٣٩	٨,٢٢٦	٢,٧٩٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٣٧,٦٤٩	٢٦٤,٢٠٩,٦٦٥
-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٣٧,٣٣١	٢٣,٥٣٧,٣٣١
-	١,١٨٥,٠٩٢	(٢٧٠,٦٤٠)	(٨,٢٢٦)	(١٤,٤٠٤)	-	(٩٠٦,٢٢٦)	(١٤,٤٠٤)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٢,٧٥١	٣,٥٤٢,٦٩٩	-	(١١,٦١٢)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٣٦٨,٧٥٤	٢٨٧,٧٣٢,٥٩٢

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	إيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
الأنشطة التشغيلية		
٢٧,٧٨١,٩٤٠	٥,٨٧٦,٤٦٦	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٥٧٤,٦٦٥	٢,٢٢١,١٣٩	استهلاكات
-	٣,٩٨٣,٢٤٢	مصروف تدني العقارات المستملكة و مخصصات متنوعة
٢٥١,٧٢٩	٨,٨٤٢,٨٣٧	مخصص خسائر ائتمان محمل
٣٠,٦٠٨,٣٣٤	٢٠,٩٢٣,٦٨٤	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات		
٥٤,٥٨١,١٦٣	(١٨,٥١٥,٦٦٠)	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٩,٩٢١,٢٨٤)	١٦,٢٦٣,٥١١	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢٤,٠١٢,٩٤٨)	٣٥,٦٠٧,٧٠٩	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٤٧,٤٢٩,٦٠٨	٣,١٨٨,٢٠٧	الزيادة في التأمينات النقدية
١,٩٩٣,٣٣١	(١,٣٧٨,٠٥٤)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
٧٠,٦٧٨,٢٠٤	٥٦,٠٨٩,٣٩٧	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١,٨٧٠,٧٣٩)	(٤,٢٤٤,٦٠٩)	الضرائب المدفوعة
٦٨,٨٠٧,٤٦٥	٥١,٨٤٤,٧٨٨	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
-	(٦١٤,٧٨٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٥٤٩,٨١٩)	(١,٩٠٤,٣٢٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٥٤٩,٨١٩)	(٢,٥١٩,١١٠)	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
-	(٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٨٠٠,٠٠٠	(٣,٦٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٦٧,٠٥٧,٦٤٤	٤٥,٧٢٥,٦٧٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٨٦,٧١٣,٠٤٢	٣٥٣,٧٧٠,٦٨٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٥٣,٧٧٠,٦٨٦	٣٩٩,٤٩٦,٣٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

قائمة الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الفقرة	
		<u>صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل</u>
٥,٨٧٦,٤٦٧		ربح الفترة قبل الضريبة (أ)
		<u>تضاف: مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل:</u>
٣٢٧,٧٠٠	٢٣	تعويضات وغرامات
٨,٨٤٢,٨٣٧	٥	مخصص خسائر ائتمان محمل
٢,٨٢٨,٢٣٩	٢٤	مصرف مخصصات متنوعة
١,١٥٥,٠٠٣	٢٤	مصرف تكني العقارات المستلمة
٣٠٩	٢٣	خسائر رأسماليه
١,٠٠٠	٢٣	اعانات للمتسبين
٣١٥,١٥٨	٢٢	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,٢٧٥	٢٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٢١,١٧١	٢٣	ضيافة
٥,١٤٥	٢٣	مصرفات سنوات سابقة
١٣,٥٣٠,٨٣٧		مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبياً (ب)
		<u>ينزل: الإيرادات الغير خاضعة للضريبة</u>
(٤٣٣)		إيرادات سنوات سابقة
(٤٣٣)		مجموع الإيرادات الغير خاضعة للضريبة (ج)
١٩,٤٠٦,٨٧١		الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل (أ+ب+ج)
٢,٩١١,٠٣٠		<u>ضريبة الدخل ١٥% من الربح المعدل</u>
٥,٨٧٦,٤٦٧		صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل أعلاه
(٢,٩١١,٠٣٠)		تنزل ضريبة الدخل من الربح المعدل
٢,٩٦٥,٤٣٧		صافي الربح بعد تنزيل الضريبة
١٤٨,٢٧٢		<u>أحتياطي قانوني ٥%</u>
٢,٨١٧,١٦٥		<u>أرباح غير موزعة (فائض مزاكم)</u>

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

١. معلومات عامة

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

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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

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

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات.

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

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

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

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مرحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية 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 الدولية رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على انها عقود إيجار تشغيلية او عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

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

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

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

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

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، 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.

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

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة الشركة البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام. يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

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

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

٢.٥ ملخص للاهم 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 المعقولة.

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).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استخدام التقديرات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- 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 ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيداً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية 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 فائدة الأصلي .

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، 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 عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل 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.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف 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 وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل ، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التئني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم البنك 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 و المتطلبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيمستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيمستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي 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 الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف المائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الفئات)	دينار عراقي (بآلاف الفئات)	
١٧,٠٥٧,٦٦٦	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	إحتياطيات تأمينات خطابات ضمان ***
٣٠,٨,٧٤٥,١٨٥	٢٧,٠,٩٤٧,٨٩١	

* نظرا 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 ٢٤,٤٢٥ ألف دينار عراقي و ٢٨٥ ألف دولار .

** بلغت أرصدة المصرف الأهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٠٩,٣٧٩,٢٥٢ ألف دينار عراقي و ٥٦,١٢٤,٢٥٥ 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) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة ، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة مع الإشارة الى انه و خلال شهر آب ٢٠١٧ إستلم المصرف مبلغ ٣,٢ مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى مبلغ ٣٦,٥ مليار دينار عراقي من أرصدة لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل.

** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الإحتياطي النقدي البالغ ٢,٢١٧,٦٣٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: مبلغ ٥,٧١١,٥٥٥ ألف دينار عراقي) حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها، ونظرا لعدم إمكانية استغلال الأرصدة في فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية فقد قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي لإطلاق جزء من الإحتياطي القانوني وقد صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٤ بالموافقة على إطلاق جزء من الإحتياطي القانوني وبما لايتجاوز نسبة ٧٥% منه و على ان يستمر المصرف بإرسال تقرير الإحتياطي الإلزامي الشهري الى البنك المركزي وحسب تقويم الإحتياطي الإلزامي وبموجب النسب المثبتة فيه.

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ إحتياطيات تأمينات خطابات الضمان حيث بلغت هذه الإحتياطيات 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 والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٩,٣٥١,٨٤٠	٤١,٣٦٦,٣٩٦	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٣٩,٥٩١,١٩٤	٨٧,١٨٢,٣٦٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٥٨,٩٤٣,٠٣٤	١٢٨,٥٤٨,٧٥٦	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	قروض ممنوحة *
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	حسابات جارية مدينة
١٤٤,٠٧١,٣٨٤	١٦٤,٦٨٤,٦٨٨	كمبيالات مخصومة
٥,٠٤١,٣٠٢	٧,٧٨٠,٧٧٣	المجموع
١٤,٢٠٦	١٤,٢٠٦	
١٤٩,١٢٦,٨٩٢	١٧٢,٤٧٩,٦٦٧	
(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 والبالغة (٨٢٢,٧٦٦ ألف دينار عراقي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: مبلغ ٦٥٠,٨٠٩ ألف دينار عراقي).

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تمة)

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: ١٩,٥٠٪).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٠,٨٨٣,١٤٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٢٠١٦: 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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تتمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

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)	
١٥٤,٩٩٩	١٧٦,٢٩٣	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٢,٣٧٢,٦٨٠	٢,٣٧٢,٦٨٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٢,٥٢٧,٦٧٩	٢,٥٤٨,٩٧٣	

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)	
٢,٥٤٢,٠٨٣	٢,٥٢٧,٦٧٩	رصيد أول المدة
(١٤,٤٠٤)	٢١,٢٩٤	التغير في القيمة العادلة
٢,٥٢٧,٦٧٩	٢,٥٤٨,٩٧٣	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.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٧. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧				
المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وإثاث	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١٦,٤٨٤,٣٩٧	٢٠٥,٥٧٦	٦,٧٦٧,٢٢٤	١,٧١٩,٦٤٧	٧,٧٩١,٩٥٠
٢,٧١٧,٣٢٠	٣٤,٤٥٩	١,٨٦٢,٠٩١	—	٨٢٠,٧٧٠
(٢,٥٨٨)	—	(٢,٥٨٨)	—	—
١٩,١٩٩,١٢٩	٢٤٠,٠٣٥	٨,٦٢٦,٧٢٧	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦١٢,٧٢٠
٣,٨٩٩,٤٨٧	١٨٧,٦٥٩	٣,٤٦٩,٦١٦	٢٤٢,٢١٢	—
١,٦٤٨,٤١٥	١٤,٥٩١	١,٥٩٩,٤٣١	٣٤,٣٩٣	—
(٢,٢٧٩)	—	(٢,٢٧٩)	—	—
٥,٥٤٥,٦٢٣	٢٠٢,٢٥٠	٥,٠٦٦,٧٦٨	٢٧٦,٦٠٥	—
١٣,٦٥٣,٥٠٦	٣٧,٧٨٥	٣,٥٥٩,٩٥٩	١,٤٤٣,٠٤٢	٨,٦١٢,٧٢٠
٢٦٤,١٧٢	—	٢٦٤,١٧٢	—	—
١٣,٩١٧,٦٧٨	٣٧,٧٨٥	٣,٨٢٤,١٣١	١,٤٤٣,٠٤٢	٨,٦١٢,٧٢٠

التكلفة:

بداية السنة

إضافات

استبعادات

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استبعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ**

صافي القيمة الدفترية

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

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

٣١ كانون الاول ٢٠١٦				
المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وإثاث	مبانى	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١٤,٥٩٠,٥٤٨	٢٠,٥٥٧٥	٤,٨٧٣,٣٧٦	١,٧١٩,٦٤٧	٧,٧٩١,٩٥٠
٢,٠٦٤,٧٥٠	-	٢,٠٦٤,٧٥٠	-	-
(١٧٠,٩٠٢)	-	(١٧٠,٩٠٢)	-	-
١٦,٤٨٤,٣٩٦	٢٠,٥٥٧٥	٦,٧٦٧,٢٢٤	١,٧١٩,٦٤٧	٧,٧٩١,٩٥٠
٢,٧٠٧,٣٣٥	١٦٣,٠٧١	٢,٣٣٦,٥٣٩	٢٠٧,٧٢٥	-
١,٣٦٠,٨٠٤	٢٤,٥٨٧	١,٣٠١,٧٣٠	٣٤,٤٨٧	-
(١٦٨,٦٥٤)	-	(١٦٨,٦٥٤)	-	-
٣,٨٩٩,٤٨٥	١٨٧,٦٥٨	٣,٤٦٩,٦١٥	٢٤٢,٢١٢	-
١٢,٥٨٤,٩١١	١٧,٩١٧	٣,٢٩٧,٦٠٩	١,٤٧٧,٤٣٥	٧,٧٩١,٩٥٠
١,٦٤٩,٥٧٩	-	٨٣٨,٨٥٠	٤٩٩,٧٢٩	٣١١,٠٠٠
١٤,٢٣٤,٤٩٠	١٧,٩١٧	٤,١٣٦,٤٥٩	١,٩٧٧,١٦٤	٨,١٠٢,٩٥٠

التكلفة:

بداية السنة

إضافات

استبعادات

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استبعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ**

صافي القيمة الدفترية

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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)	
١,٥٦٩,٥٢٣	١,٦٩٣,٥٠٦	رصيد بداية السنة
١,٣٣٧,٨٤٤	١٩٦,١٧٩	إضافات
(١,٢١٣,٨٦١)	(٥٧٢,٧٢٤)	الإطفاء للسنة
١,٦٩٣,٥٠٦	١,٣١٦,٩٦١	رصيد نهاية السنة
٨٠١,٢٥٤	١,٧٩٢,٥٨٢	مشاريع تحت التنفيذ*
٢,٤٩٤,٧٦٠	٣,١٠٩,٥٤٣	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 للديون مستحقة بالصافي*
٥,٨١١,٦٦٤	٢,٦٢٦,٦٦٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٥٨٣,٦٦٣	٨٥٨,٠٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢٠,٣٧٩	-	نفقات قضائية
٢,١٧٩,٣٣٣	٧٢٩,٤٠٥	حسابات المقاصة
٢٥,٧٢٣	٤٠,٩٠٥	سلف لأغراض النشاط
٧٥٢	٧٥٢	سلف موظفين
٤,٩٠٠	٣١,٦١١	أخرى
٦٧,٩٧٠,٢٦٨	٥٠,٥٥١,٧٥٣	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

موجودات أخرى (تتمة)

* 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 التتني
٧,٥٤٩,٢٨٠	٧,١٤٧,٦٦٥	

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
٢٨٤	-	٢٨٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

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
١٣,٩١٧,٥٣٤	١٣,٩١٧,٢٥٠	٢٨٤

حسابات جارية وتحت الطلب

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

أفراد	شركات كبرى	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٦,١٤٩,٠٨٤	١١١,٢٥٧,٨٠٧	١٣٧,٤٠٦,٨٩١
٢٨,٣٣٣,٩٨٠	-	٢٨,٣٣٣,٩٨٠
١٣,٢٣٨,٠١٣	٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٩٨٨,٠١٣
٦٧,٧٢١,٠٧٧	١١٧,٠٠٧,٨٠٧	١٨٤,٧٢٨,٨٨٤
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع توفير		
ودائع لأجل		

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

أفراد	شركات كبرى	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٢,٥٨٠,٠٨٤	٧٩,٧٦٣,٩٨٣	١٠٢,٣٤٤,٠٦٧
٣٠,٦٤٣,١٥٨	-	٣٠,٦٤٣,١٥٨
١٣,٠٣٣,٩٥١	٣,١٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٣,٩٥١
٦٦,٢٥٧,١٩٣	٨٢,٨٦٣,٩٨٣	١٤٩,١٢١,١٧٦
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع توفير		
ودائع لأجل		

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 ١٠٤,٠٠٤٧,٢٠١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٠,٢٥٪).

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 ٧,٥٣٤,٧٠٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٥,٠٩٪).

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 إتمادات مستندية
٨,٢٠٤,٢٥٤	١٢,٣٢٢,٧٥٣	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٤٥٤,٦٨٤	١,٢٣٧,٥٣٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
١١٥,٦٤٣,١٥٠	١١٨,٨٣١,٣٥٥	

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)	الأمساط 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 ٥,٥٪ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وكما يلي:

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

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

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

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.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

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 الايضاح رقم ٣٣.

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)	
١,٨٧٠,٧٤٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	رصيد بداية السنة
(١,٨٧٠,٧٤٠)	(٤,٢٤٤,٦٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٤,٢٤٤,٦٠٩	٢,٩١١,٠٣٠	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٢٤٤,٦٠٩	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
٤,٢٤٤,٦٠٩	٢,٩١١,٠٣٠	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٥. ضريبة الدخل (تتمة)

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٧,٧٨١,٩٣٩	٥,٨٧٦,٤٦٧	(الخسارة) الربح المحاسبي
(٧,١٩٩)	(٤٣٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥٢٢,٦٥٣	١٣,٥٣٠,٨٣٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٨,٢٩٧,٣٩٣	١٩,٤٠٦,٨٧١	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، و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ خلال عام ٢٠١٨.

١٦. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,٩٩١,٤٣٨	١,٨٠٣,٣١٣	شيكات بنكية مصدقة
٤٨١,٥٥٠	١,٠٤٨,٤٤٩	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
٨٢٠,٤٣٩	٧٦٣,٦٩٦	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٦٠٤,٠٦٧	٦٠٤,٠٦٧	ذمم دائنة
٨٩٥,٦٧٠	-	الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف
٣٦٣,٤٠٢	٤٤٠,٢٧٧	قوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٩,٨٥٨	٢٢٥,٧٥١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٩٤,٢٤٠	٢١,٢٢٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٢,٧٥٢	٥,٤٢٩	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٧٥٥,٨٥٢	٨٤٩,٠١٣	أخرى
٧,١٣٩,٢٦٨	٥,٧٦١,٢١٥	

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٣١ كانون الاول ٢٠١٦: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٣١ كانون الاول ٢٠١٦: ١ دينار عراقي).

١٨. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي إجباري

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

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

وفقاً للاتحة الارشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز مانسيته ٢٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد إستبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

١٩. ايرادات القوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٠٧٧,٧٨٦	٦٩٠,٧١٧
٢,٤٠,٥٧	٣,٥١٢
٩,١٤٥,٠٩٧	٥,٣٥٨,٥٤٦
٤٨٨,٣٠٢	٣٩٩,٤٢٤
٥٧,١٠٦	١٦٦,٢٦٣
٢٤,٨٣٥	٩,٥٨٩
١,٤٤١,٨١٩	٥٩٣,٣٧٥
١٢,٤٣٩,٠٠٢	٧,١٢١,٤٢٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة

الأفراد

قروض وكمبيالات

حسابات جارية مدينة

الشركات الكبرى

قروض وكمبيالات

حسابات جارية مدينة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وكمبيالات

الودائع لأجل والحسابات الليقية لدى البنك المركزي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠. مصروفات القوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٠٢٣,٤٠٥	٩٤١,٨٩٤
٩٨١,٠٢١	١,٨١٤,٤٤٥
١,٦٧٧,٧٠٩	١,٠٠٨,٢٥٣
٣,٦٨٢,١٣٥	٣,٧٦٤,٥٩٢

ودائع توفير

ودائع لأجل

أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٢١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٩,٨٥٥,٦٦١	١٤,٨٥٩,١١٤
٣٤٧,٠٠٥	١٦٣,٠٩٩
١٣,٢٨٩,٩٣٥	١٧,٦٦٣,٢٢٦
(١,٢٢١,١٤١)	(٣,١٩٥,٦١٠)
٩٥٢,١٦٧	١,٦٦٠,٥٠١
٢٣,٢٢٣,٦٢٧	٣١,١٥٠,٣٣٠

عمولات دائنة:

حوالات بنكية

تسهيلات مباشرة

تسهيلات غير مباشرة

عمولات مدينة

أخرى

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

إن تفاصيل رواتب الموظفين كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,٦٨٦,٦٥٧	٤,١٤٨,٨٧٤
١,٤٢٣,٩٩٣	٣٠٤,٥٥٦
٧١٥,٥٧٣	٧٠٧,٢٣٦
١١١,٤٢٨	٣١٥,١٥٧
٤,٩٣٧,٦٥١	٥,٤٧٥,٨٢٣

رواتب ومنافع الموظفين

مكافآت تشجيعية

مخصصات متنوعة

تعويض نهاية الخدمة للموظفين

المنافع الاخرى للموظفين كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٦١٠,٥٦٧	٦٤٨,٠٨٤
٢٦٣,٦٩٣	٢٨٥,٤١٥
٢٧٨,٥٠٥	٢١٠,٣٧٨
١٠١,٧٦٨	٢٦٤,١١٤
١,٢٥٤,٥٣٣	١,٤٠٧,٩٩١

تأمين الموظفين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

ضريبة مدفوعة عن الموظفين

تدريب الموظفين

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	
١,٦٨٥,١٨٨	٢,٠٠٣,٢٧٢	خدمات مهنية واستشارات
١,٨٨٤,٧٠٥	١,٩٢٣,٨١٧	إيجارات وخدمات
٩٢١,٤٧٠	١,٠٧٥,٥٥٠	إتصالات وإنترنت
٥١٧,٢٧٩	٦٥٩,٩١١	اشتراكات ورسوم وخص
-	٥٦٦,١٩٨	تصاميم و مخططات
٥٧٢,٠١٨	٤٧٩,٠٤٩	خدمات قانونية
٣٠١,٩٧٣	٣٩٢,٨٠٨	صيانة
٣٨٣,٨٥٥	٣٨٦,٣٧٨	سفر وإيفاد
١٤٠,٠٠٠	٣٢٧,٧٠٠	تعويضات وغرامات
٣٠١,٨٢٤	٢٥٢,١٤١	إعلانات
٣١٠,٠٦٩	٢٢٠,٠٨٢	تأمين
٢٣١,٥٦١	٢١٩,٨٠٠	الوقود والزيوت
١٤٧,١٧٩	١٤٦,٧٠٣	قرطاسية
٦٨,٠٠٠	٧١,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات *
١١,٩٩٧	٣٤,٢٧٥	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٥,٧٧٥	٢١,١٧١	ضيافة
١٠٦,٩٧٦	٥,١٤٥	مصرفات سنوات سابقة
٨,٥٠٠	١,٠٠٠	اعانات منتميين
٢,٢٤٨	٣٠٩	خسائر رأسمالية
٤٤٥,٧٤١	٦٤٧,٧٥٩	أخرى
٧,٩٣٠,٣٥٨	٩,٤٣٤,٠٦٨	

* بلغت اجور مراقبي الحسابات المشتركين (ريا عبد الامير الكرناوي و وليد زغير كاظم المنصور) للعام ٢٠١٧ (٧١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن المصرف معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات وبلغت اجور مراقبي الحسابات (ريا عبد الامير الكرناوي و وليد زغير كاظم المنصور) للعام ٢٠١٦ (٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن المصرف معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٢٤. خسائر تدني ومخصصات متنوعة اخرى

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 (أيضاح ٩)
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	مخصصات مقابل القضايا المقامة على المصرف (أيضاح ٣٣)
-	٧,٨٢٤,٦٣٢	

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	
٢٣,٥٣٧,٣٣١	٢,٩٦٥,٤٣٦	صافي (خسارة) ربح السنة (بآلاف الدنانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٩٤	٠,٠١٢	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 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢% من رأس مال المصرف كأرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٠٨,٧٤٥,١٨٦	٢٧٠,٩٤٧,٨٩٢
٥٨,٩٤٣,٠٣٤	١٢٨,٥٤٨,٧٥٦
(١٣,٩١٧,٥٣٤)	(٢٨٤)
٣٥٣,٧٧٠,٦٨٦	٣٩٩,٤٩٦,٣٦٤

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

٢٨. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر بنك المال الأردني هو البنك الأم للمصرف الأهلي العراقي كون انه يمتلك نسبة ٦١,٨٥% من اسهم المصرف. وقد قام المصرف بالدخول في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة (البنك الأم) خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	

بنود داخل قائمة المركز المالي:

١٦,٠٧٠,٧٥٨	٣٢,٨٧٥,٢٧٣	أرصده 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 و عمولات دائنة
١,٦٥٩,٥٨٧	٩٦٥,٦٣١	فوائد وعمولة مدينة

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية ٢,٥% خلال السنة (٢٠١٦: ٢,٤%)
بلغ مجموع المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا للمصرف المدفوعة خلال عام ٢٠١٧ مبلغ ٧٩٧,١٠٢ ألف دينار عراقي (٢٠١٦: مبلغ ٦٣٧,٠٣٦ ألف دينار عراقي).

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٧٦,٢٩٣	٢,٣٧٢,٦٨٠	-	٢,٥٤٨,٩٧٣	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٥٤,٩٩٩	٢,٣٧٢,٦٨٠	-	٢,٥٢٧,٦٧٩	

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 وخارج قائمة المركز المالي.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٣١. إدارة رأس المال

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

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

فيما يلي إحتساب 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)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٧,٨٢١,١٤٠	٧,٩٦١,٦٦٣	رأس المال والمدفوع
٢,٨٣١,٤٢٣	٢١,٢٦٦,٨٤٨	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٦٠,٦٥٣,٥٦٣	٢٧٩,٢٢٨,٥١١	الأرباح الغير موزعة
		<u>مجموع رأس المال الأساسي</u>
٨,٩٥٤,٠٥٩	١٠,٧٧٠,٤١٣	<u>رأس المال المساند</u>
٨,٩٥٤,٠٥٩	١٠,٧٧٠,٤١٣	احتياطيات عامة
٢٦٩,٦٠٦,٦٢٢	٢٨٩,٩٩٨,٩٢٤	<u>مجموع رأس المال المساند</u>
١٣٤,٥٧٤,٣٤٤	١٣٣,٩١٩,٥٤٣	مجموع رأس المال الأساسي و المساند
١٢٦,٦٢٥,٨٥٠	١٣٨,٠٠٥,٠٤٣	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٪١٠٣,٢٢	٪ ١٠٦,٦٥	معيار وكفاية رأس المال ٪

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. 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	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	٢١٩,٦٦٧,٣٨٣	

ب. يوجد اعتمادات واردة لاعتبار التزام على المصرف بقيمة (٩٤,٣٩٦,٨٠٠) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦):

٣٠,٦٩٦,٩٨٣ ألف دينار)

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

٣٣. القضايا المقامة على المصرف

يوجد قضايا مقامة على المصرف وذلك ضمن النشاط الطبيعي وبالتالي:

▪ من قبل وزارة التخطيط - الجهاز المركزي للتقنين والسيطرة النوعية بمبلغ ٦,٢٢٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف. فإن موقف المصرف في هذه القضية متوسط وقد تم اخذ مخصص بقيمة ٢,٨٢٨,٢٣٩ ألف دينار عراقي والذي يمثل الفرق بين المبلغ المدفوع من الشركة مصدرة 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 اصدرها المصرف الاهلي العراقي لصالح شركة انوار 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.

٣٤. التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

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