



الدائرة / القسم : القانون
العدد : ٣٨٩٧ / ١٦
التاريخ : ٢٠١٩ / ٥ / ١٥

إلى / هيئة الأوراق المالية

م / التقرير السنوي

تحية طيبة..

نرفق لكم طياً نسخة من التقرير السنوي لمصرفنا للسنة المنتهية في 2018/12/31 حسب معايير المحاسبة الدولية ومصدقة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

مع التقدير ...

ماهر عزت عوالي
رئيس الادارة المالية

نسخة منه الى /

- سوق العراق للأوراق المالية.



National Bank of Iraq
المصرف الأهلي العراقي

تقرير الادارة السنوي للمصرف ٢٠١٨



التقرير الواحد والعشرون

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/ 5802 والمؤرخة في 1995/02/01 برأسمال قدره (400) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ 1995/03/28 على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي)، وفي 1995/04/08 باشر المصرف مزاولة اعماله.

بتاريخ 1997/10/25 سمح البنك المركزي العراقي للمصارف الاستثمارية بتعديل عقود تأسيسها بما يمكنها من ممارسة الصيرفة الشاملة، بناء عليه اتخذ مجلس ادارة المصرف بتاريخ 1998/01/25 قراراً بتعديل عقد التأسيس ليشمل ممارسة الصيرفة الشاملة، وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على التعديل بكتابه المؤرخ في 1998/10/01.

ولغرض تنفيذ الأهداف والممارسات اللازمة لتحقيق الصيرفة الشاملة ولزيادة طلبات الزبائن للحصول على الائتمان بمختلف انواعه ونظراً لاصدار تعليمات من قبل مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بإلزام المصارف بالعمل على زيادة رأس المال ليصبح (50) مليار دينار عراقي وذلك خلال فترة 18 شهر من تاريخ الموافقة على زيادة رأس المال إلى (25) مليار دينار فقد تدرجت زيادة رأس مال المصرف ليصل الى (50) مليار دينار عراقي مع نهاية عام 2010.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ 27 و 28 أيلول 2010 قراراً برفع رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من (100) إلى (250) مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ 30 حزيران 2013.

التزما مع تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم زيادة رأس مال المصرف إلى (250) مليار دينار عراقي تدرجاً حيث اجتمعت الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي وقررت بتاريخ 2013/11/23 الموافقة على آخر زيادة لرأس المال من (152) مليار دينار إلى (250) مليار دينار عراقي بحيث تم زيادة رأس المال عن طريق طرح 98 مليار سهم للاكتتاب العام الذي أغلق بتاريخ 7 كانون الثاني 2014 وتم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم بإجمالي مبلغ 98 مليار دينار عراقي، وحصلت موافقة مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم 5500 بتاريخ 2014/02/24 وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

الأنشطة التي يمارسها المصرف

يقدم المصرف الاهلي العراقي خدمات مميزة ليس للأفراد والشركات التجارية فحسب، وإنما يتعداه ليشمل الشركات التجارية الاقليمية والعالمية وذلك بالاعتماد على شبكة مراسلي المصرف الاقليمية و الدولية. حيث يعد كابتال بنك، والذي يملك حوالي 62% من رأسمال المصرف، بوابة للمصرف الاهلي العراقي للانفتاح على اقتصاديات العالم من خلال تسهيل الحوالات الداخلية والخارجية، وتوفير سقوف الاعتمادات، ودعم خدمات التمويل التجاري.

وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الاهلي العراقي ومن خلال شركة كابتال للاستثمارات، الذراع الاستثماري لكابتال بنك، من التداول لصالح عملائه في الاسواق الاقليمية والعالمية. بالإضافة الى 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 اعماله من خلال نظام مصرفي اساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة الى ان المصرف وشركته التابعة له يقومان باعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق اعمالها من قبل مدققين معتمدين محليين ودوليين.

كما وتقدم المجموعة الخدمات الاستشارية والاستثمارية من خلال شركة كابتال للاستثمارات المتواجدة في مركز دبي المال العالمي ويوفر المصرف الاهلي العراقي حزمة متكاملة من الخدمات المصرفية لكل من - الأفراد والشركات على حد سواء:

- حسابات العملاء بكافة انواعها من جاري وتوفير وودائع ثابتة بعملة الدينار العراقي والدولار الامريكي او اية عملات رئيسية اخرى.
- توفير القنوات والخدمات الالكترونية من خدمات بطاقات فيزا الكترون العالمية والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة الى توفير مركز الخدمة الهاتفي المتخصص بالاجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.
- توفير شبكة من أجهزة الصراف الآلي التي يستطيع من خلالها العميل الاستفادة من مزايا السحب النقدي والاستفسار عن ارصدة حساباته

- توفير خدمة الرسائل القصيرة التي تتيح للعميل الاطلاع على سحباته وإيداعاته بصورة فورية
- خدمة تحويل الرواتب للقطاع العام للدوائر والوزارات الحكومية ضمن مشروع التوطين بالإضافة الى شركات القطاع الخاص

- التسهيلات الائتمانية لقطاع الافراد بأنواعها (القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية) مقابل تحويل الراتب
- الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل على (قسم خاص بخدمة كبار الشركات، الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة الى الحوالات المصرفية، و التسهيلات المصرفية بأنواعها، و التعامل بالعملات الاجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي).
- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية في العراق.
- خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.

طموحات المصرف في تحقيق الأهداف

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

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

حيث تبنى المصرف الاهلي العراقي منذ منتصف عام 2017 مشروع توظيف رواتب موظفي الدولة وذلك من خلال خطة عمل تستهدف حوالي 30 ألف موظف خلال العامين (2019 و 2020). ومن خلال هذا المشروع وضمن الاهداف الموضوعية ضمن المتوقع أن تصل عدد البطاقات الائتمانية و القروض الشخصية الممنوحة لزيائن المصرف الى حوالي 6 ألف بطاقة و قرض لنفس الفترة المشار إليها أعلاه.

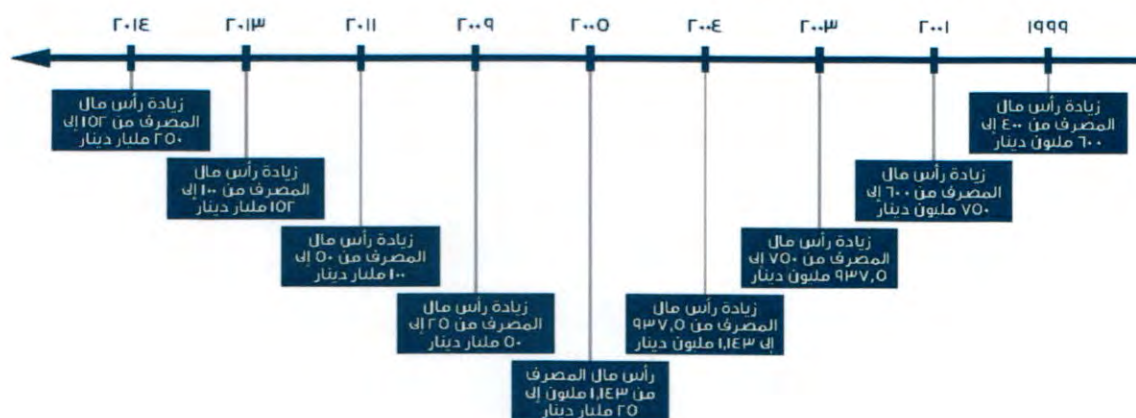
فروع المصرف

يقدم المصرف خدماته من خلال فروعه المنتشرة والتي تغطي اغلب المحافظات العراقية حيث تتواجد أربعة فروع في بغداد (السعدون "الرئيسي"، المنصور ، راغبة خاتون، جميلة) بالإضافة الى ثلاثة فروع في محافظة البصرة (البصرة والرميلة وام قصر) وفرع في كل من النجف وكربلاء واربيل والسليمانية. ويقوم المصرف بدراسة افتتاح عدد من الفروع الجديدة خلال عام 2019 في بغداد في كل من منطقة الكاظمية بالإضافة الى توجه المصرف القائم على توفير فرع بمنظومة عمل جديدة وساعات عمل مسائية نستطيع من خلالها خدمة اكبر شريحة ممكنة من الافراد ضمن الفئات المستهدفة وذلك من خلال افتتاح فرع جديد في مول بغداد "اكبر واهم مركز تجاري في بغداد" ليصل عدد الفروع مع نهاية عام 2019 الى 14 فرع علماً بوجود فرعين تم تجميد اعمالهم (فرع الموصل وفرع راغبة خاتون) ليتم اعادة النظر في مواقعهم الحالية لترتيب افتتاحهم و تفعيل اعمالهم من جديد خلال الاعوام 2019 و 2020. كما ويتم حالياً العمل على توفير خدمات مصرفية وأسلوب خدمة متميز لشريحة العملاء من فئة الافراد من موظفي القطاع العام والخاص بالإضافة الى الفئات الأخرى المختلفة سعياً من المصرف لتقديم افضل الحلول المصرفية التي يستطيع من خلالها تلبية متطلبات واحتياجات هذه الشرائح للعمل على دعم وتعزيز ثقافة التوفير لدى العملاء لاستقطاب عدد اكبر من الودائع والعمل على منح تسهيلات مصرفية منافسة من قروض شخصية وبطاقات ائتمانية مقابل تحويل الراتب.

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

جدول بتطور رأسمال المصرف (بالمليار دينار)											
السنة	1995	1999	2001	2003	2004	2005	2009	2011	2013	2014	2018
رأسمال	0.4	0.6	0.75	0.94	1.14	25	50	100	152	250	250

أسس المصرف في 1995 برأس مال قدرة 400 مليون دينار عراقي



(بالاف دينار)

حقوق الملكية

السنة المالية	حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	الأرباح الموزعة توزيعات نقدية	سعر الاغلاق
2018	257,849,745	(5,616,243)	20,000,000	0.34
2017	285,719,322	5,876,466	5,000,000	0.47
2016	287,732,592	27,781,940	-	0.41
2015	264,209,665	3,935,802	5,000,000	0.55

(بالالف دينار)

الاحتياطيات

اسم الحساب	2018	2017
إحتياطي إجباري	3,981,023	3,981,023
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	4,412,892	3,525,374
احتياطي التغير في القيمة العادلة	52,646	9,682
الأرباح غير موزعة	(1,596,816)	24,203,243
احتياطي التوسعات	1,000,000	4,000,000
المجموع	7,849,745	35,719,322

عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يملك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي:

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأسمال الشركة	العنوان	نسبة الملكية
واحة النخيل	محدودة المسؤولية	شركة وساطة لبيع وشراء الأوراق المالية	مليار دينار عراقي	بغداد	100%

يملك المصرف مساهمات بشركات أخرى ولكن بنسب تقل عن 10%

الاعضاء الاصليين	عدد الاسهم المملوكة	المنصب
باسم خليل السالم	305,370,189	رئيس المجلس
داوود محمد داود الغول *	154,613,664,032	نائب رئيس المجلس
منير احمد القوقا	166,737,917	عضو أصلي
شريف عبد علي البطاط	24,356,788	عضو أصلي
سردار مرزا محمود	137,222	عضو أصلي
ايمن عمران ابو دهميم	2,000	عضو أصلي (المدير المفوض)

الاعضاء الاحتياط	عدد الاسهم المملوكة	المنصب
عمر خلدون ساطع الحصري	3,811,152	عضو احتياط
خلف نجم جاسم الجنابي	2,287,022	عضو احتياط
جواد كاظم يوسف الحلفي	698,125	عضو احتياط
عبد الأمير وحيد ناصر الأسدي	2,000	عضو احتياط
وثاب داود عبد اللطيف السعدي	2,000	عضو احتياط
عثمان عبيد كاظم حجام	2,000	عضو احتياط

* ممثل بنك المال الأردني

* يوجد عقد مع السيد شريف البطاط لاستئجار مبنى لفرع المصرف في محافظة البصرة. (مدة العقد ثلاث سنوات تنتهي في 2018/12/31).

تم عقد (5) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام 2017، وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2018/07/23 منح رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافأة لكل واحد منهم بمبلغ خمسة ملايين دينار عن أعمال السنة (2017) وحسب حضور الجلسات.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	مبلغ المكافأة	اسم العضو	مبلغ المكافأة
طلال فخر الفيصل	4,000,000	شريف عبد علي البطاط	2,000,000
داوود محمد داود الغول (ممثل بنك المال)	5,000,000	سردار مرزا محمود	5,000,000
ايمن عمران ابو دهميم	5,000,000	منير احمد القوقا	5,000,000
باسم خليل السالم	5,000,000	خليل ابراهيم عبد الكريم	1,000,000

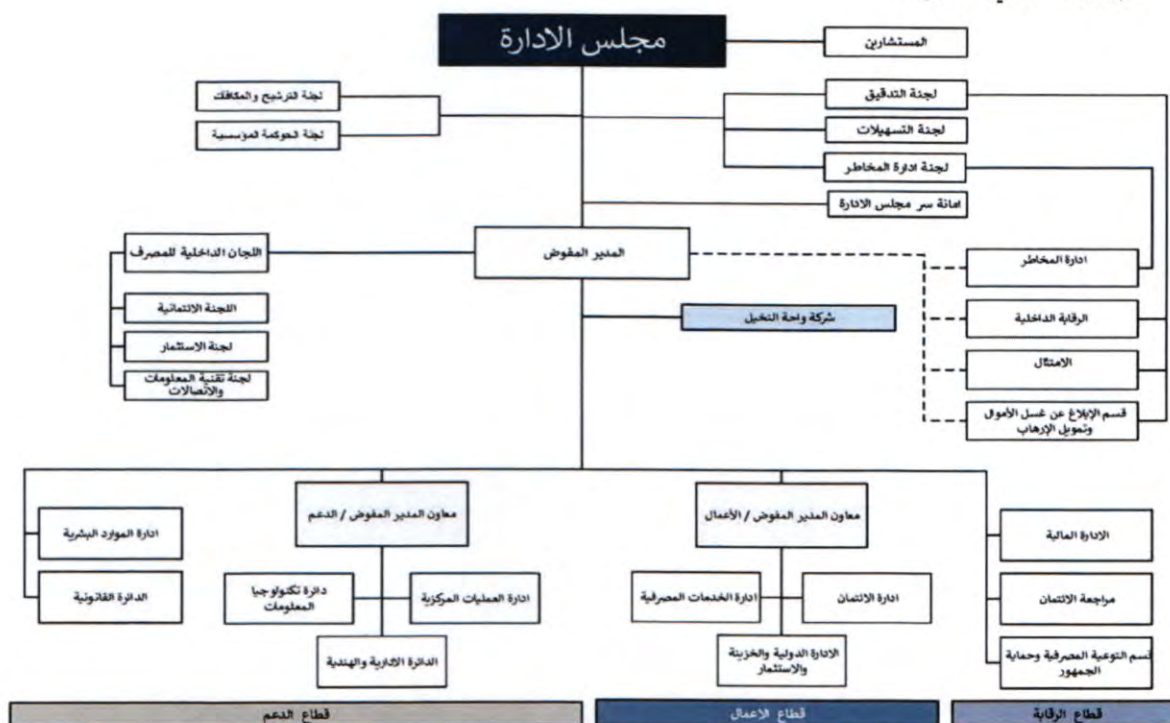
32,000,000

المجموع الكلي

أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من 5%)

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2018/12/31	النسبة
بنك المال الاردني	أردنية	154,613,664,032	61.85%
شركة بنك القاهرة عمان	أردنية	24,750,000,000	9.90%
شركة بالفست 2	بحرينية	12,500,000,000	5.00%
عباس فاضل احمد الشمري	عراقية	12,500,000,000	5.00%

الهيكل التنظيمي للمصرف



العاملون في المصرف:

بلغ عدد العاملين في المصرف (350) موظفا كما في نهاية العام 2018 وبلغ مجموع رواتبهم السنوية (5,362,051) ألف دينار عراقي ، وبلغ إجمالي المنافع السنوية الاخرى للموظفين (1,065,914) ألف دينار متضمنه مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (314,485) ألف دينار عراقي. مقارنة مع عدد عاملين في المصرف (340) موظفا كما في نهاية عام 2017 مجموع رواتبهم السنوية (5,475,823) ألف دينار عراقي ، وبلغ إجمالي المنافع السنوية الاخرى للموظفين عن العام 2017 (1,407,991) ألف دينار متضمنه مساهمة في الضمان الاجتماعي بقيمة (285,415) ألف دينار عراقي.

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

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

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي		
الرقم	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	5
2	بكالوريوس	233
3	دبلوم	20
4	اعدادية	10
5	متوسطة	20
6	ابتدائية	62
المجموع		350

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

العنوان الوظيفي	الادارة العامة	الفروع
المدير المفوض	1	0
مدير دائرة / فرع	14	9
معاون مدير دائرة / مدير قسم / مدير علاقات عملاء	13	6
رئيس وحدة رئيس / خدمة زبائن / رئيس امناء صناديق	12	22
امين صندوق	0	23
موظف خدمة زبائن	0	28
موظفي ادارة عامة / فروع	135	8
حارس / سائق / موظف خدمات / موزع بريد / استعلامات / ارشيف	79	0
المجموع	254	96
المجموع الإجمالي للمصرف	350	

الاسم والعنوان الوظيفي لأعلى خمسة موظفين من حيث الراتب الشهري		
ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	محمد فخري خاطر	مدير الائتمان
2	حسين علي محمد الزبيدي	مدير دائرة الرقابة المالية
3	دلاور نوري محمود اغا	مدير فرع - السلیمانیة
4	ماجد حميد صالح	مدير فرع - البصرة
5	ريم محمد الخفاجي	مدير قسم الأنظمة البنكية

التدريب والتطوير:

فيما يلي جدول يبين الدورات التي شارك بها موظفو المصرف:

نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مراكز تدريب المصرف	27	416
دورات محلية داخل العراق	8	157
دورات خارج العراق	9	54
شهادات مهنية متخصصة	4	4
المجموع	48	631

الحوكمة المؤسسية:

قام المصرف نهاية عام 2018 والتزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي بتشكيل لجنة ميثقة عن مجلس الإدارة تسمى "لجنة الحوكمة المؤسسية" هدفها متابعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف، حيث سيتم التعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) للمساعدة في تطبيق الدليل وفقاً لأفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص.

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

الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان الميثقة عن مجلس الإدارة:

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

تنظيم أعمال اللجان:

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

الأعضاء	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة التدقيق	لجنة الرشيح والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر
عدد الأعضاء	ثلاثة أعضاء غالبية من الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.	ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب أن يكون رئيس اللجنة مستقلاً من أعضاء المجلس ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من لجان المجلس.	ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.	ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة مستقلاً.
دورهم الاجتماعات	تعقد اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة	تعقد اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة	تعقد اللجنة اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة عمل اللجنة	تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل.
أهم المهام	1. إشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف. 2. التأكد من تطبيق المصرف مبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له. 3. مراجعة تطبيق دليل الحوكمة، والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته، وتحديث ومراقبة تطبيقه.	1. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره. 2. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف. 3. التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حدتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة. 4. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف. 5. التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها. 6. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً عن مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية. 7. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتحعين والترقية والانتقال وإنهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين الداخلية. 8. التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة. 9. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الإبلاغ المالي" (Financial Reporting). 10. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية. 11. مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للقوانين والأنظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى مجلس الإدارة. 12. متابعة تنفيذ برامج استثمارية الأعمال والتعاقي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات. 13. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف. 14. مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. 15. الاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الامتثال، ومسؤول مكافحة غسل الأموال (4) مرات على الأقل في السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية. 16. تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.	1. إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها. 2. تحديد الأشخاص المؤهلين للاعتماد إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.	1. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. 2. مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم. 3. مراقبة "المخاطر الائتمانية" التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعايير" أو "المدخل المستند لتصنيف الداخلي" و"المخاطر التشغيلية"، و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الإشرافية"، و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية. 4. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية. 5. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III)، شاملاً ذلك معايير السيولة. 6. التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها. 7. مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم. 8. المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها. 9. الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف. 10. التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر. 11. الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف. 12. تلقي التقارير الدورية من البنجان المبنية عن الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات). 13. تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض. 14. التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.

* **انظمة الضبط والرقابة الداخلية:**

ان مجلس الادارة مسؤول عن اعتماد 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 تضعها الادارة التنفيذية 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 سنويا 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 تنسم بالاستقلالية والموضوعية وذات قيمة مضافة ولتحسين عمليات المصرف باستخدام أسلوب منهجي ومنظم لتقييم فعالية وكفاءة انظمة ادارة المخاطر والرقابة الداخلية والحاكمة المؤسسية لدى المصرف

الاستقلالية:

تتبع الدائرة وظيفيا وبشكل مباشر الى لجنة التدقيق والامتنال المنبثقة عن مجلس الادارة واداريا الى المدير المفوض للمصرف ولايجوز اسناد اعمال تنفيذية الى دائرة التدقيق

نطاق العمل:

يغطي نطاق عمل دائرة التدقيق والرقابة الداخلية كافة عمليات ونشاطات ومراكز عمل المصرف بما فيها النشاطات المسندة لجهات خارجية والشركات التابعة له.

يشتمل نطاق عمل الدائرة على تحديد ما إذا كانت أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والحاكمة المؤسسية قد تم تصميمها وتنفيذها كما هو مخطط له، وأنها كافية وتعمل بكفاءة وفعالية.

المهام الرئيسية:

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

1. 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.
2. 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.
3. اعداد واصدار تقرير تدقيق فوري يتضمن الملاحظات الهامة الناتجة عن تنفيذ برامج تدقيق نشاطات وأعمال المصرف والشركات التابعة وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين هذه العمليات وتلافها مستقبلا.
4. اعداد وتطبيق نظام لمتابعة تصويب ملاحظات التدقيق القائمة لدى مراكز العمل المختلفة ، ورفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق والامتنال بنتائج هذه المتابعة .
5. المحافظة على وجود موظفي تدقيق مؤهلين ويمتلكون معلومات ومهارات ومعارف وخبرات كافية، وشهادات مهنية متخصصة تتناسب مع متطلبات ميثاق التدقيق الداخلي ، مع رصد المخصصات الكافية لتدريب وتطوير كادر التدقيق الداخلي.
6. تزويد واطلاع لجنة التدقيق على أية تعديلات على أساليب و/أو أفضل الممارسات في مجال التدقيق الداخلي.
7. التحقق من تدوير موظفي التدقيق والرقابة الداخلية على أنشطة المصرف كل ثلاثة سنوات كحد اعلى .

الصلاحيات:

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

* التدقيق الخارجي:

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

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

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

* دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال:

إدارة الإمتثال، هي إدارة مستقلة، تتبع الى لجنة الإمتثال المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف وعلى إتصال مباشر. وتتضمن مسؤولياتها التحقق من إمتثال المصرف للمتطلبات الرقابية بشكل عام ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

إستمرت إدارة الإمتثال خلال عام 2018 بالقيام بدورها في التحقق المستقل من مدى إمتثال المصرف للقوانين والتعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية، بالإضافة الى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالقطاع المصرفي والمالي والتعامل مع آخر المستجدات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها وذلك لتجنب تعرض المصرف لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المصرف.

بالإضافة لذلك فقد قامت إدارة الإمتثال خلال عام 2018 بإتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الإمتثال حيث أنه:

1. رفد إدارة الامتثال بمدير ومعاون لقسم الإمتثال ذو خبرة وكفاءة للعمل على تنفيذ مهام ومسؤوليات الامتثال في المصرف استكمالاً لدور إدارة الامتثال في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
2. عقد ورشات تدريبية لتأهيل وتوعية موظفي المصرف بأهمية الامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، لتعزيز ثقافة الإمتثال لدى الموظفين ومساندة ادارة الامتثال في اداء مسؤولياتها بالشكل الامثل.
3. متابعة تطوير سياسات وإجراءات عمل المصرف أو تحديثها من قبل الجهات المعنية في المصرف لتتوافق مع المتغيرات في متطلبات الجهات الرقابية في العراق وخاصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
4. العمل على إدخال أنظمة آلية الهدف منها تعزيز قدرات المصرف على متابعة ومراقبة مدى الإلتزام بتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.
5. إستمرار العمل على تطوير ورفع كفاءة أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لحماية المصرف والإقتصاد الوطني من إساءة إستخدام القطاع المالي من قبل الأشخاص والجهات الخارجة عن القانون.

* دائرة إدارة المخاطر:

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

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

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

مخاطر الائتمان: هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر.

مخاطر السوق: هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة والعملات والأسهم، إذ تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية.

مخاطر السيولة: وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية إلتزاماته في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

المخاطر التشغيلية/العمليات: وهي مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية. كما وتندرج كل من المخاطر القانونية والإستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية ولغايات إدارتها.

السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والخاصة بإدارة المخاطر:

- | | |
|---------------------------------------|---|
| 1. السياسة العامة لإدارة المخاطر | 8. سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة |
| 2. سياسة إدارة مخاطر الائتمان | 9. خطة استمرارية العمل |
| 3. سياسة إدارة مخاطر التشغيل | 10. سياسة التبليغ عن المخالفات والممارسات غير السليمة |
| 4. سياسة إدارة مخاطر السوق | 11. سياسة الإئتمان الخارجي |
| 5. سياسة إدارة مخاطر السيولة | 12. سياسة مكافحة الاحتيال |
| 6. السياسة العامة لأمن المعلومات | 13. سياسة التعامل مع الاطراف ذوي العلاقة |
| 7. سياسة متابعة حدود المخاطر المقبولة | |

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

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

* السياسات والإجراءات

قام المصرف خلال العام 2018 بمراجعة وتطوير إجراءات العمل وفقاً لأفضل الممارسات المقدمة في مجال القطاع المصرفي، إذ تم تعديل /استحداث العديد من إجراءات العمل والنماذج و اتفاقيات العمل ما بين دوائر المصرف بالإضافة الى سياسات العمل المختلفة 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 و الموافقة على السياسات من قبل مجلس الإدارة قبل العمل به، كما وتم إصدار العديد من الإجراءات الجديدة أو تعديل الإجراءات القائمة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية الأخرى.

النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- توقيع اتفاقية تمويل الاعتمادات مع مؤسسة التمويل الدولية IFC.
- إعادة تأهيل الفرع الرئيسي بحيث يعكس نظره المصرف المستقبلية.
- التوسع في انتشار أجهزة الصرافات الآلية حيث بلغت 42 جهاز صراف آلي.
- استقطاب كبرى الشركات في مجال الاعتمادات و خطابات الضمان.
- تطبيق إعادة الترقية لنظام السويفت المعمول بالمصرف.
- إكمال منظومة الحريق و السرقة في كافة مباني المصرف.
- إنشاء وحدة خاصة للتعامل مع الصرافات الآلية.
- ربط نظام ACH + RTGS مع النظام المصرفي.
- إنشاء موقع بديل Data Center في فرع كربلاء.
- تطبيق التقييم الذاتي لدوائر المصرف CRSA.
- الاستمرار في توظيف رواتب الموظفين.
- إنشاء نظام خاص بالمشغل الوطني.
- إنشاء Data Center في فرع المنصور.
- حصول المصرف على شهادة PCI.
- تطبيق نظام AML Profiling.

انجازات دوائر المصرف خلال العام

• دائرة الموارد البشرية

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

ومن أهم الأهداف التي حققتها الدائرة خلال العام 2018:

1. مراجعة اجراءات العمل الخاصة بالدائرة وتحديثها وفق متطلبات العمل لتعزيز الخدمة وتقليص الزمن اللازم لانجاز العمل .
2. تحديث الهيكل التنظيمي للمصرف وكذلك الهياكل الفرعية الخاصة بالدوائر والاقسام ووفقاً لتطلعات المصرف واستراتيجياته المستقبلية.
3. مراجعة وتحديث الاوصاف الوظيفية لجميع الوظائف .
4. تأسيس ادارة الخدمات المصرفية للافراد وتوسيع هيكل دائرة المبيعات لتلبية متطلبات مشروع التوظيف ضمن خطة الشمول المالي التي تبناها البنك المركزي العراقي .
5. تنفيذ برامج تدريب (داخلية وخارجية) وفق الخطط المعدة لهذا العام وبناءً على الاحتياجات التدريبية لكل موظف مع مراعاة توجهات البنك المركزي العراقي في إشراك الموظفين في البرامج المتخصصة في الامتثال ومكافحة غسل الأموال. وقد توزعت مواضيع هذه البرامج الى دورات تخصصية متنوعة (مصرفية – تطوير المهارات – أنظمة 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.

تم العمل خلال عام 2018 على استكمال العمل بنظام الارشفة الالكتروني وتم ارفقه كافة ملفات وضمانات قطاع تسهيلات الشركات وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة و ملفات وضمانات قطاع تسهيلات الافراد. بالإضافة الى استكمال جرد ونقل كافة ملفات الضمانات والاصول من الفروع الشمالية (اربيل/السليمانية) الى بغداد/الادارة العامة. و العمل على دراسة الحسابات الائتمانية والتأكد من الضمانات مقابل الائتمان الممنوح للعملاء.

• ادارة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة

• تسهيلات الشركات الكبرى

تقوم دائرة الشركات الكبرى بتقديم مجموعه متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية بشقيها المباشرة وغير المباشرة وبما يلي احتياجات مختلف قطاعات السوق العراقي، وعلى الرغم من التحديات والتطورات التي شهدتها السوق العراقي خلال العام 2018 الا ان المصرف استطاع الحفاظ على قاعدة عملاءه من كبار التجار والنمو بها بشكل ملموس، كما شهد العام 2018 حدثا مهما على صعيد الدائرة من خلال استئناف منح القروض لغرض تمويل المشاريع ورؤوس الاموال العاملة مع الاستمرار بتقديم الخدمات المصرفية الاخرى واهمها الاعتمادات المستندية لما يتمتع به المصرف من قدرة على استخدام الشبكة الواسعة للبنوك المراسلة والمقبولة في جميع انحاء العالم والتي تتيح للعملاء امكانية انجاز معاملات التجارة الدولية بكل سهولة مع مختلف الشركات العالمية.

• تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

قام المصرف بتكثيف الجهود لتسويق مبادرة تمويل المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة الذي تم 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 وتقديرا لذلك تم تكريم المصرف من قبل محافظ البنك المركزي العراقي كأحد افضل ثلاثة مصارف في المبادرة.

• ادارة الخدمات المصرفية للأفراد

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

وبناء عليه، فقد تم فصل الخدمات وقاعدة العملاء الحالية فيما بين قطاع الافراد وقطاع الشركات ليتم من خلال هذا الاجراء التركيز على استحداث منتجات وخدمات تنافسية تتوافق مع متطلبات واحتياجات العملاء من خلال طرح مجموعه متكاملة من الخدمات المصرفية، حيث تم خلال عام 2018 تأسيس واستقطاب قاعدة عملاء من فئة الرواتب المحولة وتم العمل على اطلاق منتجات جديدة من خلال حملة اعلامية هي الاولى من نوعها على مستوى المصرف الاهلي العراقي ليتم من خلالها طرح صوره جديده للمصرف في مجال قطاع الافراد، وفي نفس الوقت تم العمل على إعادة طرح منتجات الافراد من قروض شخصية وبطاقات ائتمانية بأسلوب تنافسي جديد استطاع المصرف من خلالها استقطاب قاعدة عملاء أوسع مع توفير مستوى خدمات متميز يتوافق مع سرعة في انجاز وتنفيذ المعاملات.

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

على الصعيد الاخر، وفيما يتعلق بالخدمات الالكترونية فقد تم توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي خلال عام 2018 حيث بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي 42 صراف 40% منها تم توزيعها في مواقع حيوية ومراكز تجارية لغايات خدمة عملاء المصرف وغيرهم من العملاء.

• دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

استمرت دائرة الخزينة والاستثمار في ادارة موجودات ومطلوبات البنك بكفاءة وفعالية من اجل الحفاظ على مستويات السيولة الكافية وتخفيض تكلفة الاموال وتعظيم هامش الفائدة عن طريق تنوع مصادر الاموال وادارة عمليات السوق التقدي بالاسلوب الذي يساهم في زيادة إيرادات البنك .

كما استمر التركيز على عملاء المصرف ذوو النشاط التجاري الجيد عن طريق الحوالات والاعتمادات المستندية , , عدا عن ذلك استمرت ادارة الخزينة والاستثمار في محاولة استقطاب ودائع المؤسسات والافراد, وتقديم الحلول المناسبة لعملائها من الشركات والافراد للتحوط من مخاطر اسعار الصرف واسعار الفائدة, وقد تم المحافظة على كافة أنشطة الدائرة بمستوى عالي من الكفاءة. ومن المتوقع ان تشهد المنطقة تحسنا في معدلات النمو خلال الفترة القادمة اضافة الى تحسن اسعار النفط والذي سينعكس ايجابا على اداء الاقتصاد العراقي والمصارف العراقية وفيما يلي اهم أنشطة الدائرة:

التداول بالعملة الأجنبية والدينار العراقي:

تقوم الدائرة بتقديم اسعار منافسة لتغطية احتياجات العملاء بالدينار العراقي مقابل الدينار العراقي مع مراعاة فروقات الاسعار بين فروع بغداد, فروع الجنوب وفروع الشمال (اربيل و السليمانية). اضافة الى ذلك , استمرت الدائرة في خدمة الشركات الاجنبية وتلبية احتياجات المصارف الاجنبية من الدينار العراقي ومنحهم اسعار صرف منافسة .

إدارة أرصدة المصرف لدى المصارف الأخرى (السوق النقدي):

تقوم الدائرة بمراقبة ارصدة المصرف لدى المصارف الاخرى بشكل يومي مع تحويل الفائض في حال وجوده, او تغذية الحساب عند الحاجة

إدارة النقد:

حرص المصرف على تزويد كافة فروعه من الاحتياجات النقدية بالدولار الامريكي والدينار العراقي, ويتم شحن الفائض بشكل دائم للبنك المركزي العراقي, حيث تقوم الدائرة بإدارة عملية شحن النقد من فروع اربيل والسليمانية والبصرة والنجف الى بغداد وتزويدهم بالنقد المطلوب . كما استمرت الدائرة بتطبيق السياسة الاستثمارية للمصرف الاهلي العراقي, وعملت على مراجعة بنود السياسة مع اخذ الموافقات اللازمة عليها.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

واصلت لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بالاجتماع بشكل دوري للباحث في المواضيع ذات العلاقة, مثل طرح منتجات جديدة تواكب التطور في العمل المصرفي والاستثماري, اضافة الى التوسع في استثمارات المصرف في مجالات وادوات 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 ادارة المؤسسات المالية بفتح قنوات وعلاقات مصرفية جديدة ومباشرة مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية الاقليمية منها والعالمية سواء من خلال فتح حسابات معهم او منح سقف تجاري من قبلهم للمصرف الاهلي العراقي لتعزيز عملياته التجارية (الاعتمادات المستندية /الكفالات) وتلبية احتياجات المصرف

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق الا ان المصرف الاهلي العراقي هو المصرف الوحيد في العراق الذي حاز على تصنيف ائتماني BB من قبل مؤسسة التصنيف العالمية (Capital Intelligence) . اضيف الى ذلك ان الشراكة الاستراتيجية التي يتمتع بها المصرف الاهلي العراقي مع بنك المال الاردني (Capital Bank) من خلال امتلاك الاخير ما نسبته 62% من رأسمال المصرف عزز موقف وملاءة المصرف الاهلي العراقي امام البنوك العالمية حيث اسهمت ادارة كابيتال بنك بدور فعال في تلبية عمليات التجارة الخارجية للمصرف الاهلي العراقي من خلال شبكة البنوك المراسلة الواسعة التي يحتفظ بها مع البنوك العالمية باعتباره البوابة الرئيسة للمصرف على العالم الخارجي

ومن ابرز انجازات المصرف من ناحية المؤسسات المالية في عام 2018 هي توقيع اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC), الذراع الاستثماري للبنك العالمي (World Bank) بحيث تم منح المصرف الاهلي العراقي تسهيلات تجارية غير مباشرة بقيمة اجمالية تبلغ 10 مليون دولار امريكي لصالح قطاع الشركات في السوق العراقي, وبكفالة مؤسسة التمويل الدولية لتسهيل وصول عملاء المصرف الاهلي العراقي من قطاع الشركات الى الأسواق العالمية, بهدف تعزيز التجارة وتحفيز النمو الاقتصادي. وبذلك يكون المصرف الاهلي العراقي المؤسسة المصرفية العراقية الوحيدة المنظمة لبرنامج تمويل التجارة الدولي.

• دائرة تكنولوجيا المعلومات:

انطلاقاً من سعي المصرف الأهلي العراقي للارتقاء بالمنظومة التكنولوجية على مستوى أنشطة الأعمال، فقد تم إطلاق عدة مشاريع جوهرية خلال عام 2018 تهدف إلى رفع مستوى الخدمات المقدمة لعملائنا وتوفير الحلول والخدمات السريعة والسلسلة للعملاء.

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

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

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

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

• الدائرة الادارية والهندسية

قام المصرف خلال العام 2018 بإنجاز أعمال إنشاء وديكور لبعض المواقع وكما يلي:

1. استكمال تجهيز فرع الكاظمية للأفتتاح خلال الربع الثاني 2019.
2. إنشاء وتجهيز فرع البصرة الجديد للأفتتاح خلال الربع الثاني من 2019
3. استئجار موقع جديد في بغداد مول وجاري العمل على التجهيز للأفتتاح خلال الربع الثاني لعام 2019
4. إنشاء وانجاز موقع داتا سنتر الخاص بفرع المنصور
5. تركيب وتشغيل 17 صرافاً آلياً لخدمة مشروع توطین الرواتب.

• دائرة إدارة المخاطر

فيما يلي اهم الإنجازات :

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

يتطلع المصرف خلال العام 2019 إلى القيام بشكل رئيسي بما يلي:

1. التحضير لتطبيق المعيار المحاسبي (IFRS 9)
2. التحضير لتطبيق معيار بازل 3
3. استكمال تطبيق برنامج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية CRSA الخاص بمخاطر العمليات/التشغيل
4. استكمال تطبيق مشروع تصنيف أصول المعلومات حسب متطلبات ISO270001
5. بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الاداء Key Risk Indicators على مستوى المصرف

الخطط المستقبلية للمصرف

تشمل خطة المصرف المستقبلية لعام 2019 التالي:

- تفعيل المرحلة الثانية من خدمة الحوالات السريعة Western Union.
- تفعيل خدمة إصدار البطاقات المدفوعة مسبقاً.
- تفعيل خدمة المحفظة الالكترونية ewallet بالتعاون مع زين كاش
- إنشاء مركز لإصدار البطاقات و الخدمات الإلكترونية في بغداد.
- تحديث النظام المصرفي للمصرف (ICBS).
- التوسع في انتشار أجهزة الصرافات الآلية (ATM) الخارجية في المناطق الحيوية في بغداد والمحافظات.
- تفعيل نظام خاص بإدارة الامتثال.
- افتتاح فرع بغداد مول، وفرع الكاظمية.
- الانتقال الى مبنى الفروع الجديد لفروع البصرة وفرع النجف.
- البدء في مشروع مبنى الادارة العامة الجديد.
- تفعيل مركز استلام وعد النقد (Cash Center).

ثانياً: تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

تحليل ربحية المصرف

(بالمليون دينار)

قائمة الدخل

اسم الحساب	2018	النسبة من الاجمالي	2017	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
صافي إيرادات الفوائد	7,523	54.0%	3,357	9.0%	124.1%
صافي إيرادات العمولات	6,102	43.8%	33,490	89.9%	81.8%-
إيرادات أخرى	304	2.2%	394	1.1%	23.0%-
صافي إيرادات التشغيل	13,928	100.0%	37,242	100.0%	62.6%-
رواتب ومناقص الموظفين	(6,428)	32.9%	(6,884)	21.9%	6.6%-
مصاريف تشغيلية أخرى	(13,042)	66.7%	(9,434)	30.1%	38.2%
استهلاكات واطفاءات	(2,183)	11.2%	(2,221)	7.1%	1.7%-
اجمالي المصاريف التشغيلية	(21,653)	110.8%	(18,539)	59.1%	16.8%
مخصصات متنوعة وتدني العقارات المستملكة	1,084	5.5%-	(3,983)	12.7%	127.2%-
مخصص خسائر ائتمان محمل	1,024	5.2%-	(8,843)	28.2%	111.6%-
إجمالي المصاريف	(19,545)	100.0%	(31,365)	100.0%	37.7%-
صافي الدخل للفترة قبل الضريبة	(5,616)		5,876		79.0%-

* الإيرادات التشغيلية:

حقق المصرف إيرادات تشغيلية للعام 2018 (13,928) مليون دينار مقارنة مع إيرادات تشغيلية بقيمة (37,242) مليون دينار بنهاية عام 2017 وبنسبة انخفاض بلغت (62.6%) ويعود ذلك الانخفاض الى تراجع حجم عمليات تمويل التجارة وانخفاض نسبة العمولات عليها بسبب انخفاض سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي

* المصاريف:

انخفض اجمالي المصاريف بنسبة (37.7%) لتصل الى (19,545) مليون دينار مقارنة مع (31,365) مليون دينار كما بنهاية عام 2017 وان هذا الانخفاض جاء نتيجة المبالغ المردودة من المخصصات المتنوعة نتيجة جهود المصرف المبذولة بتحصيل الديون المرتبطة بهذه المخصصات.

انخفضت مصاريف رواتب و منافع الموظفين بنسبة (6.6%) مقارنة مع العام السابق لتصل الى (6,428) مليون دينار بنهاية عام 2018 مقارنة مع (6,884) مليون دينار بنهاية عام 2017.

ارتفعت المصاريف التشغيلية الاخرى بنسبة (42%) لتصل الى (13,473) مليون دينار مقارنة مع (9,470) مليون دينار كما بنهاية عام 2017 وان هذا الارتفاع جاء نتيجة الغرامات التي فرضت من قبل البنك المركزي العراقي والتي تخص غرامات مزاد العملة للسنوات من 2012 الى 2014.

المركز المالي للمصرف:

فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	2018	النسبة من الاجمالي	2017	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الموجودات	525,757	100.0%	603,980	100.0%	-13.0%
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف الاخرى	378,455	72.0%	399,497	66.1%	-5.3%
تمهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	76,828	14.6%	134,356	22.2%	-42.8%
موجودات مالية بالقيمة العادلة	2,588	0.5%	2,549	0.4%	1.5%
موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة	24,425	4.6%	0	0.0%	
الموجودات الملموسة والغير ملموسة، صافي	19,170	3.6%	17,027	2.8%	12.6%
موجودات أخرى	24,290	4.6%	50,552	8.4%	-51.9%
المطلوبات	525,757	100.0%	603,980	100.0%	-13.0%
ودائع العملاء و المصارف الاخرى	190,732	36.3%	184,729	30.6%	3.2%
تأمينات نقدية	46,741	8.9%	118,831	19.7%	-60.7%
قرض البنك المركزي العراقي	5,200	1.0%	3,200	0.5%	62.5%
المخصصات المتنوعة	2,296	0.4%	5,739	1.0%	-60.0%
مطلوبات أخرى	22,938	4.4%	5,761	1.0%	298.1%
رأس المال	250,000	47.6%	250,000	41.4%	0.0%
الاحتياطيات	7,850	1.5%	35,719	5.9%	-78.0%

* الموجودات

انخفضت الموجودات لتصل الى (525,757) مليون دينار في نهاية عام 2018 مقارنة مع (603,980) مليون دينار بنهاية عام 2017 بإنخفاض نسبته (13.0%).

* نقد و ارصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب نقد و ارصدة لدى البنوك المركزية عن العام السابق بنسبة (24.1%) حيث بلغ الرصيد كما بنهاية العام 2018 ما قيمته (205,639) مليون دينار مقارنة مع (270,948) مليون دينار بنهاية عام 2017، وهذا الرصيد يمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وكذلك الارصدة لدى البنك المركزي العراقي تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ (21,229) مليون دينار عراقي و مبلغ (40,740) مليون دينار عراقي على التوالي كما في 31 كانون الأول 2018 (31 كانون الأول 2017: (109,397) مليون دينار عراقي و (56,124) مليون دينار عراقي على التوالي) حيث سيتم تسديد المبلغ المتبقي على 17 شهر بالتنسيق مع البنك المركزي العراقي ابتداء من كانون الثاني للعام 2019 وقد تم استلام الدفعة الاولى بتاريخ 27 كانون الثاني 2019.

* المحفظة الاستثمارية

سعى المصرف إلى توسيع وتنويع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد لذلك فقد بلغت عدد أسهمه المشاركة في شركات استثمارية (3,368) مليون سهماً بقيمة سوقية (2,588) مليون دينار موزعة على الشكل التالي:

(بآالف دينار)

كشف محفظة الاسهم للمصرف الاهلي العراقي

ت	الشركة	عدد الاسهم	الكلفة	القيمة السوقية
الاستثمارات قصيرة الاجل				
1	فندق بابل	3,847	40,531	171,208
2	الفلوجة لانتاج المواد الانشائية	213	757	321
3	الوطنية للصناعات المعدنية والدراجات	14,391	59,587	25,185
4	صناعات الاصباغ الحديثة	4,274	25,175	5,342
5	الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية	5,631	5,631	3,660
6	فندق بغداد	441	441	3,772

الاستثمارات طويلة الاجل

7	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	572,273	412,843	412,843
8	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	1,630,815	829,837	829,837
9	الاموال للالكترونية المصرفية	30,000	30,000	30,000
10	ألعاب الرصافه	5,749	30,470	5,749
11	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	100,000	100,000	100,000
12	شركة واحة النخيل للوساطة	1,000,000	1,000,000	1,000,000
المجموع		3,367,634	2,535,272	2,587,918

قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابة العدد 16782/2/9 بتاريخ 2017/11/21 حيث بلغت قيمة مساهمته 789,437 ألف دينار عراقي، وتجدر الإشارة الى ان الشركة مازالت تحت التأسيس و مازال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي.

* التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (76.828) مليون دينار نهاية عام 2018 بعد أن كانت (134.356) مليون دينار لعام 2017 بانخفاض نسبته (42.8%) ويعود ذلك الانخفاض الى تسديد تسهيلات بالاضافة الى استملاك عقارات مقابل ديون متعثرة بالاضافة الى اعدام محاسبي لديون قديمة هالكة بقيمة (21,575) مليون دينار عراقي مغطاه بمخصصات وفوائد متوقفين عن الدفع بنسبة 100% علماً وبأن المصرف سيستمر بمحاولة تحصيل تلك الديون المعدومة محاسبياً.

* مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

انخفض رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصل الى (11,284) مليون دينار كما في نهاية عام 2018 بعد أن كان رصيده (27,114) مليون دينار في نهاية عام 2017 ويعود ذلك الى انخفاض الى نفس السبب المشار اليه في فقرة التسهيلات أثر تغير سعر صرف عملة الدولار الامريكي من (1,240) دينار بنهاية عام 2017 الى (1,190) دينار بنهاية عام 2018 على حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها نتيجة وجود رصيد افتتاحي بعملة الدولار.

* كشف بالتوزيع القطاعي للائتمان (المبالغ بالآلاف الدنانير العراقية)

اقسام النشاط التجاري	الجاري مدين	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	اجمالي الائتمان النقدي ومتأخرة التسديد	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	اجمالي الائتمان التعهدي	مجموع الائتمان
مالي				-	7,741,978	-	7,741,978	7,741,978
صناعي		8,375,788		8,375,788	4,275	9,282,680	9,286,955	17,662,743
تجارة	6,504,330	33,065,122	12,670,889	52,240,341	14,454,862	218,287,532	232,742,393	284,982,735
عقارات وإنشاءات	1,615,573	12,833,882	172,591	14,622,046	12,570,071	12,116,749	24,686,821	39,308,867
سياحة و فنادق		1,903,646	3,717,467	5,621,113			-	5,621,113
الزراعة والصيد والغابات		37,130		37,130			-	37,130
خدمات مرافق عامة		107,097		107,097	6,723,902	4,426,717	11,150,619	11,257,715
الافراد		8,047,690	4,485,039	12,532,729			-	12,532,729
المجموع	8,119,904	64,370,354	21,045,986	93,536,244	41,495,088	244,113,677	285,608,765	379,145,009

* المطلوبات

انخفضت المطلوبات بنسبة (13.0%) لتصل الى (267,907) مليون دينار في نهاية عام 2018 مقارنة مع (318,261) مليون دينار بنهاية عام 2017.

* الودائع

ارتفعت ودائع العملاء و المصارف بنسبة (3.2%) لتصل الى (190,732) مليون دينار في نهاية عام 2018 مقارنة مع (184,729) مليون دينار بنهاية عام 2017.

بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (9/2/425) بتاريخ 25 تشرين الثاني 2018 تم إعادة تصنيف مبالغ التأمينات النقدية لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية لتصبح من ضمن الحسابات الجارية و تحت الطلب بدلا من تصنيفها ضمن تأمينات العملاء، كما في 31 كانون الأول 2018.

* قرض البنك المركزي العراقي

قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ 7 مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضا لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة علما بأن رصيد القروض الممنوحة الصافي بعد تسديد الاقساط المستحقة قد بلغ (5,200) مليون دينار عراقي.

* رأس المال والاحتياطيات

انخفضت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (9.8%) لتصل الى (257,850) مليون دينار في نهاية عام 2018 مقارنة مع (285,719) مليون دينار بنهاية عام 2017 حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لنهاية عام 2018 ما مقداره (7,850) مليون دينار ويعود السبب الرئيسي الى ذلك الانخفاض الى توزيع ارباح نقدية عن عام 2017 بمبلغ (20,000) مليون دينار عراقي .

نظرا لعدم احتياج المصرف لأحتياطي التوسعات بمبلغ (4) مليار دينار عراقي فقد قام المصرف خلال العام بتحويل (3) مليار دينار عراقي من حساب احتياطي التوسعات الى حساب الارباح المحتجزة كون ان هذه الاحتياطيات تم احتجازها من الارباح المدورة عن عام 2012 و 2013 والبقاء على احتياطي توسعات بقيمة مليار دينار حسب الاحتياطات المستقبلية للمصرف علما بان المبلغ المحول لن يخضع لأي توزيعات نقدية تخص ارباح عام 2018 .

* التسهيلات غير المباشرة "العمليات التجارية"

إن الاستراتيجيات 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 تماشيا مع توجهات البنك المركزي العراقي في زيادة حجم الاعتمادات المستندية في التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (330,425) مليون دينار بنهاية عام 2018 مقارنة مع (310,859) مليون دينار لعام 2017 بزيادة بنسبة (6,29%) كما في الجدول أدناه:

(بالمليون دينار)

اسم الحساب	2018	النسبة من الاجمالي	2017	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
خطابات الضمان	41,495	12.56%	62,131	19.99%	-33.21%
الاعتمادات مستندية	244,114	73.88%	154,332	49.65%	58.17%
اعتمادات واردة	44,816	13.56%	94,397	30.37%	-52.52%
المجموع	330,425	100.00%	310,859	100.00%	6.29%

النسبة	التفاصيل	2018	2017
العائد على معدل الاصول	صافي الارباح / معدل الاصول	1.40%-	0.50%
العائد على معدل حقوق الملكية	صافي الارباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	2.91%-	1.03%
العائد لكل سهم	صافي الارباح / رأس المال	3.17%-	1.19%
نسبة حقوق الملكية / الموجودات		49.04%	47.31%
نسبة التسهيلات الغير عاملة	(بعد تنزيل القوائد المعلقة)	17.79%	31.50%
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة	(بعد تنزيل القوائد المعلقة)	71.98%	53.29%
كفاية رأس المال	حسب تعليمات البنك المركزي	82.87%	106.65%
نسبة تغطية السيولة LCR	حسب تعليمات البنك المركزي	124.00%	122.00%
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	حسب تعليمات البنك المركزي	98.00%	108.00%

* بيان مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام 2018 نسبة (82.87%) علما انه قد تم اصدار تعليمات جديد للبدء بتطبيق ضوابط رقابية خاصة بمعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III و حسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم 9/2/420 بتاريخ 2018/11/13 حيث سيبدأ التطبيق الفعلي خلال عام 2019.

* نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (167) لسنة 2016 بأعتماد نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) كاجراء رقابي استباقي للكشف عن حجم سيولة المصرف ومدى قدرة السيولة على مواجهة التزاماته في الامد القصير والمتوسط في ظل هيكل الموجودات والمطلوبات للمصرف. وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بادارة مخاطر السيولة وفقا لمقررات بازل III.

الحدود الدنيا لكلا النسبتين و كالتالي:

1. الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة LCR لعام 2018 هو (90%)

2. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل NSFR المستقر هو (100%)

ثالثاً: المؤشرات الاقتصادية

شهد العامان الماضيان تطورات سياسية واقتصادية هامة على الساحة العراقية. سياسياً، تمكنت الحكومة العراقية من اعادة السيطرة على كامل العراقية بعد ان دحرت قوى الارهاب والتطرف. وقد تبع ذلك اجراء انتخابات برلمانية واختيار رئيس للبلاد واختيار رئيس جديد للحكومة. اما على المستوى الاقتصادي، فقد مضى العراق بإصلاحاته المالية تحت اشراف صندوق النقد الدولي محققا بعض المكاسب على صعيد السياسة المالية مظهرا درجة عالية من الالتزام بتوصيات الصندوق ومستعيدا جزءا كبيرا من ثقة الجهات المانحة. وقد عبرت هذه الثقة عن نفسها بشكل جلي عندما تمكنت الحكومة العراقية من اختراق الاسواق المالية العالمية بسندات يوروبوند لاقت قبولا واستحسانا واسعا من المستثمرين العالميين. ناهيك عن الالتزامات الكبيرة التي تقدمت بها دول ومؤسسات عالمية في مؤتمر الكويت لإعادة الاعمار.

هذا الاهتمام الدولي في العراق، مضافا اليه الارتفاع المتوقع في الناتج النفطي، لا بد وان ينعكس ايجابا على الاقتصاد ككل. وفي ضوء الارتباط الكبير بين الاقتصادين النفطي وغير النفطي فانه من المتوقع ان يحقق الاقتصاد غير النفطي مكاسب جيدة خلال السنوات القادمة مدعوما بالسيولة التي سوف تنجم عن مبيعات النفط. كما ان من شأن اعادة الاعمار ان يهض بقطاعات اقتصادية عديدة وان يهيئ الفرصة امام استحداث فرص عمل للكثير من المتعطلين عن العمل.

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

رابعاً: معلومات وإيضاحات أخرى.

- * سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:
أغلق سعر سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في آخر جلسة تداول من العام 2018 على (0.34) دينار.
- * السياسة المحاسبية
تم تضمين القوائم المالية المرفقة جميع السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد القوائم المالية.
- * الدعاوى القضائية المقامة على المصرف
لا يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي كما في 31 كانون الاول 2018 مقابل مبلغ (2,828) مليون دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2017.
- * 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 وفقاً للبيانات المالية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.
- * العقارات المملوكة والعقود التي أبرمها المصرف خلال السنة

جدول بالمباني المملوكة للمصرف

البنية	نوع العقار	العنوان
بنية الادارة العامة والفرع الرئيسي	ملك صرف	بغداد/شارع السعدون قرب ساحة الفردوس
بنية فرع اربيل	ملك صرف	اربيل/بختياري شارع-20
بنية فرع الموصل	ملك صرف	الموصل الجديد
بنية المنصور	ملك صرف	بغداد/المنصور

* عقود ايجار بنايات الفروع و الصرافات الالية

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	مدة العقد	طبيعة العقد
عبد الله عطية جاسم	دولار	120,000	الاجار سنوي	فرع البصرة
الفرع القديم - شريف البطاط	دولار	65,000	الاجار سنوي	فرع البصرة
حسين علي حماد	دولار	58,000	الاجار سنوي	فرع اربيل
ازاد حميد	دولار	54,000	الاجار سنوي	فرع جميلة
خالد عباس عهود	دينار عراقي	47,000,000	الاجار سنوي	فرع النجف
شاكر عبد الرزاق بهره	دينار عراقي	45,000,000	الاجار سنوي	فرع كربلاء
صباح عدنان وهي	دينار عراقي	22,000,000	الاجار سنوي	فرع رابغة خاتون
الشركة العامة للموانئ	دينار عراقي	7,100,000	الاجار سنوي	فرع ام قصر
جمال علي فرج	دولار	90,000	الاجار سنوي	فرع السلمانية
محمود هادي توفيق	دينار عراقي	149,000,000	الاجار سنوي	فرع الكاظمية
شركة المجال	دولار	75,000	الاجار سنوي	فرع الرميثة
اوهام عباس فخر الدين	دينار عراقي	20,400,000	الاجار سنوي	ايجار مستودعات الأرشفة و الأثاث
اجور البارك	دينار عراقي	21,600,000	الاجار سنوي	ايجار ساحة وقوف
مول المنصور	دولار	9,000	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الاتي في مول المنصور
فندق بابل	دولار	6,000	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الاتي في فندق بابل
سلمانية	دولار	3,300	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الاتي في ستي مول
مول زبون	دولار	7,200	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الاتي في مول زبون
فندق روتانا	دولار	9,600	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الاتي في فندق روتانا
زمر مول	دولار	4,800	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الاتي في زمر مول
مركز البشير	دولار	3,600	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الاتي في مركز البشير
مول الواحة	دولار	4,800	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الاتي في مول الواحة
مول بغداد	دولار	15,000	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الاتي في مول بغداد
مول النخيل	دولار	10,800	الاجار سنوي	ايجار موقع للصراف الاتي في النخيل مول

* العقود الأخرى

اسم الشركة / الشخص المتعاقد معه	عملة العقد	مبلغ العقد	طبيعة العقد
محمود نوح علي	دينار عراقي	3,600,000	عقد صيانة المصعد
شركة اوفتك , شركة مدار الأرض	دولار	20,245	عقود صيانة آلات ومعدات
شركة اوفتك	دولار	9,600	عقد صيانة غرفة الخوادم
شركة المنجل	دولار	7,701	عقد صيانة أجهزة التشفير
شركة الخيرة الشاملة	دولار	6,400	عقد صيانة اوراق
Orange	دولار	83,481	عقد مشروع الطوارئ
STS	دولار	3,480	اتفاقية صيانة Linux Support
STS	دولار	17,997	IBM Servers Support
NSR	دولار	59,540	ATM HW & SW Mintenance
System 01	دولار	10,542	عقد sigcap
STS	دولار	8,000	عقد دعم تشغيل Microsoft
BML	دولار	3,500	Escrw Agreement
Infotech	دولار	2,000	IBM Support Mintenance- Iraq
A2A	دولار	6,347	عقد صيانة ودعم SMS Banking
Capital intellgense	يورو	25,000	Bank rating
شركة الاستثمار المبدع	دينار عراقي	51,708	عقد دعابة وتسويق في مواقع التواصل الاجتماعي
شركة ارامكس	دولار	28,800	عقد خدمات نقل البريد
شركة رابط الأرض , Alnaiy, Zajil	دولار	413,806	عقود الانترنت
AEG, A2A, Crystal Call	دولار	72,640	عقود قنوات الكترونية
شركة النسر العربي	دولار	186,864	تأمين الصرف ضد مخاطر الحرب والارهاب
شركة النسر العربي	دولار	13,166	تأمين مبان وموجودات المصرف
شركة النسر العربي	دولار	9,569	تأمين على الموظفين (مخاطر القديبة والاختطاف)
شركة التأمين العراقية	دينار عراقي	5,977,000	تسديد اقساط تأمين سيارات المصرف
شركة النسر العربي	دولار	58,879	التأمين الشامل
شركة اسيا للتأمين	دولار	423,728	التأمين الصحي
شركة التأمين الازدية	دولار	119,455	تأمين على الحياة
شركة GIG	دولار	37,225	تأمين على الحياة
شركة المسند	دولار	104,000	اتفاقية خدمات قانونية
شعشع الدين	دولار	4,800	اتفاقية خدمات قانونية
رمضان عبد الله , كوچر , حسين جمعة , ديزميليلا	دينار عراقي	19,968,000	عقود خدمات
الشركة العراقية للخدمات المصرفية , شركة ابناء دجلة	دينار عراقي	حسب نقل النقود	عقود نقل النقود
PalCo	دولار	86,681	رخص اوراق
System 01	دولار	28,534	عقد docsafe
STS	دولار	56,949	رخص MicroSoft
EMP	دولار	4,000	EMP Getaway PMO
ProTech	دولار	16,000	symantec backup renewal
ProTech	دولار	31,000	citrix xen app netscaler
BML	دولار	63,560	تجديد عقد الصيانة ICBS
MDSL	دولار	13,818	BOSC IRPS
ISS	دولار	10,900	Macafee URL
ManalTech	دولار	9,188	بدل تجديد الدعم لنظام الموظفين
Manal	دولار	2,250	صيانة نظام المساهمين
شوملي	دولار	1,750	عقد صيانة نظامي الموجودات والمشتريات
JBS	دولار	38,746	Cisco Suport
MDSL	دولار	10,407	FIS ATM System - PMO
MDSL	دولار	25,486	تجديد رخص نظام الصراف الآلي IST Switch Core
الحلول الدقيقة	دولار	6,074	Meeting Agenda

* عقد خدمات ضريبية :

قام المصرف خلال العام بإبرام عقد خدمات ضريبية مع شركة برايس ووترهاوس كوبر لأغراض متابعة الهيئة العامة للضرائب لتسوية حسابات المصرف الضريبية عن السنوات السابقة حيث بلغت قيمة العقد 6 آلاف دولار عن كل سنة ضريبية.

* مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للأغراض الميينة في أدناه (1,020) مليون دينار عراقي لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف:
(بالآلف دينار)

اسم الحساب	2018	2017
دعاية وإعلان	390,510	252,141
الضيافة	25,879	28,933
السفر والإيقاء	603,291	399,449
المجموع	1,019,680	680,523

* الاستيرادات والتصدير

لا توجد اي استيرادات او صادرات خلال السنة المالية 2018.

* أثر التسعيرة على المصرف

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

* افصاح عن فروع المصرف في المناطق الساخنة

يملك المصرف فرع في مدينة الموصل بإجمالي موجودات تقل عن (0.5%) من إجمالي موجودات المصرف وقد قرر مجلس إدارة المصرف ونتيجة لتقرير الزبارة الميدانية التي قامت بها لجنة من المصرف لتقييم وضع الفرع والمنطقة المحيطة به تجميد أعمال الفرع في الوقت الراهن وإعادة تقييم ودراسة إعادة تشغيل الفرع خلال العام القادم والبدء بالبحث عن موقع بديل للفرع.

* الخطة الاستراتيجية للمصرف:

بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب كتابة المرقم 9/2/17 بتاريخ 2018/01/10 فقد قام المصرف بالتعاقد مع شركة القواسمي وشركاه احد أعضاء شركة كي بي ام جي لاصدار تقرير الخطة الاستراتيجية الثلاثية للمصرف وقد تم تزويد البنك المركزي بها.

* التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

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

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

المدير المفوض
ايمن عمران ابو دهيم



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

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 (متير احمد القوقا) رئيسا وعضوية كل من السيد (باسم خليل السالم) و السيد (خليل إبراهيم المشاهدي) وiserنا أن نعرض لحضراتكم بان اللجنة مارست عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا المشتركين (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي-محاسب قانوني و مراقب 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 الإدارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية و الجداول الخاصة بالمصروفات و الإيرادات المرسله إلى 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 2018/12/31 و تقرير مجلس الإدارة بخصوصها و راجعنا كافة المعلومات و الإيضاحات 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 إيضاحات و نود أن نبين الاتي:-

1. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية و محاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين و التشريعات المالية السائدة.
2. ان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية و الدولية و التشريعات المرعية و هي متفقة مع ما تظهره السجلات و أنها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 و قانون الشركات المعدل و قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 و الانظمة و التعليمات النافذة و أنها على قدر ما تضمنه من مؤشرات و بيانات مالية تعبر بصورة واضحة و عادلة عن الوضع المالي للمصرف و نتائج تدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في 2018/12/31.
3. لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق التعليمات الصادرة و السارية من البنك المركزي العراقي لاحتساب المخصصات الائتمانية اللازمة للنشاط الائتماني و النشاطات المصرفية الاخرى.
4. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (السيدة ريا عبد الأمير الكرناوي و السيد وليد زغير كاظم المنصور) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية و الوطنية.
5. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسيل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب و ان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسيل الاموال رقم 39 لسنة 2004.

ومن الله التوفيق و تقبلوا فائق التقدير.....

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

المصرف الاهلي العراقي

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة كهرومانيه - حي الوحدة - محلة / 902 هاتف : 07904827245 Email : Hassan_wleed@yahoo.com	ريا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور - حي المتنبى - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com
--	--

التاريخ: 2019/ 3/ 12

العدد: م / م / 30 / 2018

السادة/ مساهمي المصرف الأهلي العراقي (ش.م.خ) المحترمين

م/التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2018

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا القوائم المالية المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الأول /2018 وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ . والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 .

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

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية:

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

مسؤولية مدققي الحسابات:

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

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

وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة كهربائه - حي الوحدة - محلة / 902 هاتف : 07904827245 Email : Hassan_wleed@yahoo.com	ريا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور - حي المتنبي - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com
---	---

أولا - تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

المصرف مستمر بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وقام بأعداد القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق وفقاً للمعايير المحاسبة الدولية بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في 31/كانون الأول/2017.

ثانيا - تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات:

تم تسعير كافة الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة خلال السنة موضوع التدقيق بالعملة الأجنبية بسعر التحويل البالغ (1,190) دينار لكل دولار أمريكي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، علماً أن سعر التحويل المعتمد للسنة السابقة (1,240) دينار لكل دولار أمريكي.

ثالثاً - النقود:

- أ- تم الإشراف على جرد النقد الموجود بالإدارة العامة والفرع الرئيسي وقسم من الفروع وقد بلغ رصيد النقد في الخزينة وصناديق المركز والفروع (49,846,853) ألف دينار كما في 2018/12/31 الرصيد مطابق لقوائم الجرد.
- ب- تمت مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصاريف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأيديات المرسلة.
- ت- بلغت نسبة النقد بالخزينة وصناديق المركز المشار إليها أعلاه (24,24%) إلى صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية.
- ث- النقد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية ظهر بمقدار (139,580,208) ألف دينار وهذا يمثل بنسبة (80,77%) لمجموع النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية البالغة (172,815,673) ألف دينار ويمثل (54,13%) لمجموع حقوق المساهمين، علماً أن الإدارة أوضحت (أن معظم الأرصدة الخارجية تمثل تأمينات نقدية لدى البنوك الخارجية مقابل إصدار اعتمادات وخطابات ضمان وحسب متطلبات العمل ومتطلبات المصاريف الخارجية وهي لأغراض تمويل التجارة).
- ج- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في 2018/12/31 على أساس سعر (1,190) دينار لكل دولار أمريكي.

رابعاً التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات:

- أ- انخفضت مبالغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة موضوع التدقيق (93,536,244) ألف دينار عن السنة السابقة البالغ (172,479,667) ألف دينار بمقدار (78,943,423) ألف دينار أي بنسبة (45,77%) يتضمن الانخفاض تسهيلات تم إعدامها محاسبياً بقيمة (21,575,119) ألف دينار.
- ب- تم تخفيض مخصص (تدني التسهيلات الائتمانية) الديون المشكوك في تحصيلها المدورة عن السنة السابقة بمقدار (15,829,866) ألف دينار ليصبح الرصيد (11,283,838) ألف دينار علماً بأن ذلك التخفيض يتضمن اعدام محاسبي لمخصصات تبلغ (14,131,272) ألف دينار المتعلقة بالتسهيلات المشار إليها في فقرة التسهيلات.

وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة كهربائه - حي الوحدة - محلة / 902 هاتف : 07904827245 Email : Hassan_wleed@yahoo.com	ربا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور - حي المتنبي - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com
---	---

ت- تم تخفيض مخصص (الفوائد المعلقة) فوائد المتوقفين عن الدفع المدورة عن السنة السابقة بمقدار (5,586,262) ألف دينار ليصبح الرصيد (5,423,965) ألف دينار علما بان ذلك التخفيض يتضمن اعدام محاسبي لفوائد معلقة المتعلقة بالتسهيلات المشار اليها في فقرة التسهيلات، وكما مبين بالشكل التالي:

نوع مخصص التخصيصات	الرصيد في 2017/12/31	التخفيض خلال السنة	الرصيد في 2018/12/31
رصيد تدني التسهيلات الائتمانية	27,113,704,824	15,829,866,370	11,283,838,454
رصيد مخصص الفوائد المعلقة	11,010,227,284	5,586,262,480	5,423,964,804
المجموع	38,123,932,108	21,416,128,850	16,707,803,258

خامسا - قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوعة التدقيق ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف فلم يتبين لنا ما يشير إلى أن هناك عمليات مصرفية متعلقة بغسل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الإرهاب وقد تم التحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية وتم تزويد البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بتقارير شهرية والتي كانت مطابقة مع نشرات مزاد العملة للبنك المركزي العراقي لذا فالمصرف ملتزم بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم (39) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي .

سادسا - تقارير الامتثال

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

سابعا - التغيير في حقوق المساهمين:

انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في 2017/12/31 بمقدار (27,869,577) ألف دينار هذا الانخفاض يمثل العجز المتحقق للسنة الحالية وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين.

ثامنا - كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال والتي بلغت نسبة (82,87 %) وذلك استنادا إلى المادة رقم (16) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

ريا عبد الامير الكرناوي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
المنصور - حي المتنبي - محلة / 603
هاتف : 07906483748
Email : rayya_cpa@yahoo.com

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
ساحة كهرومانيه - حي الوحدة - محلة / 902
هاتف : 07904827245
Email : Hassan_wleed@yahoo.com

تاسعا - البيانات المالية المرحلية:

تم مراجعة القوائم المرحلية الموجزة للمصرف للفصول (الأول، الثاني، الثالث) وفقاً لمعيار التدقيق الدولي (2410) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية. وقد تم إصدار البيانات المالية المرحلية مراجعة من قبلنا وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (452/2/1/9) والمؤرخ بتاريخ 2016/11/20.

عاشرا - نشاط المصرف ونتيجة النشاط:

لدى مقارنة الإيرادات مع الاستخدامات للسنة موضوعة التدقيق ظهرت نتيجة عجز بمقدار (7,912,541) ألف دينار علماً أن نتيجة النشاط للسنة السابقة أظهرت فائض بمقدار (2,965,436) ألف دينار وبالشكل التالي:

البيان	السنة الحالية / ألف دينار	السنة السابقة / ألف دينار
مجموع الإيرادات	16,084,370	41,006,158
مجموع الاستخدامات	(23,996,911)	(38,040,722)
نتيجة النشاط الجاري فائض (عجز)	(7,912,541)	2,965,436

انخفضت إيرادات السنة الحالية عن السنة السابقة بمقدار (24,921,788) ألف دينار، وقد جاء الانخفاض وبشكل كبير بصافي إيرادات العمولات وقد ظهرت في 2018/12/31 بمقدار (6,101,677) ألف دينار علماً أن المبلغ ظهر في 2017/12/31 بمقدار (33,490,342) ألف دينار ويعود ذلك الانخفاض إلى تراجع حجم عمليات التجارة وانخفاض نسبة العمولات عليها بسبب انخفاض سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي.

احدى عشر - الملاحظات الأخرى

- لم يتسنى لنا زيارة فرع الموصل بسبب الظروف الأمنية القاهرة التي حصلت بعد تاريخ 2014/6/10. قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع.
- تعاقد المصرف مع مجموعة من شركات التدقيق العالمية خلال السنة المالية 2018 وكالاتي:
 - عقد استشارات ضريبية مع شركة برايس وتر هاوس وبقيمة (14,280) ألف دينار.
 - عقد مراجعة وتعديل الخطة الاستراتيجية الثلاثية مع شركة كي بي ام جي وبقيمة (29,750) ألف دينار.
- ملاحظة: يتم تدقيق بيانات المصرف الأهلي العراقي من قبل شركة برايس وتر هاوس لأغراض التوحيد مع بيانات كابيتال بنك كونه يمتلك 61.85% من رأس مال المصرف وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

اثنى عشر - الإيضاحات الأخرى

- قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع وبلغت قيمة مساهمته (789,437) ألف دينار مازالت الشركة تحت التأسيس ومازال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي.
- قام المصرف بالاستثمار بسندات حكومية مصدرة من البنك المركزي العراقي بقيمة (24,425,466) ألف دينار تستحق هذه السندات في تشرين الأول وكانون الأول من العام 2019 بمعدل عائد (2.9%).

رنا عبد الامير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين المنصور - حي المتنبي - محلة / 603 هاتف : 07906483748 Email : rayya_cpa@yahoo.com	وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ساحة كهريمانه - حي الوحدة - محلة / 902 هاتف : 07904827245 Email : Hassan_wleed@yahoo.com
---	--

ت- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف عدة قروض بمبلغ 7 مليار كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن (5,5%) من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية

ث- الإيضاحات المرفقة (من رقم 1 الى الرقم 38) تعتبر جزءا من القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع التقرير

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

- 1- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وإيرادات المصرف.
- 2- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا. وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة.
- 3- تقرير الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للفترة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

ثلاثة عشر: رأي مراقبي الحسابات:

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات فأن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/ كانون الأول/ 2018 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للفترة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام.

رنا عبد الامير الكرناوي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
محاسب قانوني ومراقب الحسابات

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
محاسب قانوني ومراقب الحسابات

المصرف الاهلي العراقي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	٤
١٢٨,٥٤٨,٧٥٦	١٧٢,٨١٥,٦٧٣	٥
١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	٧٦,٨٢٨,٤٤١	٧
٢٠,٥٤٨,٩٧٣	٢٠,٥٨٧,٩١٨	٦
-	٢٤,٤٢٥,٤٤٦	٨
١٣,٩١٧,٦٧٨	١٤,٩٢٣,٧٤٤	٩
٣,١٠٩,٥٤٣	٤,٢٤٦,١٩٣	١٠
٥٠,٥٥١,٧٥٣	٢٤,٢٩٠,١٧٣	١١
٦٠٣,٩٨٠,٣٢٩	٥٢٥,٧٥٧,٠٥٨	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

٢٨٤	٩٣٧,٨٩١	١٢
١٨٤,٧٢٨,٨٨٤	١٨٩,٧٩٤,٠٧٨	١٣
١١٨,٨٣١,٣٥٥	٤٦,٧٤٠,٨٤٦	١٤
٣,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	١٥
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	١٦
٢,٩١١,٠٣٠	٢,٢٩٦,٢٩٨	١٧
٥,٧٦١,٢١٥	٢٢,٩٣٨,٢٠٠	١٨
٣١٨,٢٦١,٠٠٧	٢٦٧,٩٠٧,٣١٣	

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩
٣,٩٨١,٠٢٣	٣,٩٨١,٠٢٣	٢١
٣,٥٢٥,٣٧٤	٤,٤١٢,٨٩٢	٢١
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١
٩,٦٨٢	٥٢,٦٤٦	
٢٤,٢٠٣,٢٤٣	(١,٥٩٦,٨١٦)	
٢٨٥,٧١٩,٣٢٢	٢٥٧,٨٤٩,٧٤٥	
٦٠٣,٩٨٠,٣٢٩	٥٢٥,٧٥٧,٠٥٨	

رأس المال المكتتب به والمدفوع
الاحتياطي الاجباري
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
احتياطي توسعات
احتياطي القيمة العادلة
أرباح مدورة
مجموع حقوق مساهمي البنك
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الادارة

المدير المفوض

المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم م/م /٣٠/ ٢٠١٨ و المؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٢

رئيس مجلس الادارة
المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور
المحاسب القانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير		
٧,١٢١,٤٢٦	٩,٦٧٨,٩٦٩	٢٢	إيرادات الفوائد
(٣,٧٦٤,٥٩٢)	(٢,١٥٥,٩٩٠)	٢٣	مصرفوات الفوائد
٣,٣٥٦,٨٣٤	٧,٥٢٢,٩٧٩		صافي إيرادات الفوائد
٣٣,٤٩٠,٣٤٢	٦,١٠١,٦٧٧	٢٤	صافي إيرادات العمولات
٣٦,٨٤٧,١٧٦	١٣,٦٢٤,٦٥٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٩٤,٣٩٠	٣٠٣,٧٢٤		إيرادات أخرى
٣٧,٢٤١,٥٦٦	١٣,٩٢٨,٣٨٠		إجمالي الدخل
(٦,٨٨٣,٨١٤)	(٦,٤٢٧,٩٦٥)	٢٥	نفقات الموظفين
(٢,٢٢١,١٣٩)	(٢,١٨٢,٦٩٦)	١٠ و ٩	استهلاكات وإطفاءات
(٩,٤٣٤,٠٦٨)	(١٣,٠٤١,٩٠٣)	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨,٨٤٢,٨٣٧)	١,٠٢٤,٣١٥	٧	المسترد او (مصرف) مخصص خسائر ائتمان محمل
(٣,٩٨٣,٢٤٢)	١,٠٨٣,٦٢٦	٢٧	المسترد او (مصرف) مخصصات متنوعة
(٣١,٣٦٥,١٠٠)	(١٩,٥٤٤,٦٢٣)		إجمالي المصروفات
٥,٨٧٦,٤٦٦	(٥,٦١٦,٢٤٣)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(٢,٩١١,٠٣٠)	(٢,٢٩٦,٢٩٨)	١٧	ضريبة الدخل
٢,٩٦٥,٤٣٦	(٧,٩١٢,٥٤١)		(الخسارة) الربح للسنة
دينار	دينار		
٠,٠١٢	(٠,٠٣٢)	٢٨	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من (الخسارة) ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

جمهورية العراق
مجلس هيئة مراقبة وتدقيق الحسابات
المستشار السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م رده أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
الموافق / حميد رشيد محمد
رغم الرصد ٢١٨٨ تاريخه ٢٨٧ الترتيب

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٢,٩٦٥,٤٣٦	(٧,٩١٢,٥٤١)	صافي دخل للسنة
٢١,٢٩٤	٤٢,٩٦٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٨٦,٧٣٠	(٧,٨٦٩,٥٧٧)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢,٩٨٦,٧٣٠	(٧,٨٦٩,٥٧٧)	مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الاطلي العراقي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال	احتياطيات					مجموع حقوق مساهمي البنك
	إحتياطي إجباري	مخاطر مصرفية عامة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي توسعات	أرباح مذكورة*	
	بالآف الدنانير	بالآف الدنانير	بالآف الدنانير	بالآف الدنانير	بالآف الدنانير	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣,٩٨١,٠٢٣	٣,٥٢٥,٣٧٤	٩,٦٨٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٠٣,٢٤٣	٢٨٥,٧١٩,٣٢٢
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-	-	(٧,٩١٢,٥٤١)
(الخسارة) الربح للسنة	-	-	-	-	-	٤٢,٩٦٤
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	٣,٩٨١,٠٢٣	٣,٥٢٥,٣٧٤	٩,٦٨٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢٩٠,٧٠٢	٢٧٧,٨٤٩,٧٤٥
المحول من الإحتياطيات (إيضاح رقم ٢١)	-	٨٨٧,٥١٨	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٢,١١٢,٤٨٢	-
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٠)	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣,٩٨١,٠٢٣	٤,٤١٢,٨٩٢	٩٦,٦٦٦	١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٥٩٦,٨١٦)	٢٥٧,٨٤٩,٧٤٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣,٨٣٢,٧٥١	٣,٥٤٢,٦٩٩	(١١,٦١٢)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٣٦٨,٧٥٤	٢٨٧,٧٣٢,٥٩٢
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	٢,٩٦٥,٤٣٦	٢,٩٦٥,٤٣٦
الربح (الخسارة) للسنة	-	-	-	-	-	٢١,٢٩٤
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	٣,٨٣٢,٧٥١	٣,٥٤٢,٦٩٩	٩,٦٨٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٣٣٤,١٩٠	٢٩٠,٧١٩,٣٢٢
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٠)	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الإحتياطيات	١٤٨,٢٧٢	(١٧,٣٢٥)	-	-	(١٣٠,٩٤٧)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣,٩٨١,٠٢٣	٣,٥٢٥,٣٧٤	٩,٦٨٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٠٣,٢٤٣	٢٨٥,٧١٩,٣٢٢

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
آلاف الدنانير العراقية	آلاف الدنانير العراقية	
٥,٨٧٦,٤٦٦	(٥,٦١٦,٢٤٣)	الأنشطة التشغيلية:
		(الخسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٢,٢٢١,١٣٩	٢,١٨٢,٦٩٦	تعديلات لبنود غير نقدية:
٨,٨٤٢,٨٣٧	(١,٠٢٤,٣١٥)	استهلاكات وإطفاءات
٣,٩٨٣,٢٤٢	(١,٠٨٣,٦٢٦)	(المسترد من) مخصص خسائر ائتمان
٢٠,٩٢٣,٦٨٤	(٥,٥٤١,٤٨٨)	(المسترد من) مصروف مخصصات متنوعة
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٨,٥١٥,٦٦٠)	٥٨,٥٥١,٦٠٩	التغير في الموجودات والمطلوبات
١٦,٢٦٣,٥١١	٢٦,٢٦١,٥٨٠	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥,٦٠٧,٧٠٩	٥٠,٦٥١,١٩٤	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
-	(١,٧٤٤,٦١٣)	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٣,١٨٨,٢٠٧	(٧٢,٠٩٠,٥٠٩)	(النقص) الزيادة في المخصصات المتنوعة
(١,٣٧٨,٠٥٤)	١٧,١٧٦,٩٨٥	(النقص) الزيادة التأمينات النقدية
٥٦,٠٨٩,٣٩٧	٢٧,٦٧٨,٧٥٨	الزيادة (النقص) مطلوبات أخرى
(٤,٢٤٤,٦٠٩)	(٢,٩١١,٠٣٠)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
٥١,٨٤٤,٧٨٨	٢٤,٧٦٧,٧٢٨	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(٢٤,٤٢٥,٤٤٦)	الأنشطة الاستثمارية
-	٤٠,١٩	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٩٠٤,٣٢٧)	(٢,٥٧٥,١٦٧)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦١٤,٧٨٣)	(١,٧٥٠,٢٤٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٥١٩,١١٠)	(٢٨,٧٤٦,٨٣٩)	(شراء) موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	المتحصل من الأموال المقرضة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	تسديد الأموال المقرضة
(٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
٤٥,٧٢٥,٦٧٨	(٢١,٩٧٩,١١١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٣٥٣,٧٧٠,٦٨٦	٣٩٩,٤٩٦,٣٦٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٩٩,٤٩٦,٣٦٤	٣٧٧,٥١٧,٢٥٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل المعدل لأغراض ضريبة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٨	إيضاحات	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
بآلاف الدنانير		
(٥,٦١٦,٢٤٣)		ربح الفترة قبل الضريبة (أ)
		تضاف: مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل:
٤,٠٧٢,٥٧٥	٢٦	تعويضات و غرامات
١٨,٩٥٢	٧	بيون مشطوبة
٢١,٣٦٩	٢٦	خسائر رأسمالية
١٦٨,٥٠٤	٢٥	أجازات مدفوعة
١٩,٦٢٠	٢٦	مكافآت لغير العاملين
٢٥,٨٣٩	٢٦	ضيافة
١٧,٨٩٣	٢٦	مصرفات سنوات سابقة
٤,٣٤٤,٧٥٢		مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبياً (ب)
		ينزل : الإيرادات الغير خاضعة للضريبة :
(١,٠٢٤,٣١٥)		المسترد من مخصص خسائر التمان محمل
(١,٠٢٤,٣١٥)		مجموع الإيرادات الغير خاضعة ضريبياً (ج)
(٢,٢٩٥,٨٠٦)		الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل (أ+ب+ج)
(٣٤٤,٣٧١)		ضريبة الدخل ١٥ % من الربح المعدل

* قام المصرف بأخذ مخصص ضريبة احتياطي لتفادي اي فروقات في احتساب الضريبة وكما هو ظاهر في ايضاح رقم (١٧) .

(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 الاحدى عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. ان أسهم المصرف الأهلي العراقي مدرجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية. تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٢٠١٩/٣ بتاريخ ١٦ اذار ٢٠١٩.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

(٢-٢) أهم السياسات المحاسبية

معلومات القطاعات

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة.
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام لها.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.
- يقوم المصرف بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
- على أساس مرحلي، تقوم لجنة التقييم والمقيمين الخارجيين بتقديم نتائج التقييم إلى لجنة التدقيق في المصرف والمدقق الخارجي، يتضمن هذا الفرضيات الرئيسية المستخدمة في التقييم.
- لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم المصرف بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.
- تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة من إيرادات الفوائد المقبوضة والمدفوعة في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

	%
مباني	٢٠
معدات واجهزة واثاث	٢٠
وسائط نقل	٢٠

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود هناك أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

مخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وقاة 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.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي العراقي.

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

(3-1) التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

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

- المعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية على الفترة المحاسبية للمصرف التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، "الإيراد من العقود مع العملاء"

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

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

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

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

* المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية على الفترة المحاسبية للمصرف والتي تبدأ في ١ كانون الثاني

٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. ان النسخة الجديدة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. و حسب كتاب البنك المركزي بالعدد (٩/٢/١٥٧١٩) بتاريخ ٠٥/١١/٢٠١٧ فإن لجنة التدقيق في البنك المركزي العراقي اقترحت تأجيل التطبيق لمدة سنتين بالنظر للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق. سيلتزم المصرف الاهلي العراقي بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS 9) ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بالعدد (٩/٣/٢٠٧) بتاريخ ٢٤/٠٥/٢٠١٨.

معيير التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار"

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

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

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

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للمصرف التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف.

(3-2) إدارة المخاطر المالية

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

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص الموجودات وضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المصرف.
- التدني في قيمة الموجودات غير المالية :

تقوم المصرف بتاريخ القوائم المالية بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بفحص التدني السنوي لتلك الموجودات، تقوم المصرف بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض احتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الدخل.

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

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

* تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٢١,٢٢٨,٧٧٦ الف دينار عراقي ٤٠,٧٤٠,٥٣٥ الف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧ : ١٠٩,٣٧٩,٢٥٢ الف دينار عراقي و ٥٦,١٢٤,٢٥٥ الف دينار عراقي على التوالي) و سيتم تسديد المبلغ المتبقي على ١٧ شهر وبالتسبيق مع البنك المركزي العراقي ابتداء من كانون الثاني للعام ٢٠١٩ وقد تم استلام الدفعة الاولى و البالغة قيمتها ٣,٩٧٧,٦٥٤ الف دينار عراقي .

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

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ ايار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧٪ من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

**** 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 الف دينار عراقي و ٢٨٥ ألف دولار أمريكي (٣١ كانون الأول ٢٠١٧ : ٢٤,٤٢٥ الف دينار عراقي و ٢٨٥ ألف دولار أمريكي).

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
بآلاف الدنانير		بآلاف الدنانير		بآلاف الدنانير	
٤١,٣٦٦,٣٩٦	٣٣,٢٣٥,٤٦٥	٨٧,١٨٢,٣٦٠	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	١٢٨,٥٤٨,٧٥٦	١٧٢,٨١٥,٦٧٣
٤١,٣٦٦,٣٩٦	٣٣,٢٣٥,٤٦٥	٨٧,١٨٢,٣٦٠	١٣٩,٥٨٠,٢٠٨	١٢٨,٥٤٨,٧٥٦	١٧٢,٨١٥,٦٧٣

حسابات جارية

المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٧٢,٨١٥,٦٧٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٢٨,٥٤٨,٧٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
١٧٦,٢٩٣	٢٠٩,٤٨٩
٢,٣٧٢,٦٨٠	٢,٣٧٨,٤٢٩
٢,٥٤٨,٩٧٣	٢,٥٨٧,٩١٨

أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
 أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
 مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢٠١٧	٢٠١٨
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٢,٥٢٧,٦٧٩	٢,٥٤٨,٩٧٣
٢١,٢٩٤	(٤,٠١٩)
٢,٥٤٨,٩٧٣	٢,٥٨٧,٩١٨

رصيد أول المدة
 الاضافات (استبعادات)
 التغير في القيمة العادلة
 الرصيد في نهاية الفترة

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

(٧) تسهيلات الائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري	
		الأفراد (التجزئة)
٦٧,٢٧٦	٩٧٠	حسابات جارية مدينة
١٤,٧٠٣,٩٢٣	١٢,٣٦١,٠٢٠	قروض وكمبيالات
٦٣,١٣٢	١٧٠,٧٤٠	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٧,٦٥٠,٣٦٥	٨,١١٩,٩٠٤	حسابات جارية مدينة
١٤٧,١٥٨,٨٤٨	٦٩,٠٢٨,٨٠٨	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢,٨٣٦,١٢٣	٣,٨٥٤,٨٠٢	قروض وكمبيالات
١٧٢,٤٧٩,٦٦٧	٩٣,٥٣٦,٢٤٤	المجموع *
(١١,٠١٠,٢٢٧)	(٥,٤٢٣,٩٦٥)	ينزل: فوائد معلقة (إيضاح رقم ٧ ب)
(٢٧,١١٣,٧٠٥)	(١١,٢٨٣,٨٣٨)	ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح رقم ٧ أ)
١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	٧٦,٨٢٨,٤٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* قام المصرف بإعدام ديون قديمة هالكة بقيمة (٢١,٥٧٥) مليون دينار عراقي مغطاة بمخصصات وفوائد معلقة بنسبة ١٠٠% علماً و بأن المصرف سيستمر بمحاولة تحصيل تلك الديون المعدومة محاسبياً.

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

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

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

(٧-١) مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الافراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
٢,١١٦,٣٠٨	٢٤,٩٨٦,٧٤٢	١٠,٦٥٥	٢٧,١١٣,٧٠٥
١,٧٠٦,٧٣٢	(٢,٧٣٤,٨٧٤)	٣,٨٢٧	(١,٠٢٤,٣١٥)
(١٨,٩٥٢)	-	-	(١٨,٩٥٢)
(١,٥٧٤,٩٤٨)	(١٢,٥٥٦,٣٢٤)	-	(١٤,١٣١,٢٧٢)
(٥١,١٥٠)	(٦٠٤,١٧٨)	-	(٦٥٥,٣٢٨)
٢,١٧٧,٩٩٠	٩,٠٩١,٣٦٦	١٤,٤٨٢	١١,٢٨٣,٨٣٨

اجمالي الرصيد كما في بداية العام

المخصص للفترة

نيون مشطوبة

مخصص معدوم محاسبياً

فروقات ترجمة عملات

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف 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

الرصيد في بداية السنة

المخصص للفترة

مخصص معدوم محاسبياً

فروقات ترجمة عملات

الرصيد في نهاية السنة

(٧-ب) الفوائد المعلقة

قيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

المنشآت الصغيرة				
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الإجمالي	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢,٤٠٩,٠٣٢	٨,٥٩٩,٩٧٦	١,٢١٩	١١,٠١٠,٢٢٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤٤٦,٥٠٩	١,٥٨٣,١٦١	١,٠٠٧	٢,٠٣٠,٦٧٧	الرصيد في بداية السنة
(١,٣٩٤,٦١٣)	(٦,٠٤٩,٢٣٤)	-	(٧,٤٤٣,٨٤٧)	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٧,٨٧٧)	(١٣٥,٢١٥)	-	(١٧٣,٠٩٢)	الفوائد المعلقة المعدومة محاسيباً
١,٤٢٣,٠٥١	٣,٩٩٨,٦٨٨	٢,٢٢٦	٥,٤٢٣,٩٦٥	فروقات ترجمة عملات
				الرصيد في نهاية السنة
الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة	الإجمالي	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢,١٧٧,٦٣٤	٣,٩٣٣,٧٠١	-	٦,١١١,٣٣٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٤٨,٤٢٦	٤,٦٦٨,٩٣٦	١,٢١٩	٤,٩١٨,٥٨١	الرصيد في بداية السنة
(١٥,٥٥٥)	-	-	(١٥,٥٥٥)	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٤٧٣)	(٢,٦٦١)	-	(٤,١٣٤)	فوائد معدومة محاسيباً
٢,٤٠٩,٠٣٢	٨,٥٩٩,٩٧٦	١,٢١٩	١١,٠١٠,٢٢٧	فروقات ترجمة عملات
				الرصيد في نهاية السنة

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قام المصرف خلال العام ٢٠١٨ بالاستثمار بمسندات حكومية صادرة من البنك المركزي العراقي بقيمة ٢٤,٤٢٥,٤٤٦ ألف دينار عراقي حيث تستحق هذه المسندات في تشرين الأول و كانون الاول من العام ٢٠١٩ بمعدل عائد على الاستثمار ٢,٩%.

(٩) **ممتلكات ومعدات - بالصفافي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وإثاث	وسائط نقل	المجموع
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٢٠١٨ -				
الكلفة:				
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦٢٦,٧٢٧	٢٤٠,٠٣٥	١٩,١٩٩,١٢٩
-	-	١,٢٠١,٤٥٢	٨٣,٣٠٠	١,٢٨٤,٧٥٢
-	-	(٤٨,٥٦٤)	-	(٤٨,٥٦٤)
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٧١٩,٦٤٧	٩,٧٧٩,٦١٥	٣٢٣,٣٣٥	٢٠,٤٣٥,٣١٧
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨				
إضافات				
إستبعادات				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
الاستهلاك المتراكم:				
-	٢٧٦,٦٠٥	٥,٠٦٦,٧٦٨	٢٠٢,٢٥٠	٥,٥٤٥,٦٢٣
-	٣٤,٣٩٣	١,٥١٩,٧٢٩	١٤,٩٧٩	١,٥٦٩,١٠١
-	-	(٤٠,٢١٦)	-	(٤٠,٢١٦)
-	٣١٠,٩٩٨	٦,٥٤٦,٢٨١	٢١٧,٢٢٩	٧,٠٧٤,٥٠٨
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٤٠٨,٦٤٩	٣,٢٢٣,٣٣٤	١٠٦,١٠٦	١٣,٣٦٠,٨٠٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات				
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة				
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٤٠٨,٦٤٩	٤,٣٣٩,٣٨٦	٥٦٦,٩٨٩	١٤,٩٢٦,٧٤٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
٢٠١٧ -				
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وإثاث	وسائط نقل	المجموع
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
الكلفة:				
٧,٧٩١,٩٥٠	١,٧١٩,٦٤٧	٦,٧٦٧,٢٢٤	٢٠٥,٥٧٦	١٦,٤٨٤,٣٩٧
٨٢٠,٧٧٠	-	١,٨٦٢,٠٩١	٣٤,٤٥٩	٢,٧١٧,٣٢٠
-	-	(٢,٥٨٨)	-	(٢,٥٨٨)
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٧١٩,٦٤٧	٨,٦٢٦,٧٢٧	٢٤٠,٠٣٥	١٩,١٩٩,١٢٩
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧				
إضافات				
إستبعادات				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
الاستهلاك المتراكم:				
-	٢٤٢,٢١٢	٣,٤٦٩,٦١٦	١٨٧,٦٥٩	٣,٨٩٩,٤٨٧
-	٣٤,٣٩٣	١,٥٩٩,٤٣١	١٤,٥٩١	١,٦٤٨,٤١٥
-	-	(٢,٢٧٩)	-	(٢,٢٧٩)
-	٢٧٦,٦٠٥	٥,٠٦٦,٧٦٨	٢٠٢,٢٥٠	٥,٥٤٥,٦٢٣
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٤٤٣,٠٤٢	٣,٥٥٩,٩٥٩	٢٧,٧٨٥	١٣,٦٥٣,٥٠٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات				
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة				
٨,٦١٢,٧٢٠	١,٤٤٣,٠٤٢	٣,٨٢٤,١٣١	٣٧,٧٨٥	١٣,٩١٧,٦٧٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣,٩٨٩,٩٤٥ ألف دينار عراقي تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩١٦,٩٨٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

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

(١٠) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٦٩٣,٥٠٦	١,٣١٦,٩٦١	رصيد بداية السنة
١٩٦,١٧٩	٤٦١,٦٦٠	إضافات
(٥٧٢,٧٢٤)	(٦١٣,٥٩٤)	الإطفاء للسنة
١,٣١٦,٩٦١	١,١٦٥,٠٢٧	رصيد نهاية السنة
١,٧٩٢,٥٨٢	٣,٠٨١,١٦٦	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٣,١٠٩,٥٤٣	٤,٢٤٦,١٩٣	رصيد نهاية السنة

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

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

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٧,١٤٧,٦٦٥	٢٠,٥٨١,١٨٤	* موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة - بالصافي
٢,٦٢٦,٦٦٤	١,٧٧٦,٩٣٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣٩,١١٦,٧٠٨	٥٣٠,٨٥٧	تأمينات لدى الغير
٨٥٨,٠٤٣	٤٨٥,٠٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٢٩,٤٠٥	٢٦٠,٦٨٣	حسابات المقاصة
١,٠٠٠	١,٠٠٠	سلف لأغراض النشاط
٧٢,٢٦٨	٦٥٤,٤٣٣	أخرى
٥٠,٥٥١,٧٥٣	٢٤,٢٩٠,١٧٣	المجموع

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

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

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

(١٢) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق
بآلاف الدنانير			بآلاف الدنانير		
٢٨٤	-	٢٨٤	٩٣٧,٨٩١	٩٢٩,٥١٤	٨,٣٧٧
٢٨٤	-	٢٨٤	٩٣٧,٨٩١	٩٢٩,٥١٤	٨,٣٧٧

المجموع

(١٣) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	شركات كبرى	أفراد	المجموع	شركات كبرى	أفراد
بآلاف الدنانير			بآلاف الدنانير		
١٣٧,٤٠٦,٨٩١	١١١,٢٥٧,٨٠٧	٢٦,١٤٩,٠٨٤	١٤١,٨٣٠,٩٦٢	١١٠,٩٣٨,٩٥٨	٣٠,٨٩٢,٠٠٤
٢٨,٣٣٣,٩٨٠	-	٢٨,٣٣٣,٩٨٠	٣٠,٥٢١,٧٦٢	١,٩٢٦,٥٠١	٢٨,٥٩٥,٢٦١
١٨,٩٨٨,٠١٣	٥,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٢٣٨,٠١٣	١٧,٤٤١,٣٥٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٤١,٣٥٤
١٨٤,٧٢٨,٨٨٤	١١٧,٠٠٧,٨٠٧	٦٧,٧٢١,٠٧٧	١٨٩,٧٩٤,٠٧٨	١١٦,٨٦٥,٤٥٩	٧٢,٩٢٨,٦١٩

المجموع

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

بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٤١,٨٣٠,٩٦٢ ألف دينار أي ما نسبته ٧٥,٠٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٣٧,٤٠٦,٨٩١ ألف دينار أي ما نسبته ٧٤,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

(١٤) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨	
بآلاف الدنانير		بآلاف الدنانير	
١,٢٣٧,٥٣٠		٢,١٠٧,٧٩٥	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧,٨٧٠,٧٦٩		٣٦,١٣٢,٤٤٦	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
١٢,٣٢٢,٧٥٣		٨,٥٠٠,٦٠٥	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٧٧,٤٠٠,٣٠٣		-	تأمينات دخول مزاد العملة
١١٨,٨٣١,٣٥٥		٤٦,٧٤٠,٨٤٦	المجموع

(١٥) أموال مقترضة

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

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

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

- ١- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ٤٪.
- ٢- لا تزيد النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للقرض عن ٠,٨٪.
- ٣- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي عن ٠,٧٪.

(١٦) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(١٧) ضريبة الدخل

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٤,٢٤٤,٦٠٩	٢,٩١١,٠٣٠	الرصيد بداية السنة
-	١,٨٤٢,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(٤,٢٤٤,٦٠٩)	(٢,٩١١,٠٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢,٩١١,٠٣٠	٤٥٤,٢٩٨	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٩١١,٠٣٠	٢,٢٩٦,٢٩٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢,٩١١,٠٣٠	٤٥٤,٢٩٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	١,٨٤٢,٠٠٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٩١١,٠٣٠	٢,٢٩٦,٢٩٨	

(١٨) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٨٠٣,٣١٣	٢,٨٢٢,٥١٠	شيكات بنكية مصدقة
٦٠٤,٠٦٧	٦٠٤,٠٦٧	نعم دائنة
١,٠٤٨,٤٤٩	١٤,٥٣٢,٠٥٧	دائنو توزيع أرباح
٧٦٣,٦٩٦	١,٢٨٧,٣٩٠	أرصدة وتعميمات العملاء المتوفين
٢٢٥,٧٥١	٥٨٢,٧٢٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٤٠,٢٧٧	٤٢٩,٥٩٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢١,٢٢٠	٤٧,٨٧٦	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٥,٤٢٩	٥,٢١٠	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	٤٥٤,٤٦١	حوالات مسحوبة على المصرف
٨٤٩,٠١٣	٢,١٧٢,٣٠١	أخرى
٥,٧٦١,٢١٥	٢٢,٩٣٨,٢١٠	المجموع

(١٩) رأس المال المكتتب به

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

(٢٠) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترحة توزيعها

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

(٢١) الإحتياطات

- إحتياطي إجباري -

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي إجباري. على أن لا تتجاوز 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 لللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز ما نسبته ٢٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد إستبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.

- إحتياطي التوسعات -

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

(٢٢) إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٣) مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	
		ودائع عملاء:
٩٨٣,٧٥٣	٣٢,٧٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٤١,٨٩٤	٩٢٥,٠٣٣	ودائع توفير
١,٨١٤,٤٤٥	١,١٥٧,٥٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٤,٥٠٠	٤٠,٦٠٠	أموال مقترضة
٣,٧٦٤,٥٩٢	٢,١٥٥,٩٩٠	المجموع

(٢٤) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	عمولات دائنة:
١٦٣,٠٩٩	٣٤٨,٣٩٦	عمولات تسهيلات مباشرة
١٧,٦٦٣,٢٢٦	٨,٥٤٣,٦٧٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٦٦٠,٥٠١	٧٤١,١٥٣	عمولات أخرى
١٤,٨٥٩,١١٤	٧,٥٥٠,٨٠٤	حوالات بنكية
(٨٥٥,٥٩٨)	(١١,٠٨٢,٣٥٣)	عمولات مدينة
٣٣,٤٩٠,٣٤٢	٦,١٠٩,٦٧٧	صافي إيرادات العمولات

(٢٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٥,١٦٠,٦٦٦	٥,١٩٣,٥٤٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢٨٥,٤١٥	٣١٤,٤٨٥	تأمين موظفين
٦٤٨,٠٨٤	٥٩٣,٣٤٣	تدريب الموظفين
٢٦٤,١١٤	١٥٥,٤٤٥	إجازات مدفوعة
٣١٥,١٥٧	١٦٨,٥٠٤	ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة
٢١٠,٣٧٨	٢,٦٤٢	المجموع
٦,٨٨٣,٨١٤	٦,٤٢٧,٩٦٥	

(٢٦) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٩٢٣,٨١٧	٢,٠٠٦,٥٢٧	إيجارات وخدمات
٢,٠٧٤,٢٧٢	١,٣٧٣,٢١١	خدمات مهنية واستشارات
١,٠٧٥,٥٥٠	١,١٨٨,٥٥٠	اتصالات وانترنت
٤٧٩,٠٤٩	٧٦,٠٤٣٧	خدمات قانونية
٦٥٩,٩١١	٨٠٣,٨٢٩	اشتراكات ورسوم ورخص
٣٨٦,٣٧٨	٦٠٢,٩٢٧	سفر وإيفاد
٢٢٠,٠٨٢	٣٠٧,٨٨٢	تأمين
٢٥٢,١٤١	٣٩,٠٥٠	إعلانات
٣٩٢,٨٠٨	٤٣٥,٩٩٧	صيانة
٣١٩,٨٠٠	١٤٢,١٧٦	الوقود والزيوت
١٤٦,٧٠٣	١٧٦,٣١٩	قرطاسية
٢٨,٩٣٣	٢٥,٨٣٩	ضيافة
٧١,٤٧٠	١٦٩,٢٧١	استئجار وسائل نقل وانتقال
٣٠٩	٢١,٣٦٩	خسائر رأسمالية
٣٤,٢٧٥	١٩,٦٢٠	مكافآت لغير العاملين
٥,١٤٥	١٧,٨٩٣	مصرفات سنوات سابقة
٣٢٧,٧٠٠	٣٨٥,٥٨٤	غرامات وتعويضات
-	٣,٦٨٦,٩٩١	* غرامات وتعويضات سنوات سابقة
١,٥٥,٦٦٠	٩٤,٠٠٠	** اجور تدقيق الحسابات
٣٧٦,٤٠٠	٧٢,٠٠٠	التبرعات للغير
٦٥٣,٦٦٤	٣٦٠,٩٧١	أخرى
٩,٤٣٤,٠٦٨	١٣,٠٤١,٩٠٣	المجموع

* يمثل حساب تعويضات وغرامات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٩/٢/٩١٩٨ بتاريخ ٩/٤/٢٠١٨ والتي تخص غرامات مزاد العملة للسنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٣ - ٢٠١٤) وان الرصيد يمثل قيمة الدفعات المسددة للبنك المركزي (حيث تم تقسيط قيمة الغرامات الاجمالية بواقع ٣٠ شهر) مطروح منه قيمة التحصيلات من الزبائن المرتبطين بتلك الغرامات وحسب كتاب البنك المركزي رقم ١٦/١٠٠٤ بتاريخ ٢/١١/٢٠١٦ والذي يسمح للمصرف بالرجوع على زبائنه وتحصيل تلك الغرامات.

** بلغت اجور مراقبي الحسابات المشتركين (ريا عبد الامير الكرناوي و وليد زغير كاظم المنصور) للعام ٢٠١٨ (٦٧,٨٥٠) الف دينار عن المصرف وبلغت اجور الحسابات للعام ٢٠١٧ (٧١,٩٠٠) الف دينار.

(٢٧) (المسترد من) مصروف مخصصات متنوعة

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

(٢٨) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ربح السنة العائد لمساهمي البنك (الخسارة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢,٩٦٥,٤٣٦	(٧,٩١٣,٥٤١)	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال السنة
فئس / دينار	فئس / دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (الخسارة) ربح
٠,٠١٢	(٠,٠٣٢)	السنة العائد لمساهمي البنك

- ان الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل الى أسهم ملكية.

(٢٩) النقد وما في حكمه

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
٢٧٠,٩٤٧,٨٩٢	٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٢٨,٥٤٨,٧٥٦	١٧٢,٨١٥,٦٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٢٨٤)	(٩٣٧,٨٩١)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩٩,٤٩٦,٣٦٤	٣٧٧,٥١٧,٢٥٢	المجموع

(٣٠) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الاستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
٣٢,٨٧٥,٢٧٣	١٢٤,٥٤٢,٢٢٢	بنود داخل قائمة المركز المالي:
-	٩٢٩,٥١٤	ارصدة لدى البنك الأم
-	-	ارصدة من البنك الأم
١٢,٣٥٨,٤١٨	٣,٦٨٦,٨٨٩	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٥٩٣,٣٧٥	-	تسهيلات غير مباشرة
٩٦٥,٦٣١	-	عناصر قائمة الدخل
-	-	قوائد وعمولات دائنة
-	-	قوائد وعمولات مدينة

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر % خلال السنة (٢٠١٧ : ٢,٥ %)

(٣١) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يستخدم البنك الترتيب التالي لأماليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير

٢٠١٨

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٢٠٩,٤٨٩ ٢,٣٧٨,٤٢٩ - ٢,٥٨٧,٩١٨

٢٠١٧

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٢٥٠,٢٨٣ ١,٣٧٢,٦٨٠ - ١,٦٢٣,٩٦٣

(٣٥) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

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

مخاطر الائتمان:

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

يعمل المصرف بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في المصرف لإدارة المخاطر الائتمانية :

١. حدود مخاطر الائتمان المقبولة (Credit Risk Appetite) والإجراءات الاستباقية (Early Warning):

يتم تحديد أهم المعايير المؤثر على مكونات مخاطر الائتمان وتحديد حدود مقبولة مقابلها والذي يمثل بالمجمل الإطار العام لهيكل المخاطر الائتمانية (Credit Risk Profile) لمجلس الإدارة ، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري وتحديد الإجراءات الاستباقية اللازمة ضمن محددات متفق عليها لتجنب أي تجاوزات قد تحدث عن تلك الحدود، كما ويتم مراجعتها بشكل سنوي لمواكبة المستجدات.

٢. التصنيف الائتماني لعملاء التسهيلات:

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

٣. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing):

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

أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

يتبع المصرف عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها :

١. الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- أ. الرهونات العقارية.
- ب. رهونات السيارات والمركبات.
- ت. رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- ث. الكفالات البنكية.
- ج. الضمان النقدي (تأمينات نقدية).

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

- أ. قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسبين في حالة حاجة المصرف لذلك.
- ب. عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل.
- ت. مراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري، وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم المصرف بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز.
- ث. التقييم الدوري للضمانات المقابلة للديون غير العاملة.

٢. دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

- أ. دوائر قطاع الشركات (الشركات الكبرى ، الشركات المتوسطة والصغيرة) وإدارة الخدمات المصرفية للأفراد : ويتمثل دورها الرئيسي في استقطاب العملاء وإعداد الدراسات الائتمانية ، وإعداد التصنيف الائتماني للعملاء.
- ب. دوائر مراجعة الائتمان (الشركات الكبرى ، الشركات المتوسطة والصغيرة ، الأفراد) : ويتمثل دورها الرئيسي في استلام الدراسات الائتمانية والوثائق وإجراء التحليل الخاص بها سواء الائتماني أو المالي والغير مالي ووضع التوصية الائتمانية اللازمة، ومراجعة تقييم التصنيف الائتماني للعملاء.
- ث. دائرة إدارة الائتمان ودائرة الرقابة على الائتمان: ويتمثل ويتوزع أدوارها في مراجعة القرارات الائتمانية ومراقبة السقوف والضمانات والمتابعة لاستكمال النواقص، وإعداد التقارير اللازمة ، إلى جانب مراقبة عدم مخالفة السياسات الائتمانية المعتمدة وتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

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

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

(٣٤) إدارة رأس المال

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

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة 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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للاملوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، ان البنود ادناه كما هي ظاهرة في القوائم

المالية الموحدة حسب الأنظمة العراقية الصادرة عن البنك المركزي العراقي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٧,٩٦١,٦٦٣	٥,٠٣٣,٦٦٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢١,٢٦٦,٨٤٨	٦,٣١١,٧٠٧	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٧٩,٢٢٨,٥١١	٢٦١,٣٤٥,٣٧٦	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
١٠,٧٧٠,٤١٣	٧,٢٠٧,٤٢٠	بنود رأس المال الإضافي
١٠,٧٧٠,٤١٣	٧,٢٠٧,٤٢٠	التخصيصات العامة
٢٨٩,٩٩٨,٩٢٤	٢٦٨,٥٥٢,٧٩٦	مجموع رأس المال المساند
١٣٣,٩١٩,٥٤٣	١٨١,١٣٥,٤٩٧	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
١٣٨,٠٠٥,٤٣	١٤٢,٩٣٠,٤٥٧	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٪١٠٦,٦٥	٪٨٢,٨٧	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
		نسبة كفاية رأس المال (٪)

(٣٥) ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨ -
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
١٥٤,٣٣١,٦٢١	٢٤٤,١١٣,٦٧٨	الاعتمادات المستندية
٦٢,١٣٠,٦١٧	٤١,٤٩٥,٠٨٨	خطابات الضمان
٣,٢٠٥,١٤٥	٩٨٨,٤٠٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١٩,٦٦٧,٣٨٣	٢٨٦,٥٩٧,١٧١	

(٣٦) القضايا المقامة على البنك

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

(٣٧) أرقام المقارنة

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