

National Bank of Iraq  
المصرف الأهلي العراقي

التقرير السنوي للمصرف الاهلي العراقي

للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

التقرير الثامن عشر

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

## أولاً: معلومات عامة

### تأسيس المصرف

أسس المصرف بموجب إجازة التأسيس المرقمة م . ش/٥٨٠٢ المؤرخة في ١٩٩٥/١٠/٢ برأسمال قدره (٤٠٠) مليون دينار وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٩٩٥/٠٣/٢٨ على ممارسته الصيرفة كمصرف استثماري باسم (المصرف الأهلي للاستثمار والتمويل الزراعي) ، وفي ١٩٩٥/٠٤/٠٨ باشر المصرف مزاولة أعماله .

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

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

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

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

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

### الأنشطة التي يمارسها المصرف

يقدم المصرف الاهلي العراقي خدمات مميزة ليس للأفراد والشركات التجارية العراقية فحسب، وإنما يتعداه ليشمل الأفراد والشركات التجارية الإقليمية والعالمية وذلك بالاعتماد على شبكة مراسلي المصرف، حيث يعد كابتال بنك، والذي يملك حوالي ٦٢% من رأسمال المصرف، بوابة للمصرف الاهلي العراقي للانفتاح على اقتصاديات العالم من خلال تسهيل الحوالات الداخلية والخارجية، وتوفير سقوف للاعتمادات، ودعم خدمات التمويل التجاري. وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الاهلي العراقي ومن خلال شركة كابتال للإستثمارات، النراع الإستثماري لكابتال بنك، من التداول لصالح عملائه في الاسواق الاردنية والعالمية. بالإضافة إلى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للأوراق المالية وذلك من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل. شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية.

ويمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة إلى أن المصرف وشركته التابعة له يقومان بإعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق أعمالها من قبل مدققين معتمدين.

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

- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع ثابتة بعملة الدينار العراقي والدولار الامركي أو أية عملات رئيسية أخرى.
- حسابات جواهر الأهلتي التي تمكن العملاء من ادخار اموالهم بكل سهولة وسرعة بالإضافة الى امكانية الربح بإحدى جوائز هذه الحسابات القيمة.
- خدمة تحويل الرواتب لكل من شركات القطاع الخاص و الدوائر والوزارات الحكومية.
- التسهيلات الائتمانية لقطاع الأفراد بأنواعها (القروض الشخصية ، قروض السيارات و البطاقات الائتمانية).
- الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل على (قسم خاص لخدمة كبار الشركات الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة الى الحوالات المصرفية، التسهيلات المصرفية بأنواعها، التعامل بالعملات الاجنبية والمشاركة بناهذة مزاد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي).
- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية.
- توفير قنوات الكترونية متطورة من خدمات بطاقات فيزا الكترون العالمية و الصرافات الآلية و الخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة الى توفير مركز الخدمة الهاتفي المتخصص بالإجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.

#### 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 أفضل الخدمات المصرفية العالمية وتطوير المنتجات والخدمات التي تخدم شرائح المجتمع المختلفة وتقدم لهم الحلول المالية الشاملة التي تمكنهم من تطوير اعمالهم وتوفير احتياجاتهم بكل سهولة وسرعة.

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

#### فروع المصرف

يقدم المصرف خدماته من خلال فروع العشرة والتي تغطي اغلب المحافظات العراقية حيث تتواجد ثلاثة فروع في بغداد بالإضافة الى فرعين في محافظة البصرة وفرع في كل من النجف و كربلاء و الموصل و أربيل و السليمانية. وسيقوم المصرف خلال عام ٢٠١٦ بافتتاح اربعة فروع جديدة في منطقة الكاظمية وجميلة في بغداد وفرع في الرميلة وفرع في جمهورية لبنان لخدمة الزبائن العراقيين. ويسعى المصرف من خلال التوسع والانتشار في مختلف انحاء العراق وبالتحديد في المناطق الجنوبية لتوفير الخدمات المصرفية لفئة الشركات الاجنبية العاملة في العراق وموظفيها العراقيين 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 لاعمالهم التجارية من خلال توفير التسهيلات اللازمة وبالشكل الذي يضمن استمرارية النمو الاقتصادي الوطني.

## تطور رأسمال المصرف

جدول بتطور رأسمال المصرف ( بالمليار دينار )											
السنة	١٩٩٥	١٩٩٩	٢٠٠١	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٩	٢٠١١	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
رأسمال	٠,٤٠	٠,٦٠	٠,٧٥	٠,٩٤	١,١٤	٢٥,٠٠	٥٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١٥٢,٠٠	٢٥٠,٠٠	٢٥٠,٠٠

أسس المصرف في ١٩٩٥ برأس مال قدرة ٤٠٠ مليون دينار عراقي



## حقوق الملكية

السنة المالية	حقوق المساهمين	اجمالي الأرباح	الأرباح الموزعة		سعر الإغلاق
			توزيعات نقدية	اسهم مجانية	
٢٠١٥	٢٦٠,٣٩٦,٣٢٦,٥٥٢	٤,١٦٦,١٠٠,٠٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٥٥
٢٠١٤	٢٦٣,٣٨٦,٩٧٩,٩١٤	٨,٩٥٦,٢٢٥,١٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٩٠
٢٠١٣	١٦٨,٥٤١,١٦٧,٩٦٦	١٦,٦١٠,١٧٧,١٣٢	-	١٣,٠٩٤,٤٩٤,٨٤١	٠,٨٢
٢٠١٢	١٥٤,٦٦٣,٩٩٣,٨٨٢	١٨,١٩٥,٦٧٣,١٨٧	-	-	٠,٨٤

## الاحتياطيات

الاحتياطيات ( بالمليار دينار )		
٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب
٢,٥٣	٢,٦٥	الاحتياطي الإلزامي
٠,٠١	٠,٠١	الاحتياطي العام
٦,٨٥	٣,٧٤	الأرباح غير موزعة
٤,٠٠	٤,٠٠	احتياطي التوسعات
١٣,٣٩	١٠,٤٠	المجموع

## عضوية مساهمة المصرف في الشركات

يمتلك المصرف شركة تابعة واحدة كالتالي :

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس مال الشركة	العنوان	نسبة الملكية
واحة النخيل	محدودة المسؤولية	شركة وساطة لبيع وشراء الاوراق المالية	مليار دينار عراقي	بغداد	١٠٠%

يمتلك المصرف مساهمات بشركات اخرى ولكن بنسب تقل عن ١٠%

## مجلس إدارة المصرف

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

أعضاء مجلس إدارة المصرف					
ت	العضو	المنصب	عدد الاسهم المملوكة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	عدد الاسهم المملوكة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	
١	طلال فخر الفيصل	رئيس المجلس	١٧,٥٥٧,٧٧١	١٧,٥٥٧,٧٧١	
٢	ايمن عمران ابودهيم (ممثل بنك المال الاردني)	نائب رئيس المجلس	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	١٩١,٨٦٣,٦٦٤,٠٣٢	
٣	شريف عبد علي البطاط	عضو اصلي	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	٢٤,٣٥٦,٧٨٨	
٤	عبد الهادي صادق	عضو اصلي / مدير مفوض	٥,٠٩٩,٧٩٨	٥,٠٩٩,٧٩٨	
٥	منير احمد القوقا	عضو اصلي	٤٣٧,٠٢٤,١٦٢	٤٣٧,٠٢٤,١٦٢	
٦	غسان احمد راسم	عضو اصلي	١١,٦٩٢,٨٩٤	١١,٦٩٢,٨٩٤	
٧	خليل ابراهيم عبد الكريم	عضو اصلي	٥,٧١٧,٥٥٦	٥,٧١٧,٥٥٦	
٨	خلف نجم جاسم	عضو احتياط	٢,٢٨٧,٠٢٢	٢,٢٨٧,٠٢٢	
٩	عمر خلدون الحصري	عضو احتياط	٣,٤١١,١٥٢	٣,٤١١,١٥٢	
١٠	محمد علي خلدون	عضو احتياط	٢٨,٥٨٨	٢٨,٥٨٨	

تم عقد (٨) جلسات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٥.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٧/١١ منح رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافأة لكل واحد منهم بمبلغ خمسة ملايين دينار عن أعمال السنة (٢٠١٤) وحسب حضور الجلسات.

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

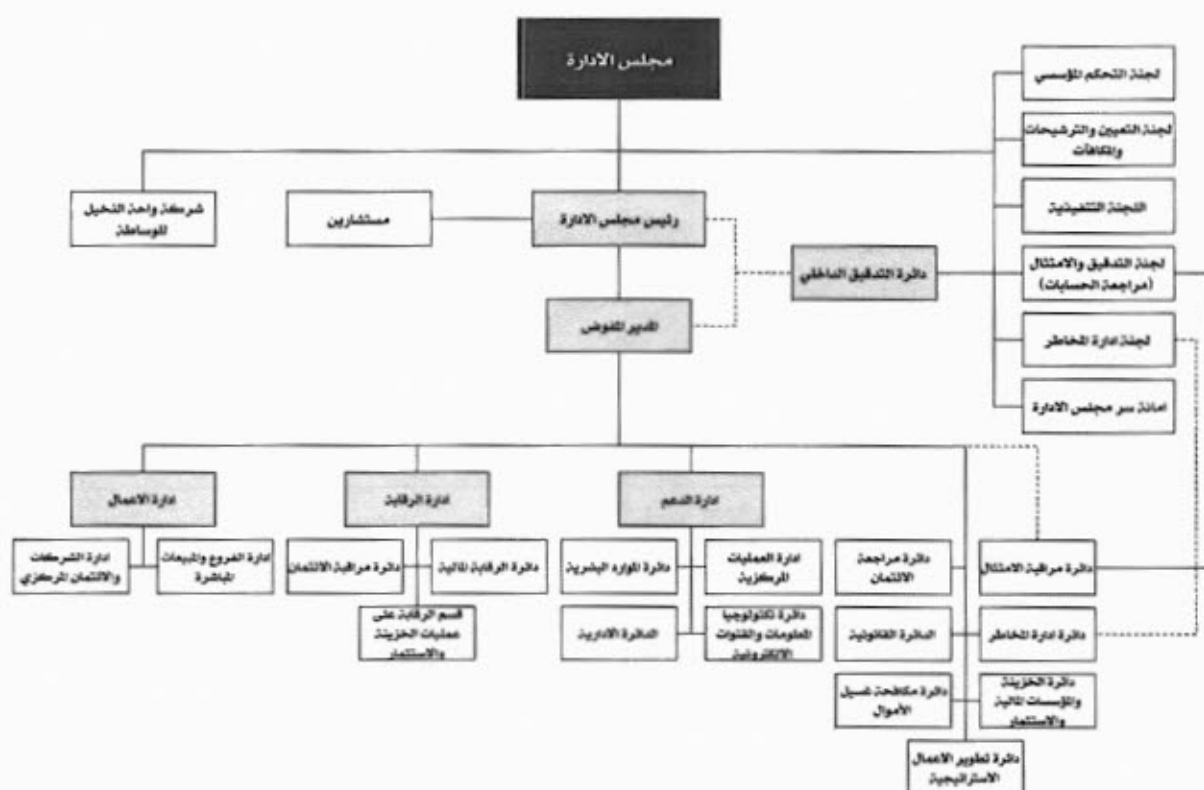
## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

ت	اسم العضو	مبلغ المكافأة
١	طلال فخر الفيصل	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	ايمن ابو دهيم	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	عبد الهادي صادق	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤	شريف البطاط	٣,١٢٥,٠٠٠
٥	غسان احمد راسم	٦٢٥,٠٠٠
٦	منير القوقا	٥,٠٠٠,٠٠٠
٧	خليل ابراهيم	٣,٧٥٠,٠٠٠
	المجموع	٢٧,٥٠٠,٠٠٠

## أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥%)

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٣١/١٢/٢٠١٥	النسبة
بنك المال الأردني	اردنية	١٥٤,٦١٣,٦٦٤,٠٣٢	٦١,٨٥%
شركة بنك القاهرة عمان	اردنية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠%
شركة بالفست ٢	بحرينية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠%
عباس فاضل احمد الشمري	عراقية	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠%

## الهيكل التنظيمي للمصرف



## العاملون في المصرف:

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

حيث بلغ عدد العاملين في المصرف (٣١١) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠١٥ وبلغ مجموع رواتبهم (٢,٥٢٨) مليون دينار سنوياً، وان عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (٢٩٠) والمبالغ المساهمة في الضمان الاجتماعي (٢٣٤) مليون دينار سنوي وان اجمالي الرواتب والاجور والمنافع لعام ٢٠١٥ بلغت (٥,٤٦٣) مليون دينار، في حين كان عدد العاملين في المصرف (٢٨٣) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠١٤ والمبالغ المدفوعة لهم (٤,٥٧١) مليون دينار، ان المنافع والامتيازات التي يحصل عليها العاملين في المصرف مبيته ادناه:

- راتب اضافي كل أربعة أشهر
- التأمين الصحي للموظف وعائلته والتأمين على الحياة للموظف
- منح مكافأة نصف راتب في عيد الفطر ومثلها في عيد الاضحى
- منح الموظفين سلف وقروض بأسعار فائدة تفضيلية
- منح مكافأة بمقدار راتب بعد اجتماع الهيئة العامة السنوي
- تقديم الاعانات المالية للموظفين وحسب تقدير الادارة العليا

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي		
الرقم	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	٤
٢	بكالوريوس	١٧٢
٣	دبلوم	٢٥
٤	اعدادية	١٥
٥	متوسطة	٢٨
٦	ابتدائية	٦٧
	المجموع	٣١١

تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية			
الفروع		الادارة العامة	
العدد	العنوان الوظيفي	العدد	العنوان الوظيفي
١٠	مدير فرع	١	مدير مفوض
٩	مدير علاقات عملاء	١	معاون المدير المفوض
١٧	رئيس خدمة زبائن / رئيس امناء صناديق	٩	مدير دائرة
٢٥	امين صندوق	٧	مدير قسم
٣٠	موظف خدمة زبائن	٥	رئيس وحدة
٢٢	موظفي فروع	٨٢	موظفي ادارة عامة
٩٣	(حارس - سائق - موظف خدمات - موزع بريد - موظف استعلامات - موظف ارشيف)		
٣١١	المجموع		

الاسم و العنوان الوظيفي لاعلى خمسة موظفين من حيث الدخل السنوي		
ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	خالد احمد محمود	معاون المدير المفوض
٢	مالك محمد صادق علي	مدير الدائرة القانونية
٣	دلاور نوري محمود	مدير فرع السلمانية
٤	حسين علي محمد الزبيدي	مدير دائرة الرقابة المالية
٥	بختيار رشيد الجمباز	مدير فرع اربيل

## قنوات وأساليب التدريب

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

وتعتبر كل قناة تدريبية قناة منفصلة بذاتها ولكن التدريب لا يكتمل إلا من خلال دمجها وجمعها لتصبح برنامجاً تدريبياً متكاملأً يحرص على تزويد موظفي المصرف بمهارات متطورة ومعلومات شاملة واعدادهم على مواجهة التحديات التي قد يواجهها المصرف. فبعضها يعزز المهارات المتخصصة بمجال وظيفي معين والأخرى تطور مهارات أساسية يجب على جميع الموظفين اكتسابها لتسهيل عملهم وتحسين أداءهم.



### أهمية تقييم اثر التدريب والتطوير :

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

تكمن الأهمية الأساسية لتقييم البرامج التدريبية في أنها تحدد الايجابيات منها ليتمكن المصرف من الاستفادة وتطويرها ومن ناحية اخرى العمل على معالجة اي سلبيات ضمن الخيارات المتاحة.



فيما يلي جدول يبين الدورات التي شارك بها موظفو المصرف:

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف			
اسماء المرشحين	تاريخ الدورة	موضوع الدورة	الجهة المنظمة للدورة
اصيل نافع يوسف	٢٠١٥/١/١٥	المنهجية القائمة على المخاطر مناقشة الدليل الصادر عن FATF	اتحاد المصارف العربية
ريماز عبد الكريم مخارق انمار نزار عمر عبد الستار مهتد علي جواد	٢٠١٥/٠١/١٧	التدريب على النظام المحدث للمقاصة الالكترونية	المصرف الاهلي العراقي
عبد الله طالب مبارك	٢٠١٥/٠١/٢٨	دورة تزييف العملة العراقية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي العراقي
داليا سمير علياء صادق	٢٠١٥/٠١/٠٢	تدريب على بيت المقاصة الالكتروني ونظام التسوية الاجمالية الانية (ACH & RTGS))	البنك المركزي العراقي / قسم المدفوعات
عقيل محمد رضا بشير علي حمادي	٢٠١٥/٠٢/٠٨	تطوير اللغة الانكليزية للمصرفين للمستوى المتدني ودون المتوسط	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
علي مهدي كريم	٢٠١٥/٠٢/١٣	التدريب على نظام الموارد البشرية الجديد	كابيتال بنك / عمان
نعم خلف عبد الله	٢٠١٥/٠١/٣١	التدريب على الامتثال	كابيتال بنك / عمان
زيد معن رفعت ابراهيم عبد الجبار زينب هشام طه عائشة سامر	٢٠١٥/٠٤/٢٠	برنامج تطوير اللغة الانكليزية للمصرفيين للمستوى المتدني ودون المتوسط	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
حكمت سمير عبد الكريم	٢٠١٥/٠٣/١٨	دورة تزييف العملة العراقية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
داليا سمير محمد وليد خالد داغر محمد صبيح سري عبد الرزاق علياء صادق	٢٠١٥/٠٤/٢٥	الاعتمادات المستندية	المصرف الاهلي العراقي
طه صلاح مهدي عبد الله مبارك	٢٠١٥/٠٥/٢٤	دورة تزييف العملة العراقية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
خالد احمد محمود	٢٠١٥/٠٤/٠٦	التحصيل الالكتروني	البنك المركزي العراقي
زينب هشام طه	٢٠١٥/٠٧/٢٦	تطوير اللغة الانكليزية للمصرفين للمستوى المتدني ودون المتوسط	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
محمد فهد حسين مجيد	٢٠١٥/٠٧/٢٧	ورشه عمل بخصوص تعليمات تبادل المعلومات الائتمانية والصكوك المرجوعة وقواعد الافراض والمعلومات التي يجب توافرها في حسابات الزبائن في نظام المعلومات الائتمانية	البنك المركزي العراقي
زيد مثنى دايع	٢٠١٥/٠٨/٢٣	ادارة السيولة الفائضة	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات
رائد علوان لهث هاشم نبا رحيم كريم سجا سلمان حسين مجيد محمد مطشر سري احمد كريم ابه حسين علي	٢٠١٥/٠٨/١٦	دورة اللغة الانكليزية المصرفية	كلية المنصور الجامعة
عقيل محمد رضا	٢٠١٥/٠٦/١٤	دورة تدريبية في مكافحة غسل الاموال واعرف زبولك	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
علي نزار الحسيني	٢٠١٥/٠٣/٠٥	ورشه عمل بخصوص تطبيق المعيار الدولي بالرقم (٢١)	البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم التدقيق
عقيل محمد رضا	٢٠١٥/٠٨/١٦	مكافحة غسل الاموال	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية

اسماء المرشحين	تاريخ الدورة	موضوع الدورة	الجهة المنظمة للدورة
مه صلاح مهدي اسماعيل ابراهيم عبيد عبد الحميد عمر عبد الستار	٢٠١٥/٠٨/٢٣	خدمة العملاء	رابطة المصارف الخاصة العراقية
فهد مازن ابراهيم حسين علي محمد	٢٠١٥/٠٩/١٣	ادارة الاصول والخصوم لميزانية البنك المركزي العراقي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
زيد مثنى دايع	٢٠١٥/٠٦/٠٩	ادارة الاحتماليات الاجنبية والمحافظة الاستثمارية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
اميرة طاهر عباس	٢٠١٥/٠٩/١٦	Oracle Database - ١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
حيدر صبيح محمد	٢٠١٥/٠٨/٠٩	دورة خطابات العثمان	رابطة المصارف العراقية الخاصة
هديل طه نجم	٢٠١٥/٠١/١٠	ورشة عمل لشرح وتوضيح تعليمات البنك المركزي العراقي	رابطة المصارف الخاصة العراقية
رانيا عبد الحميد نورا بهاء الدين ريم علاء حيدر هند علي حسين عبيد عبد الحميد اسماعيل ابراهيم امات زهير خلف ميس مالك صادق	٢٠١٥/٠٣/١٠	دورة في النظام البنكي (ICBS) وكذلك اية اصدار بطاقات الصراف الالي والتدريب ع الاجراءات	المصرف الاهلي العراقي
فهد خالد توفيق عفاف جاسم مخارقي انمار نزار ريماز عبد الكريم	٢٠١٥/١٠/١٨	دورة تزييف العملة العراقية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
هاشم قاضل عمر خالد ابراهيم	٢٠١٥/٠١/١١	دورة تدريبية على الدفع عن طريق الموبايل	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
عمر جودي جعفر جعفر مصطفى محمد هند علي حسين داليا جميل كريم حسين عبد الله زينب هشام طه سهي عبد الكريم	٢٠١٥/١١/٠١	دورة في الحاسوب (الاكسل والورد)	كلية المنصور الجامعة
احمد علوان حسن عبد الله فهد خالد توفيق زينب سمير قادر	٢٠١٥/١١/٠١	دورة اللغة الانكليزية المصرفية	معهد الاتقان اللغوي (البنغوافون)
هنادي حيدر داليا سمير محمد	٢٠١٥/١١/٢٣	تدريب على موضوع التحليل المالي	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
لخم خلف عبد الله	٢٠١٥/٠٩/١٢	قانون الامتثال الضريبي الاميركي للحسابات الاجنبية (فاتكا)	البنك المركزي العراقي / المديرية العامة للاصدار والحوافز
عمر خالد ابراهيم	٢٠١٥/١١/٢٦	اكمال اجراءات التسجيل في دائرة الإيرادات الداخلية	البنك المركزي العراقي / المديرية العامة للاصدار والحوافز
نوار زياد طارقي انتصار عبيد	٢٠١٥/٠٩/١٢	قائمة احتساب السيولة	البنك المركزي العراقي / الصيرفة والائتمان
عمر ابراهيم مسئس عبد الرحمن	٢٠١٥/١٢/١٥	ورشة عمل خاصة بالحلول والتقنيات المصرفية المالية	شركة الدليل الحلول المتكاملة

## التحكيم المؤسسي

### ١. المقدمة

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

### ٢. ما هو التحكيم المؤسسي؟

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

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

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

### ٣. الإطار القانوني للتحكيم المؤسسي في العراق

ان قواعد التحكيم المؤسسي ومبادئه تستند إلى التشريعات الخمسة:

١. قانون المصارف الساري المفعول وتعديلاته
٢. قانون الشركات الساري المفعول وتعديلاته
٣. قانون الأوراق المالية الساري المفعول وتعديلاته
٤. الأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضى القوانين
٥. تعليمات البنك المركزي العراقي
٦. قانون مكافحة غسل الاموال

### ٤. مرجعية دليل الحاكمية

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

## المبادئ الأربعة للتحكم المؤسسي:

### ١. المساواة والعدالة:

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

### ٢. الشفافية:

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

### ٣. المساءلة:

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

### ٤. المسؤولية:

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

## ٥. الالتزام اتجاه دليل الحاكمية المؤسسية

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

## ٦. وظائف مجلس الإدارة:

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

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

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

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

■ وضع سياسات وقواعد وإجراءات واضحة ومحددة لتنظيم العمل بشكل يتفق بالقوانين المطبقة.

■ وجود ميثاق أخلاقيات العمل يتضمن تعاريف واضحة لكل من "تعارض المصالح" و"استغلال الوظيفة" والتي تكون عن طريق استغلال بعض موظفي المصرف للمعلومات الداخلية التي يتم الحصول والاطلاع عليها بحكم وظائفهم في المصرف ولمصلحتهم الشخصية. ويتضمن الميثاق أيضا الطرق المثلى للتعامل عند وجود تعارض محتمل للمصالح وضرورة الافصاح عن ذلك سواء كان ذلك لأعضاء مجلس الادارة او اي موظف في المصرف.

■ وضع سياسات وقواعد محددة وواضحة للعمل فيما يتعلق بتنظيم المعاملات المتعلقة "مع الأطراف ذوي العلاقة" سواء بين المصرف وموظفيه أو اعضاء مجلس الادارة او شركائهم او الأطراف ذوي الصلة بهم. بما في ذلك عمليات الاقراض والمناجزة المشتركة مع المصرف. كما يجب أن تتضمن هذه القواعد ما يؤكد ان يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركائهم

- وفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً لشروط تفضيلية وكذلك الموافقة المسبقة من قبل البنك المركزي وأن لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه.
- تميم جميع هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها.
  - 5. تم تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة وفقاً للصلاحيات المعطاة له بموجب نظام المصرف الأساسي وتلك التي تنص عليها القوانين والتشريعات والتعليمات ذات العلاقة ، وهي تتضمن المسؤوليات التالية وليس حصرياً :
    - تحديد الأهداف ووضع الخطط التي تلتزم الإدارة التنفيذية في المصرف العمل بمقتضاها، واختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون المصرف بكفاءة وفعالية.
    - اعتماد السياسات المختلفة بما فيها سياسات إدارة المخاطر المختلفة والسياسة الائتمانية والاستثمارية وأي سياسات أخرى.
    - مراقبة تنفيذ سياسات المصرف والتأكد من صحة الإجراءات المتبعة لتحقيق ذلك.
    - يعين مجلس إدارة المصرف أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف. ويكون المدير مسؤولاً عن تنفيذ قرارات مجلس الإدارة وعن إدارة عمليات المصرف اليومية.
    - اتخاذ الخطوات الكفيلة لتأمين دقة المعلومات التي يتم تزويد البنك المركزي بها بمقتضى قانونه وبموجب أحكام هذا الدليل.
    - اتخاذ جميع الإجراءات الكفيلة بالتحديد بأحكام قانون المصارف وأي تشريعات أخرى ذات العلاقة بأعمال المصرف وأنشطته.
    - وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف التي تحدد مهام أجهزته المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعماله.

## 6. رئيس مجلس الإدارة:

1. تم الفصل بين منصب رئيس المجلس والمدير المفوض ويراعي المصرف الا تترتب بين الرئيس والمدير المفوض أي قرابة دون الدرجة الثالثة ، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
2. رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي وذلك رغبة في منح عنصرًا من الاستقلالية للمجلس عن الإدارة التنفيذية.

## 7. دور رئيس مجلس الإدارة:

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

## 8. تشكيلة المجلس ومعايير التشكيل

1. يتألف مجلس إدارة المصرف من (7) أعضاء أصليين و (7) أعضاء احتياطيين. ويعين أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة لحملة الأسهم لفترة لا تتجاوز أربع سنوات، ويجوز إعادة تعيينهم لفترات لاحقة ذات مدد ماثلة. ويجوز لحملة أسهم المصرف في اجتماع هيئتهم العامة تحديد مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة. ويختار مجلس الإدارة رئيساً له من بين أعضائه.

٢. تم مراعاة ما يلي عند تشكيل المجلس ومن ضمنها :

- وجود تنوع في الخبرة العملية والمهنية للأعضاء بالإضافة الى ضرورة وجود مهارات متخصصة ومعرفة مالية لديهم وخبرة مصرفية كبيرة.
- أن لا يكون عضو مجلس إدارة مديراً أو موظفاً في مصرف آخر، إلا إذا كان المصرف تابعاً لهذا المصرف الأخر أو كان كلا المصرفين تحت سيطرة مشتركة، شريطة ألا يشكل أولئك الأعضاء في تلك الحالة أغلبية أعضاء مجلس إدارة المصرف
- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن تكون له أهلية قانونية وأن يكون شخصاً صالحاً ولائقاً؛ و ألا يقل عمره عن ٣٠ سنة.
- أن لا يكون موظفاً حكومياً.
- يلزم أن يتصرف أعضاء مجلس الإدارة بأمانة وبحسن نية استهدافاً لما يحقق مصالح المصرف على خيره. ويجب أن يتحلوا في أداء وظائفهم بما يتحلى به الشخص الحكيم بدرجة معقولة من عناية واجتهاد ومهارة في الظروف المماثلة.
- تتخذ قرارات مجلس الإدارة بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين. وفي حالة انقسام الأصوات بالتساوي، يكون صوت الرئيس هو الصوت المرجح.
- ان يكون لدى اغلب اعضاء المجلس خبرة مصرفية.

## ٩. تنظيم أعمال المجلس

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

## ١٠. أنشطة المجلس

١. في التعيينات والاحلال:
  - يقوم مجلس الادارة بتعيين مديراً مفوضاً من اعضاء المجلس و من ذوي الكفاءة ويقوم بتحديد صلاحياته ومسؤولياته.

- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين مثل المدير المالي ومدير التدقيق الداخلي و مراقب الامتثال ويتم التأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
- يقوم المجلس بإقرار خطط "احلال" للمدراء التنفيذيين للمصرف بحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

## ٢. في التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير المفوض

- يقوم المجلس من خلال لجنة التعيين والترشيحات والمكافآت - بتقييم أداء المجلس بشكل عام مرة واحدة سنويا على الاقل. بحيث يكون معيار تقييم الاداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالمصارف الاخرى. بالإضافة الى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للمصرف ومدى الالتزام بمتطلبات السلطات الرقابية.
- يتم تقييم المدير المفوض من قبل المجلس سنويا.

## ٣. في التخطيط وأنظمة الضبط والرقابة

- يقوم المجلس بتحديد أهداف المصرف كما ويقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجية وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر المصرف، ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة انجازات الأداء وفقا لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم الأمر وتعتبر عملية إعداد الموازنات التقديرية جزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.
- يقوم المجلس بتوفير سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويقوم بتعميمها على كافة المستويات الادارية، ويقوم بمراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات او تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية واي امور اخرى تتعلق بالمصرف.
- يقوم المجلس بوضع أنظمة ضبط واضحة تمنع اعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في المصرف لمصالحهم الشخصية.
- يقوم المجلس وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحاكمية.

## ١١. لجان مجلس ادارة المصرف

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

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

## ١٢. العلاقة مع المساهمين

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

## ١٣. الشفافية والإفصاح

١. يقوم المصرف بالإفصاح وفقاً للمعايير المحلية والدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي السارية والصادرة بمقتضى قانون المصارف النافذ والتشريعات ذات العلاقة أية متطلبات من أي جهة رقابية. يلتزم المصرف بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات هيئة الأوراق المالية.
٢. ويقوم المصرف بتوفير المعلومات للمساهمين من خلال التقرير السنوي ونشر القوائم المالية.
٣. ينشر المصرف في صحيفتين من الصحف ذات التوزيع العام، بياناته المالية المراجعة، بما في ذلك بياناته المالية الموحدة المراجعة، في حال انطباق ذلك، في موعد لا يتجاوز أربعة أشهر من نهاية السنة المالية.
٤. يعرض المصرف في مكان بارز في مكتبه الرئيسي وفي فروعه أحدث بياناته المالية المراجعة بما في ذلك بياناته المالية الموحدة المراجعة، في حالة انطباق ذلك، فضلاً عن قائمة بأسماء أعضاء مجلس إدارته.

## بيئة الضبط والرقابة الداخلية

### ■ انظمة الضبط والرقابة الداخلية :

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

وفي هذا الاطار فقد تم اعتماد سياسات وانظمة تغطي كافة الجوانب المتعلقة ببيئة الضبط والرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومسؤولية مجلس الادارة و الادارة التنفيذية عنها ، حيث يتم مراجعة وتعديل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية سنويا وذلك من خلال استحداث دوائر ووحدات رقابية جديدة أو تدعيم الدوائر والوحدات الرقابية القائمة.

### ■ التدقيق الداخلي:

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

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

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

### ■ التدقيق الخارجي:

يقوم المدقق الخارجي بمراجعة وتدقيق البيانات المالية والتأكد من صحتها وتزويد الادارة التنفيذية بنسخة من تقرير التدقيق.



## ■ دائرة إدارة المخاطر:

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

تقوم دائرة إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة تتبع للمدير المفوض ومتخصصة في المصرف بتركيز مهامها وحسب السياسات المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها ورفع التقارير والتوصيات اللازمة بشكل دوري ، بما يساهم في تحقيق المصرف لأهدافه الاستراتيجية .

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

1. مخاطر الائتمان: هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر.
2. مخاطر السوق : هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية .
3. مخاطر السيولة : وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.
4. المخاطر التشغيلية / العمليات : وهي مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية كما وتندرج ضمن كل من المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ضمن المخاطر التشغيلية ولغايات إدارتها .

السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والخاصة بإدارة المخاطر:

1. السياسة العامة لإدارة المخاطر
2. سياسة إدارة مخاطر الائتمان
3. سياسة إدارة مخاطر السوق
4. سياسة إدارة مخاطر السيولة

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

يتطلع المصرف خلال العام القادم ٢٠١٦ إلى القيام بشكل رئيسي بما يلي :

1. تطبيق برنامج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) والخاص بمخاطر العمليات / التشغيل .
2. إعداد سياسة إدارة مخاطر التشغيل .
3. تطبيق نظام التصنيف الائتماني بالنقاط (Scoring) لتقييم المخاطر الائتمانية لعملاء التسهيلات .
4. إعداد وثيقة لحدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite Framework) .

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

#### ■ دائرة مراقبة الامتثال :

تعتبر عملية مراقبة الامتثال وظيفة مستقلة تهدف الى التأكد من امتثال المصرف وسياساته لجميع القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية .

لدى المصرف دائرة مستقلة لإدارة الامتثال تتبع مباشرة لمجلس الادارة وترفع تقاريرها الدورية للجنة التدقيق والامتثال مع ارسال نسخة الى المدير المفوض.

تقوم ادارة مراقبة الامتثال بأعداد منهجية فعالة لضمان امتثال المصرف بجميع القوانين والتشريعات النافذة واي ارشادات وادلة ذات علاقة . ويقوم المصرف بتوثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات ادارة مراقبة الامتثال ويتم تعميمها داخل المصرف.

#### ■ السياسات والإجراءات:

قام المصرف خلال العام ٢٠١٥ على مراجعة وتطوير إجراءات العمل وفقاً لأفضل الممارسات المقدمة في مجال القطاع المصرفي حيث تم تعديل العديد من إجراءات العمل والنماذج لتعزيز آلية تقديم الخدمات بما يضمن الدقة في العمل والسرعة في الإنجاز، وكذلك تم تعزيز الإجراءات بالضوابط الرقابية لتقليل نسبة حدوث الأخطاء والمخاطر التشغيلية، حيث يتم الموافقة على الاجراء من قبل الدوائر الرقابية قبل العمل به. كما وتم إصدار العديد من الاجراءات الجديدة أو تعديل الاجراءات القائمة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية الاخرى.

### النشاطات والتوسعات الرئيسية التي حدثت خلال السنة

- تفعيل الدليل المؤسسي للمصرف
- اطلاق خدمة البطاقات الائتمانية
- افتتاح فرع جديد في النجف الأشرف
- اطلاق الخدمات المصرفية عبر الانترنت
- اعادة اطلاق فرع المصرف في كربلاء بعد تحديثه
- اطلاق مركز اتصال لخدمة زبائن المصرف عبر الهاتف
- استحداث وحدة مختصة في تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة
- اطلاق خدمة الصراف الالي وتركيب حوالي ١٠ صرافاً في عام ٢٠١٥
- اطلاق منتج "راتي" لخدمة الشركات والمؤسسات في صرف رواتب موظفيها
- تطوير البيئة التحتية لتكنولوجيا المعلومات وشبكة الربط بما يعزز من جودة وسرعة الخدمة واستمراريتها
- اطلاق نظام موارد بشرية متطور هدفه تنظيم المسائل الادارية المتعلقة بالموظفين بما يعزز من الانتاجية ويسهل على الموظف

## انجازات دوائر المصرف خلال العام

### ■ دائرة الموارد البشرية

لضمان الدقة في ادارة معلومات وبيانات الموظفين قامت دائرة الموارد البشرية بتطبيق نظام MenalTech لإدارة الموارد البشرية واحتساب الرواتب والذي يتيح اصدار جميع تقارير الموظفين الادارية والمالية كما يتم من خلاله ادارة اجازات ومغادرات الموظفين بطريقة الكترونية.

تم توفير (١٢٦) فرصة تدريب لموظفي المصرف في مجالات مصرفية وادارية متعددة كما تم عرضه في جدول الدورات التي شارك بها موظفي المصرف. كما قام المصرف بتوقيع اتفاقية مع رابطة المصارف الخاصة بالرقابة والتي من خلالها يقدم موظفي المصرف ذوي الخبرة الدورات التدريبية لموظفين القطاع المصرفي في العراق.

### ■ دائرة مراقبة الائتمان

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

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

### ■ إدارة الشركات والائتمان المركزي

#### ➤ تسهيلات الشركات الكبرى

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

في ضوء تراجع الأوضاع الاقتصادية في العراق خلال العام ٢٠١٥ بسبب تراجع أسعار النفط عالمياً وتكاليف الحرب ضد الارهاب التي تخوضها الدولة العراقية والتي أدت الى ظهور عجز في الموازنة الحكومية بشكل أثار على صرف مستحقات العقود المحالة على القطاع الخاص وبالتالي تراجع وتيرة العجلة الاقتصادية ، فان ادارة المصرف ومن باب التحوط قررت التحفظ والتريث في منح التسهيلات المباشرة والتركيز على مهام التحصيل واعادة ترتيب المحفظة القائمة لتجنب تعثر التسهيلات مع الاستمرار بتقديم الخدمات المصرفية الأخرى في الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ، وقد ساهمت هذه الاجراءات في الحفاظ على جودة المحفظة القائمة والحد بشكل ملحوظ من نسب التعثر والسيطرة على مخاطر عدم السداد على الرغم من التحديات المذكورة التي شهدها العام .

كما تم الاستمرار بتقديم خدمات التدريب العملي والاكاديمي لموظفي الدائرة من قبل الفريق الأردني الموفد من كابيتال بنك إلى المصرف الأهلي العراقي لرفده بالخبرات اللازمة لتطوير أعماله، والاستغلال الأمثل لتواجده في العراق لتقديم أكبر قدر من الخدمات التي تخدم العملاء في البلدين.

## ➤ تسهيلات الأفراد

واصلت دائرة تسهيلات الأفراد سعيها نحو الارتقاء بجودة و سرعة الاداء في خدمة عملاء المصرف المصرف الأهلي العراقي بصورة مميزة وأكثر فعالية لما فيه تحقيق مصالح المصرف حيث عملت الدائرة خلال عام ٢٠١٥ على ما يلي:

١. المساهمة في زيادة حجم محفظة التسهيلات من خلال التوسع في منح القروض الشخصية للأفراد وخاصة في الربع الاول من عام ٢٠١٥ من خلال المنتجات القائمة او التي تم استحداثها، مع المحافظة على نوعية الائتمان في ظل التقلبات الاقتصادية و السياسية في العراق بما يضمن الحد الأدنى من المخاطر الائتمانية.
  ٢. المحافظة على اداء الدائرة و تطويرها بشكل مستمر حيث تم مراجعة اجراءات منح تسهيلات الافراد لتسهيل وتحديد خطوات منح الائتمان، و توزيع الادوار لضمان كفاءة وسرعة الإنجاز
  ٣. تقديم الدورات التدريبية لموظفي الفروع و موظفي دوائر الاعمال حول منتجات الأفراد بأنواعها.
- ومن أجل ضمان إيجاد محفظة أفراد متدنية المخاطر تم الحصول على عروض لمجموعة من شركات التأمين العراقية بهدف التأمين على حياة عملاء محفظة تسهيلات الأفراد من خطر الوفاة والتي ستكون واحدة من اهداف عام ٢٠١٦.

## ➤ تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

تلبية لمبادرة تمويل المشاريع الاقتصادية الصغيرة و المتوسطة الذي تم اطلاقه من قبل البنك المركزي العراقي و الهادف الى تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية ودعم المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة في مجموعة القطاعات المستهدفة خصص البنك المركزي مبلغ ترليون دينار عراقي سيتم منحه للمصارف لهذا الغرض، و بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٩٤/٣/٩ في ٢٠١٥/٦/٧ تم منح المصرف الأهلي العراقي قرصاً بمبلغ مليار دينار عراقي من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، على أن تكون نسب الفائدة والهوامش الادارية على مبلغ القرض (التي تتحقق للبنك المركزي والمصارف المشاركة والجهات الضامنة للقرض)، على أن لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن ٥,٥٪ وكما يلي:

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

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

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

## ▪ دائرة الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمار

أن دائرة الخزينة والاستثمار استطاعت و تمكنت من المحافظة على مستويات جيدة من أرباح العملات الاجنبية في ظل التركيز على عملاء المصرف ذوو النشاط التجاري الجيد ، اضافة الى المحافظة على نسب مقبولة من هوامش الفائدة من خلال ادارة تكلفة الأموال بفعالية وتنوع مصادر الاموال واستخدام أدوات السوق النقدي بكفاءة . عدا عن ذلك استمرت إدارة الخزينة والاستثمار في استقطاب المزيد من ودائع المؤسسات و الأفراد، و تقديم الحلول المناسبة لعملائها من الشركات والأفراد للتحوط من مخاطر أسعار الصرف وأسعار الفائدة. وقد تم المحافظة على كافة أنشطة الدائرة بمستوى عالي من الكفاءة وفيما يلي أهم أنشطة الدائرة:

## ➤ إدارة المؤسسات المالية:

يتم تطوير قنوات للمصرف من خلال فتح حسابات وطلب سقوف تعامل لتعزيز العمليات التجارية من اعتمادات وكفالات وغيرها حيث تم منحنا سقوفاً ائتمانية من قبل عدة مصارف .

وفي الوقت نفسه لا تزال الجهود مستمرة لخلق فرص تعاون مع المصارف الخارجية والمحلية على السواء لتسهيل تنفيذ أعمال المصرف ناهيك عن الدور الفعال الذي يقوم به كإبتال بنك نظراً للشراكة المتميزة مع المصرف الأهلي العراقي في تسهيل أعمال المصرف من خلال شبكة المصارف المراسلة الواسعة لكإبتال بنك.

#### ➤ التداول بالعملة الأجنبية والدينار العراقي:

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

#### ➤ إدارة أرصدة المصرف لدى المصارف الأخرى (السوق النقدي):

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

#### ➤ إدارة النقد:

حرص المصرف على تزويد كافة فروعهِ من الاحتياجات النقدية بالدولار الأمريكي والدينار العراقي. ويتم شحن الفائض بشكل دائم للبنك المركزي العراقي. استمرت الدائرة بتطبيق السياسة الاستثمارية للمصرف الأهلي العراقي. وعملت على مراجعة بنود السياسة مع أخذ الموافقات اللازمة عليها كما قامت دائرة الخزينة والاستثمار باعتماد الإجراءات والوصف الوظيفي لموظفي الدائرة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي.

#### ➤ لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

واصلت لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمصرف الأهلي العراقي بالاجتماع بشكل دوري للتباحث في المواضيع الهامة مثل التغيير في نسب المصرف، طرح منتجات جديدة تواكب التطور في العمل المصرفي والاستثماري مثل عقود الخيار والعقود المستقبلية على أسعار صرف العملات، إضافة إلى التوسع في استثمارات المصرف في مجالات وأدوات وفرص استثمارية مختلفة والاستفادة من ظروف السوق المواتية في بعض الأدوات، لتعظيم عوائد المصرف ضمن مخاطر مقبولة، وضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

#### ▪ دائرة تكنولوجيا المعلومات و القنوات الالكترونية

حرصاً على تبنى أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا العالمية في مجال العمل المصرفي، حيث تم متابعة العمل على تحديث البنية التحتية لأنظمة المعلومات وبما يضمن تعزيز أدائها لتقديم خدمات أفضل وبجودة وكفاءة أعلى، حيث تم العمل على تنظيم خطوط الاتصالات الرئيسية وتركيب خطوط اتصالات احتياطية لكامل فروع المصرف مع الإدارة العامة من خلال شبكة اتصالات حديثة، والتي من شأنها تحسين استمرارية الخدمات المقدمة.

قامت الدائرة بتحديث أجهزة الخوادم الرئيسية ونظام الارشفة الضوئية واجهزة الشبكات وذلك لتوفير الخدمات المقدمة بجودة وكفاءة وسرية عالية. كما وقامت بتوفير موقع بديل في حالات الكوارث والطوارئ لضمان استمرارية العمل و حماية جميع بيانات المصرف.

يقوم المصرف بشكل دوري ومستمر بمتابعة تكنولوجيا المعلومات وتطورها وضمان تطبيقها بما يتوافق مع متطلبات المصرف وذلك بهدف توفير افضل الخدمات. فقد تم تطبيق وتحديث العديد من الأنظمة، ومنها تحديث الأجهزة والأنظمة للنظام البنكي الرئيسي و

تحديث خدمات نظام سويفت واطلاق مشاريع تحديث أنظمة خدمات الدفع الإلكتروني للأموال مع البنك المركزي والتي تشمل نظام التسوية الإجمالي (RTGS) ونظام المقاصة الآلي (ACH) ونظام تسجيل الأوراق المالية الحكومية. وفي سياق متصل، فقد قام المصرف باطلاق خدمات الصراف الآلي و نظام جديد خاص بأرشفة الملفات الكترونياً. وقام المصرف بتحديث الخدمات المصرفية عبر شبكة الانترنت وذلك لتوفير الخدمات بأسهل الطرق وبمختلف الاوقات بهدف تمكين عملاء المصرف من الوصول الى حساباتهم بكل يسر وسهولة.

## الخطط المستقبلية للمصرف

تشمل خطة المصرف لعام ٢٠١٦ الاستمرار في التوسع والتواجد في مناطق مختلفة من العراق بالاضافة الى السير قدماً بتحديث باقي فروع المصرف، بحيث يتم توحيد هوية فروع المصرف من حيث الشكل والخدمات بالاضافة الى التوسع خارج العراق وتحديداً من خلال افتتاح فرع في العاصمة اللبنانية بيروت لخدمة المواطنين العراقيين والتجار الذين تربطهم علاقات تجارية قوية بين لبنان والعراق. ومن المتوقع ان يصل عدد فروع المصرف مع نهاية عام ٢٠١٦ الى ١٣ فرعاً.

هذا ويتطلع المصرف لاستكمال عملية الربط مع الشبكة الوطنية للبنك المركزي العراقي مع بداية عام ٢٠١٦ بالاضافة الى تعزيز استثماره في تكنولوجيا المعلومات من حيث اطلاق المرحلة الثانية للخدمات البنكية عبر الانترنت والخدمات المصرفية بالهاتف النقال وخدمة الرسائل القصيرة واستكمال شبكة الصرافات الآلية واطلاق مركز اتصال لخدمة على مدار الساعة (٢٤/٧) واستكمال عمليات التحديث المستمرة على النظام البنكي المطبق في المصرف.

## ثانياً:- تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية

### تحليل ربحية المصرف

بلغ اجمالي ارباح المصرف للعام ٢٠١٥ (٤,١٦٦) مليون دينار ويعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة (١,٨٧١) مليون دينار والاحتياطي القانوني البالغ (١١٤) مليون دينار فان صافي الربح الذي تم تحويله الى الفائض المتراكم قد بلغ (٣,١٨٠) مليون دينار مقارنة مع (٦,٥٩٩) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٤.

#### ■ إيرادات العمليات المصرفية والاستثمارية :

حقق المصرف من خلال العمليات المصرفية إيرادات مقداره (٣٥,٥٣٨) مليون دينار مقارنة مع (٣٣,٧٨٥) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٤ محققة ارتفاعاً بنسبة (٥,٢)%. كما بلغت إيرادات الاستثمار (١,٦٠٥) مليون دينار مقارنة مع (٣,٥٥٠) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٤ محققة انخفاضاً بنسبة (٥٤,٨)٪.

#### ■ مصاريف العمليات المصرفية والادارية :

انخفضت مصاريف المصرف الناتجة عن العمليات المصرفية بنسبة (١٤)٪ مقارنة مع العام السابق لتصل الى (٨,٥٧٥) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع (٩,٩٧٤) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٤ ، كما ارتفعت المصاريف الادارية بنسبة (٢٣,٢)٪ مقارنة مع العام السابق لتصل الى (١٤,٣٥٧) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع (١١,٦٤٩) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٤.

الجدول ادناه يبين تفاصيل إيرادات ومصاريف المصرف :

تحليل الأرباح ( بالمليون دينار )					
اسم الحساب	٢٠١٥	النسبة من الاجمالي	٢٠١٤	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
ايرادات العمليات المصرفية	٣٥,٥٣٨,٦	%٩٥,٦	٣٣,٧٨٤,٨	%٩٠,٤	%٥,٢
ايرادات الاستثمار	١,٦٠٥,٢	%٤,٣	٣,٥٥٠,١	%٩,٥	%٥٤,٨-
الايرادات التحويلية والآخرى	٣٦,٧	%٠,١	٢٦,٩	%٠,١	%٣٦,٣
اجمالي الايرادات	٣٧,١٨٠,٥	%١٠٠,٠	٣٧,٣٦١,٩	%١٠٠,٠	%٠,٥-
مصروفات العمليات المصرفية	(٨,٥٧٤,٦)	%٢٦,٠	(٩,٩٧٤,٤)	%٣٥,١	%١٤,٠-
الاندثار	(١,٦٧٥,٢)	%٥,١	(١,١٦١,٧)	%٤,١	%٤٤,٢
المصروفات الادارية	(١٤,٣٥٧,٠)	%٤٣,٥	(١١,٦٤٩,٥)	%٤١,٠	%٢٣,٢
المصروفات التحويلية والآخرى	(٨,٤٠٧,٦)	%٢٥,٥	(٥,٦٢٠,١)	%١٩,٨	%٤٩,٦
اجمالي المصروفات	(٣٣,٠١٤,٤)	%١٠٠,٠	(٢٨,٤٠٥,٧)	%١٠٠,٠	%١٦,٢
اجمالي الأرباح	٤,١٦٦,١	%١٠,٠	٨,٩٥٦,٢	%١٠,٠	%٥٣,٥-

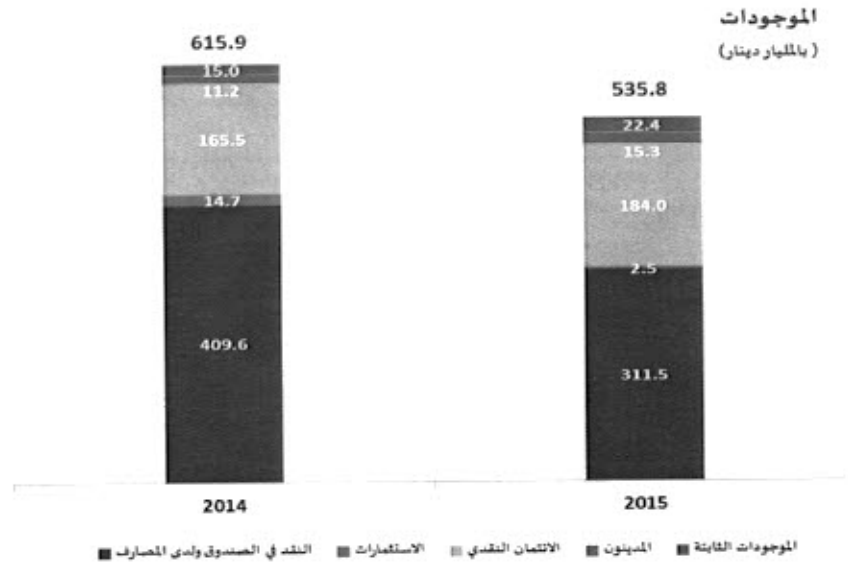
### المركز المالي للمصرف :

فيما يلي جدول يبين المركز المالي للمصرف

المركز المالي ( بالمليون دينار )					
اسم الحساب	٢٠١٥	النسبة من الاجمالي	٢٠١٤	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الموجودات	٥٣٥,٧٦٤,٥٩	%١٠٠	٦١٥,٩٣٥,٦٠	%١٠٠	%١٣,٠-
التقد في الصندوق ولدى المصارف	٣١١,٤٥٩,٥٧	%٥٨,١	٤٠٩,٥٩١,٧٤	%٦٦,٥	%٢٤,٠-
الاستثمارات	٢,٥٤٢,٠٨	%٠,٥	١٤,٦٧٤,٧٦	%٢,٤	%٨٢,٧-
الائتمان النقدي	١٨٤,٠٤٢,٤٦	%٣٤,٤	١٦٥,٤٧٦,٩٩	%٢٦,٩	%١١,٢
المدينون	١٥,٣١٥,١٣	%٢,٩	١١,٢٣١,٢٤	%١,٨	%٣٦,٤
الموجودات الثابتة	٢٢,٤٠٥,٣٤	%٤,٢	١٤,٩٦٠,٨٨	%٢,٤	%٤٩,٨
المطلوبات	٥٣٥,٧٦٤,٥٩	%١٠٠	٦١٥,٩٣٥,٦٠	%١٠٠	%١٣,٠-
حسابات جارية وودائع	٢٦٧,٥٦٥,٧٠	%٤٩,٩	٣٣٨,٢٦٨,١٠	%٥٤,٩	%٢٠,٩-
الدائنون	٧,٨٠٢,٥٦	%١,٥	١٤,٢٨٠,٥٣	%٢,٣	%٤٥,٤-
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠	%٤٦,٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠	%٤٠,٦	%٠,٠
الاحتياطيات	١٠,٣٩٦,٣٣	%١,٩	١٣,٣٨٦,٩٨	%٢,٢	%٢٢,٣-

## ● الموجودات

انخفضت موجودات المصرف لتصل الى (٥٣٥,٧٦٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع (٦١٥,٩٣٦) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٤ بانخفاض نسبته (١٣,٠)٪.



## ■ المحفظة الاستثمارية

سعى المصرف إلى توسيع وتنوع محفظته الاستثمارية وعدم تركيزه على حقل استثماري واحد لذلك فقد بلغت عدد أسهمه المشاركة في شركات استثمارية (٣,٣٦٦) مليون سهما بقيمة سوقية (٢,٥٤٢) مليون دينار موزعة على الشكل التالي:

كشف محفظة الاسهم للمصرف الاهلي العراقي (بالآف الدنانير العراقية)			
ت	الشركة	عدد الاسهم	القيمة السوقية
<b>الاستثمارات قصيرة الاجل</b>			
١	فندق بابل	٣,٨٤٧	١٣٨,٥٠٥
٢	الفلوجة لانتاج المواد الانشائية	٢١٣	٣٢١
٣	الصناعات المعدنية والدراجات	١٤,٣٩١	٩,٩٣٠
٤	صناعات الاصباغ الحديثة	٤,٢٧٤	٥,٣٤٢
٥	المشروبات الغازية الشمالية	٢,٦٦٤	٩٣٣
٦	مدينة ألعاب الرصافه	١,٤٣٧	٨,٢٦٥
٧	الصناعات الكيماوية و البلاستيكية	٥,٦٣١	٣,٠٤١
٨	فندق بغداد	٤٤١	٣,٠٦٦
<b>الاستثمارات طويلة الاجل</b>			
٩	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٧٢,٢٧٣	٤١٢,٨٤٣
١٠	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة	١,٦٣٠,٨١٥	٨٢٩,٨٣٧
١١	الاموال للالكترونية المصرفية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٢	اتحاد المصارف العراقية الخاصة لتطوير الخدمات المصرفية	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٣	شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>		<b>٣,٣٦٥,٩٨٦</b>	<b>٢,٥٤٢,٠٨٣</b>



### ■ الائتمان النقدي

بلغ مجموع القروض الممنوحة وفق الضوابط المعمول بها (١٨٤,٠٤٢) مليون دينار خلال عام ٢٠١٥ بعد أن كانت (١٦٥,٤٧٧) مليون دينار لعام ٢٠١٤ وكما مبين أدناه :

الائتمان النقدي (بالمليون دينار)					
اسم الحساب	٢٠١٥	النسبة من الاجمالي	٢٠١٤	النسبة من الاجمالي	نسبة النمو
الأوراق التجارية المخصومة والمتباعدة	-	%٠,٠	١٤٩,٩	%٠,١	%١٠٠,٠٠
القروض والتسليفات	١٨٤,٠٤٢,٥	%١٠٠,٠	١٦٥,٣٢٧,١	%٩٩,٩	%١١,٣
المجموع	١٨٤,٠٤٢,٥	%١٠٠,٠	١٦٥,٤٧٧,٠	%١٠٠,٠	%١١,٢

### ■ كشف بالتوزيع القطاعي للائتمان (المبالغ بالاف الدنانير العراقية)

اقسام النشاط التجاري	الجاري مدين	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	اجمالي الائتمان النقدي ومتأخرة التسديد	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	اجمالي الائتمان التعديدي	مجموع الائتمان
تجارة الجملة والمفرد/تجارة عامة	٣,٨٠٦,١١٠	٨٦,٠٥٣,٢٧٥	٤,٥٨٨,٦٦٣	٩٤,٤٤٨,٠٤٨	١٣,٨٦١,٦٥٨	٨٧,٧٢٠,٠١٣	١٠١,٥٨١,٦٧١	١٩٦,٠٢٩,٧١٩
قروض الافراد/شخصية وسيارات	١٥,٦٤٦	٢٢,٥٤١,٨٥٧	٨,٨٤٨,١٦٤	٣١,٤٠٥,٦٦٧	-	-	-	٣١,٤٠٥,٦٦٧
خدمات المجتمع/ الاجتماعية	-	١,٩٥٥,٣٩٣	١٠٤,٥٣١	٢,٠٥٩,٩٢٤	١,٣٤١,٦٢٢	٥٩,٣١٩	١,٤٠٠,٩٤١	٣,٤٦٠,٨٦٥
الانشاءات والمقارنات	١٤,٠٥٩,٥١٠	١٨,٦٣٤,١٥٠	١٢,٧٣٨,٠٠٤	٤٥,٤٣١,٦٦٤	٢٣,٤٧٦,٢٠٨	١٤٥,٩٦٧	٢٣,٦٢٢,١٧٥	٦٩,٠٥٣,٨٣٩
النقل والتخزين والمواصلات	-	٩٩,٠٠٠	-	٩٩,٠٠٠	-	-	-	٩٩,٠٠٠
الكهرباء والغاز/ الطاقة	-	-	-	-	٤٢٦,٤٥٠	٢١,٤٨١,٢٩٢	٢١,٩٠٧,٧٤٢	٢١,٩٠٧,٧٤٢
الصناعات التحويلية / الصناعة	٦٠٢,٠٥٩	١٥,٥٦٨,٧٥٥	١,٢٨٤	١٦,١٧٢,٠٩٨	١,٤٠٤,٠٠٠	٦,٢٦٨,٦٠٣	٧,٦٧٢,٦٠٣	٢٣,٨٤٤,٧٠١
السياحة والفنادق والمطاعم	١,٦٢٢,٨٤٠	١٩,٠٣٢,٢١٥	١٢,٤٨٢	٢٠,٦٦٧,٥٣٧	٣,٨٧٨,٤١٧	٣,١٧٦,٧٧١	٧,٠٥٥,١٨٨	٢٧,٧٢٢,٧٣٥
الزراعة والصيد والغابات	-	٥١,٦٥٣	١٧,٦٣٠	٦٩,٢٨٣	-	١٠,٩٨٢,٩٧٣	١٠,٩٨٢,٩٧٣	١١,٠٥٣,٢٥٦
التصويل والتأمين / خدمات مالية	-	-	-	-	٢٠,٠٣٨,٨٧٤	٢٩,٧٠١,٢٤٥	٤٩,٧٤٠,١١٩	٤٩,٧٤٠,١١٩
المجموع	٢٠,١٠٦,١٦٥	١٦٣,٩٣٦,٢٩٩	٦٦,٣١٠,٧٥٨	٢١٠,٣٥٣,٢٢١	٦٤,٤٢٧,٢٢٩	١٥٩,٥٣٦,١٨٣	٢٢٣,٩٦٣,٤١٢	٤٣٤,٣١٦,٦٣٣

### ■ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

استنادا إلى تعليمات البنك المركزي العراقي وفق اللائحة الإرشادية فقد بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٢٣,٦٥١) مليون دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ بعد أن كان (١٩,١٦٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ و إعادة تبويب مخصصات مخاطر الائتمان التعديدي ليصبح (٣,٨١٣) مليون دينار بعد ان كانت تعرض من ضمن مخصص ديون مشكوك في تحصيلها عام ٢٠١٤. وقد نجم ذلك عن إضافة مقدارها (٨,٢٩٨) مليون دينار كمخصصات إضافية.

أثر تغير سعر صرف عملة الدولار الأمريكي من (١,١٦٦) دينار بنهاية عام ٢٠١٤ الى (١,٢٠٥) دينار بنهاية عام ٢٠١٥ على حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها نتيجة وجود رصيد افتتاحي بعملة الدولار.

اصدر البنك المركزي العراقي حسب كتابهم المرقم (٩/٣/٩) في ٢٠١٦/٠١/٠٧ باعتماد تصنيف جديد للائتمان واحتساب المخصصات حسب التعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بدلا من اللائحة الارشادية لعام ٢٠٠٥ ابتداءً من عام ٢٠١٦. واهم التعديلات على هذه التعليمات انها تأخذ بعين الاعتبار الضمانات ( العقارية، الاوراق المالية، وغيرها) عند احتساب المخصصات الائتمانية.

#### ■ مخصص فروقات نقدية:

ان مخصص فروقات نقدية و البالغ (٣١٩,٦٦٩) الف دينار يمثل سوء ائتمان حدث في فرع اربيل خلال عام ٢٠١٢ وتم رفع قضية في المحاكم المختصة في مدينة اربيل بهذا الخصوص ولم يتم حسم القضية لتاريخه وعليه قام المصرف بتكون مخصص مقابل كامل المبلغ. علما ان النقد في الصندوق مؤمن من قبل شركة تأمين عالمية وتم مطالبة شركة التأمين بتسديد المبلغ.

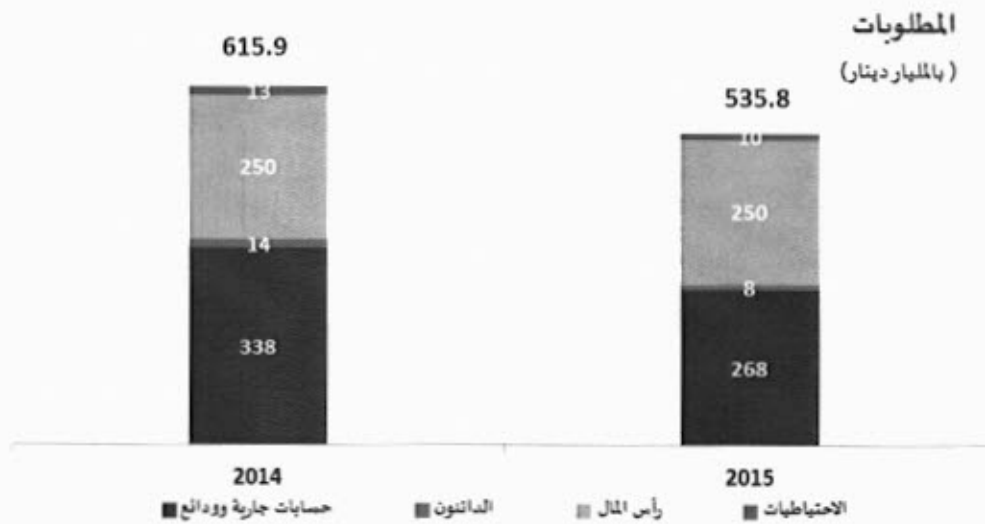
#### ● المطلوبات

##### ■ المطلوبات المتداولة ( مصادر التمويل قصيرة الاجل)

انخفضت المطلوبات المتداولة للمصرف بنسبة (٢١,٩%) لتصل الى (٢٧٥,٣٦٨) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع (٣٥٢,٥٤٨) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٤.

##### ■ رأس المال والاحتياطيات

انخفضت حقوق المساهمين (رأس المال والاحتياطيات) بنسبة (١,١%) لتصل الى (٢٦٠,٣٩٦) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع (٢٦٣,٣٨٧) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٤ حيث بلغ مجموع الاحتياطيات لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مامقداره (١٠,٣٩٦) مليون دينار.



#### ● الائتمان التعهدي (البند خارج الميزانية)

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 المرسله لديه لخدمة عملائه مع كافة انحاء العالم وذلك تماشياً مع توجهات البنك المركزي العراقي في زيادة حجم الاعتمادات المستندية في التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.

حيث بلغ رصيد الائتمان التعديدي بعد طرح التأمينات النقدية مقابلها (١٩٠,٦٦٧) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع (٢٠٢,١١٩) مليون دينار لعام ٢٠١٤ بانخفاض بنسبة (٥,٧%) كما في الجدول أدناه:

الائتمان التعديدي (بالمليون دينار)				
اسم الحساب	٢٠١٥	النسبة من الاجمالي	٢٠١٤	النسبة من الاجمالي
خطابات الضمان الداخلية	٥٥,٧٢٧	%٢٩,٢	٦١,٣٥٣	%٣٠,٤
التزامات الاعتمادات	١٣٤,٩٤٠	%٧٠,٨	١٤٠,٧٦٦	%٦٩,٦
المجموع	١٩٠,٦٦٧	%١٠٠	٢٠٢,١١٩	%١٠٠

#### ■ المؤشرات المالية

النسبة	التفاصيل	٢٠١٥	٢٠١٤
نسبة السيولة	(حساب النقود / الودائع)	%١١٦,٤	%١٢١,١
توظيفات الاموال	(الاستثمارات / الودائع)	%١,٠	%٤,٣
	(الائتمان النقدي / الودائع)	%٦٨,٨	%٤٨,٩
الرافعه المالية	(الاستثمارات + الائتمان النقدي) / (الودائع)	%٦٩,٧	%٥٣,٣
	(الودائع)/(رأس المال + الاحتياطيات)	%١٠٢,٨	%١٢٨,٤
كف النشاط	(مصرفات العمليات المصرفية) / (الودائع)	%٣,٢	%٢,٩
	(اجمالي المصروفات)/(اجمالي الإيرادات)	%٨٨,٨	%٧٦,٠
الربحية	(الارباح المتحققة)/(رأس المال المدفوع)	%١,٧	%٣,٦
	(الارباح الصافية المعدة للتوزيع)/(رأس المال المدفوع)	%٠,٩	%٢,٦
العائد على معدل الاصول	اجمالي الارباح / معدل الاصول	%٠,٤	%١,٥
العائد على معدل حقوق الملكية	اجمالي الارباح / معدل الاحتياطيات ورأس المال	%١,٦	%٤,١
العائد لكل سهم	اجمالي الارباح / رأس المال	%١,٧	%٣,٦
نسبة حقوق الملكية / الموجودات		%٤٨,٦	%٤٢,٨
كفاية رأس المال	حسب تعليمات البنك المركزي	%١١٦,٩	%١١١,٥
نسبة السيولة النقدية	حسب تعليمات البنك المركزي	%٨١,٠٥	%٩١,٣

## ■ السيولة النقدية

انخفض رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف إلى (٣١١,٤٥٩) مليون دينار خلال عام ٢٠١٥ بعد أن كان (٤٠٩,٥٩٢) مليون دينار لعام ٢٠١٤. محققا انخفاضا مقداره (٩٨,١٣٢) مليون دينار ونسبة (٢٤,٠٠%) وهو يمثل السيولة النقدية بالعملية المحلية والأجنبية المودعة في صناديق المصرف وفي المصارف المحلية والأجنبية وكذلك كودائع محتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي كما ادناه:

السيولة النقدية ( بالمليون دينار )						
رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٥	نسبة من الاجمالي %	٢٠١٤	نسبة من الاجمالي %	نسبة النمو
١٨١	نقد في الصندوق/عملة محلية	١٦,٧١٣,٠	%٥,٤	٣٢,٥٢١,٧	%٧,٩	%٤٨,٦-
١٨٦	اوراق نقدية بالعملية الاجنبية	٦,٣٧٩,٦	%٢,٠	٩,١٨٨,٤	%٢,٢	%٣٠,٦-
١٨٣١	البنك المركزي العراقي	٢٧٧,٣٧٢,٦	%٨٩,١	٣٣٢,٦٨٧,٠	%٨١,٢	%١٦,٦-
١٨٣١	نقد لدى المصارف المحلية	٣,٤٥٩,٦	%١,١	١٧,٢٦١,٧	%٤,٢	%٨٠,٠-
١٨٥	شيكات قيد التحصيل/صادرة	٥٨,١	%٠,٠	١٤,٨٢٧,٦	%٣,٦	%٩٩,٦-
١٨٧	نقد لدى المصارف الاجنبية	٧,٤٧٦,٧	%٢,٤	٣,١٠٥,٣	%٠,٨	%١٤٠,٨
المجموع		٣١١,٤٥٩,٦	%١٠٠	٤٠٩,٥٩١,٧	%١٠٠	%٢٤,٠-

بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ (١٥١,٩٧٥) مليون دينار عراقي و (٧٣,٥٧٦) مليون دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ونظرا للظروف السائدة فان عملية إستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، ويقوم المصرف بإرسال مطالبات مالية شهرية الى فروع البنك المركزي العراقي في أربيل والسليمانية تتضمن المطالبة بعائد على ارصدة المصرف لديهم، علماً بأن العوائد المطالب بها قد بلغت حوالي (٥٠) مليار دينار عراقي عن الفترة من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١، مع الإشارة الى ان هذا المبلغ غير مسجل في دفاتر المصرف.

## ■ بيان مدى كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حدا ادنى لكفاية رأس المال بنسبة (٨%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حدها نظام معايير كفاية رأس المال. كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (١٥%) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة (١٢%) فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية عام ٢٠١٥ نسبة (١١٦,٩%).

## ثالثاً : المؤشرات الاقتصادية

شهد عام ٢٠١٥ استمرارا للتحديات الاقتصادية التي تشمل تراجع اسعار النفط و تراجع اقتصادات بعض دول العالم والمنطقة والتي اثرت سلبيا على المؤشرات الاقتصادية وعلى حجم التجارة البينية بين العراق ودول المنطقة بشكل خاص والعراق ودول العالم بشكل عام. وعلى الرغم من تلك العوامل الا ان المصرف الاهلي العراقي يسعى لأن يكون له دور فاعل في الإقتصاد العراقي وذلك بصفته جزء من القطاع المصرفي الخاص. كما يسعى الى مواصلة تحقيق النمو من خلال زيادة عدد فروع في العراق وخارج العراق للوصول الى شريحة اكبر من الزبائن، وتقديم خدمات مصرفية متميزة ومتقدمة لهم تتطابق مع المعايير المصرفية العالمية.

## 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 ٢٠١٥ على (٠,٥٥) دينار وقد حصل المساهمون في سهم المصرف خلال السنة المالية ٢٠١٥ على توزيعات نقدية بنسبة ٤% من رأس المال عن ارباح المصرف لعام ٢٠١٤.

### ■ السياسة المحاسبية

تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب البيانات المحاسبية وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية، علماً بأن مجلس ادارة البنك المركزي العراقي أصدر قراره بالبدء بالعمل بإجراءات الانتقال من النظام المحاسبي الموحد الى المعايير الدولية وكما يلي:

١. بالنسبة للمصارف وشركات التأمين التي تستطيع التحول فعلياً التحول ابتداءً من العام ٢٠١٥.
٢. إذا تعذر الانتقال للمعايير الدولية خلال العام ٢٠١٥ على المصارف وشركات التأمين اعداد الحسابات الختامية لعام ٢٠١٥ بمجموعتين احدهما وفقاً للنظام المحاسبي الموحد حسب ما جاري العمل به حالياً والمجموعة الثانية وفقاً لمعايير الافصاح الدولية IFRS بدون ان تتضمن تلك المجموعة ابداء رأي، ليسنى مسح كافة متطلبات الانتقال بأسلوب الافصاح وحصر المتغيرات للخطوة القادمة والمتمثلة بإعداد الحسابات الختامية للعام ٢٠١٦ وفقاً لمعايير الافصاح الدولية بشكل كامل وملزم ومع ابداء رأي لمراقب الحسابات بصددھا.

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

### ■ العقارات المملوكة و العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة

جدول بالعقارات المملوكة للمصرف		
العنوان	نوع العقار	البنائة
بغداد /شارع السعدون قرب ساحة الفردوس مجاور محطة تعبئة الوقود	ملك صرف	بنائة الادارة العامه والفرع الرئيسي
اربيل /بختياري شارع-٢٠٠	ملك صرف	بنائة فرع اربيل
الموصل الجديد	ملك صرف	بنائة فرع الموصل
بغداد /المنصور	ملك صرف	بنائة المنصور

عقود ايجار بنايات الفروع			
شريف عبدعلي البطاط	565,000	الايجار سنوي	بناية فرع البصرة/العشار مجاور الشركة العامة لتجارة السيارات
جمال علي فرج	590,000	الايجار سنوي	بناية فرع السليمانية/شارع سالم
صباح عدنان وهي	15,000,000 د.ع	الايجار سنوي	بناية فرع رغبة خاتون
شاكرو عبد الرزاق عباس	45,000,000 د.ع	الايجار سنوي	بناية فرع كربلاء/حي البلديات شارع التريه
حسين علي حمه امين	562,000	الايجار سنوي	بناية فرع اربيل/عينكاوه
اوهام عبد عباس فخر الدين	10,800,000 د.ع	الايجار سنوي	مستودع في شارع السعدون محله (102)
الشركة العامة لموانئ العراق	6,040,000 د.ع	الايجار سنوي	فرع ميناء ام قصر
خالد عباس عبود	47,000,000	الايجار سنوي	بناية فرع النجف / حي السلام

عقود الخدمات			
العقود	مبلغ العقد	اسم المتعهد	
عقد اجهزة الاستنساخ الخاص بالمصرف /تدفع شهريا	200,000 د.ع	فارس احمد موسى	
عقد صيانة المصعد الخاص بالمصرف /تدفع شهريا	250,000 د.ع	محمود نوح اليوسف	
عقد استشارات قانونية	250,000 \$	شركة سند للخدمات القانونية	
عقد صيانة النظام المصرفي	56,104 \$	شركة الاستشارات /لبنان	
عقد صيانة نظام ترميز واصدار الصكوك	40,000 \$	شركة مدار الارض /ايباد سهيل عبدالله	
نقل النقد من والى الفروع والبنك المركزي	حسب نقل النقود	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	
نقل النقد من والى الفروع والبنك المركزي	حسب نقل النقود	شركة ابناء دجلة لخدمات الامن والحمايه	
خدمة نظافة مبنى الادارة والمنصور	6,400,000 د.ع	الشركة المثاليه	
نقل البريد بين الادارة والفروع	210,000 \$	شركة ارامكس	
عقد صيانة نظام المساهمين	500,000 د.ع	مركز الابداع العراقي	
عقد خطوط اتصال انترنت	127,450 \$	شركة ايرث لينك	

#### ■ الاستيرادات والتصدير

لا توجد اي استيرادات او صادرات خلال السنة الماليه 2015.

#### ■ اثر التسعيرة على المصرف

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

#### ■ مبالغ الدعاية والسفر والإعلان والضيافة:

بلغ مجموع المصروفات للإغراض المبينة في أدناه (1,431,37) مليون دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف :

المصاريف ( بالمليون دينار)			
اسم الحساب	2015	2014	
دعاية واعلان	1,036.4	1,091.4	
الضيافة	24.3	7.6	
السفر والايقاد	37.8	466.1	
المجموع	1,431.5	1,565.1	

■ الدعوى القضائية المقامه على المصرف

لا يوجد دعاوى مقامه على المصرف كما بتاريخ أعداد البيانات المالية.

■ افصاح عن فروع المصرف في المناطق الساخنة

يمتلك المصرف فرع في مدينة الموصل بإجمالي موجودات تقل عن (0,5%) من اجمالي موجودات المصرف ويقوم المصرف وحسب تعليمات البنك المركزي بتزويده وبشكل يومي بتقرير عن الموجود النقدي لدى الفرع، والمصرف ملتزم بتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

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

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

■ التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

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

قام البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٦/٠١/١٤ بفرض غرامة مالية على المصرف تخص موضوع تقديم تصاريح كمركية تتعلق بالمبالغ المحولة عن الاعوام (٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤) قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي لاعادة النظر في قيمة الغرامة المفروضة في ظل وجود عدد من المبررات والايضاحات التي تعزز من موقف المصرف وعليه قام البنك المركزي العراقي بتزويد المصرف بكتاب بتاريخ ٢٠١٦/٠٢/٢١ يتضمن موافقته على تأجيل قيد الغرامة لحين دراسة المبررات المقدمة من قبل المصرف. علما بأنه لم يتم استقطاع اي غرامة لغاية تاريخه.



رئيس مجلس الإدارة

طلال فخر الفيصل

المدير المفوض

عبد الهادي صادق عبد المهدي



تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية للمصرف

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2015



Rayya A. Al-Gurnawi

Chartered Accountant

Al-Mansour -Destruct ٦٠٣

Baghdad – Iraq

ربا عبد الأمير الكرناوي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

المنصور -حي المتني -محلة / ٦٠٣

بغداد -العراق

العدد: ٨٠١ - ٢٠١٦

التاريخ: ٢٥ / ٢ / ٢٠١٦

إلى / السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

المصرف الأهلي العراقي

(شركة مساهمة خاصة) -بغداد

### م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

لقد فحصنا القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي (ش.م.خ) - بغداد والتي تتكون من (قائمة المركز المالي، حساب الأرباح والخسائر والتوزيعات، قائمة التدفقات والكشوفات التحليلية كما هي عليه في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٥) والتقرير السنوي لمجلس الإدارة المعد بمقتضى قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسيل الأموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وطبقا للقواعد والأعراف المعتمدة في هذا المجال.

### مسؤولية إدارة المصرف:

أن إدارة المصرف مسؤولة عن أعداد هذه البيانات والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها عن أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالأعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

### مسؤولية مراقب الحسابات:

أن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ مهام التدقيق للتوصل إلى درجة معقولة من القناعة فيما إذا كانت هذه البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية كما وتشمل إجراءات التدقيق فحصا على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥ والإفصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية ، هذا وباعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للرأي الذي نبدية وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية :

## الإيضاحات:

### أولاً: حقوق المساهمين:-

#### التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٢,٩٩٠,٦٥٣) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها (١,١%)، نتيجة أن التوزيعات النقدية عن السنة المالية ٢٠١٤ تجاوزت قيمة الأرباح المدورة لسنة ٢٠١٥.

#### ثانياً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق:-

##### • إيرادات المصرف:-

لقد بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٣٧,١٤٣,٧٣٨) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة بنسبة قدرها (٠,٥%).

##### • مصروفات النشاط الجاري:-

لقد بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٢٤,٦٠٦,٧٩٣) ألف دينار بارتفاع عن السنة السابقة بنسبة قدرها (٨%).

##### • فائض العمليات الجارية:-

لقد انخفض فائض العمليات الجارية / المرحلة الأولى خلال السنة موضوعة التدقيق عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (٢,٠١٢,٤٤٢) ألف دينار ويمثل نسبة انخفاض قدرها (١٣,٨%).

#### ثالثاً: حركة السيولة:-

تبين من قائمة التدفقات النقدية بأن السيولة النقدية قد انخفضت خلال السنة موضوعة التدقيق بمبلغ (٩٨,١٣٢,١٦٨) ألف دينار، وهي متأتية مما يلي:-

#### ألف دينار

(٩٨,١٥٤,٥٣٤) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية.

٣,٠١٣,٠١٩ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية.

(٢,٩٩٠,٦٥٣) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية.

(٩٨,١٣٢,١٦٨) صافي التدفق النقدي

#### رابعاً: موجودات المصرف:-

ضمن مبلغ الإضافات الظاهر في كشف الموجودات الثابتة (كشف رقم ٦) ظهر مبلغ (٥,٦٥١,٢٥٠) ألف دينار يمثل مباني وإنشاءات مستملكة من قبل المصرف نتيجة عدم وفاء البعض من العملاء بمبالغ القروض والتسليفات المستحقة بذمتهم، علماً انه سيتم تسوية هذه المبالغ خلال مدة أقصاها سنتان من تاريخ تملكها طبقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

#### خامسا: السياسات المحاسبية: -

- احتسبت كلا من الإيرادات والمصروفات خلال السنة طبقا لمبدأ الاستحقاق.
- اعتمد المصرف في مسك حساباته وأعداد بياناته المالية على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ومعايير المحاسبة الدولية.
- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات السنوية على حساب الموجودات الثابتة.
- تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة خلال السنة موضوعة التدقيق بالعملة الأجنبية بسعر التحويل البالغ (١٢٠٥) دينار لكل دولار أمريكي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

#### • مخصص مخاطر الائتمان

تطبيقا لللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة باحتساب مخصص الائتمان النقدي ولتعهدي والديون متأخرة التسديد فقد تم تحديد نسب التخصيصات مقابل كل صنف وفقا لما ورد في اللائحة المذكورة واحتجاز المخصص اللازم بعد تصنيف الائتمان لذا:

١. تم زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المدور من السنة السابقة بمقدار (٤,٤٨٤,٦٨٩) ألف دينار ليصبح (٢٣,٦٥١,٤٦٩) ألف دينار.
٢. تم زيادة مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع المدور من السنة السابقة بمقدار (٢,١٣٨,٦٢٤) ألف دينار ليصبح (٥,٧٨٤,٩٨٠) ألف دينار.
٣. تم إظهار مخصص مخاطر الائتمان ألتعهدي بشكل منفصل وظهر بمقدار (٣,٨١٣,٣٣٩) ألف دينار.
٤. تم إظهار مخصص فروقات نقدية بشكل منفصل وظهر بمقدار (٣١٩,٦٦٩) ألف دينار والذي يمثل فروقات نقدية غير معالجة (غير محسومة) لدى فرع المصرف في اربيل، (علما انه تم الإشارة إليه بشكل تفصيلي في تقرير مجلس الادارة).

#### سادسا: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

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

#### سابعا: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال والذي بلغت نسبته (١١٦,٩%) وذلك استنادا إلى المادة رقم (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

#### الملاحظات:

- لم يتسنى لنا زيارة فرع المصرف في الموصل بسبب الظروف الأمنية القاهرة التي حصلت بعد تاريخ ٢٠١٤/٦/١٠ وقد اطلعنا على بعض التقارير اليومية للموجود النقدي في الفرع والتي يبعثها المصرف إلى البنك المركزي علما ان تقرير مجلس الإدارة تناول الموضوع بشكل أكثر تفصيلا.
- تسلمنا بعض التأييدات للأرصدة المدينة والدائنة في حين لم نستلم تأييد العقارات التي يمتلكها المصرف والعقارات المرهونة لصالحه من دائرة التسجيل العقاري.

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

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف تستخدم على الحاسبة الالكترونية وكانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على كافة الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.
- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة.
- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.
- ان البيانات والحسابات الختامية قد أعدت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف.

#### الرأي

بناء على ما تقدم في تقريرنا هذا من إيضاحات وملاحظات فإن القوائم المالية قد تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية، وأنها تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٥ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المالية بذلك التاريخ.

رئيس عبد الأمير الكرناوي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين



تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2015

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

تحية وتقدير....

تنفيذا لأحكام المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة كل من السيد (مثير احمد القوقا) رئيسا وعضوية كل من السيد (أيمن أبو دهيم) و السيد (خليل ابراهيم عبد الكريم) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بان اللجنة مارست عملها مع مراقب حسابات مصرفنا (مكتب السيدة ربا عبد الأمير الكرناوي محاسب قانوني ومراقب حسابات) طيلة فترة عملهم في المصرف كما دققت اللجنة البيانات و الجداول التي تصلها من الادارة التنفيذية في المصرف بضمنها جداول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية و الجداول الخاصة بالمصروفات و الإيرادات المرسله الى البنك المركزي من قبل قسم المحاسبة و 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ و تقرير مجلس الادارة بخصوصها و راجعنا كافة المعلومات و الايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين و كان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها وطنيا و المقررة و بناء على ما حصلنا عليه من بيانات و معلومات و ايضاحات ونود ان نبين الآتي:-

١. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية و محاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق و ان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين و التشريعات المالية السائدة.
٢. ان البيانات قد نظمت ووفقا 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 ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ و قانون الشركات المعدل و قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ 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 تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١.
٣. لاحضت اللجنة حرص المصرف على تطبيق ضوابط اللاتحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي للنشاط الائتماني و النشاطات المصرفية الأخرى.
٤. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات (مكتب السيدة ربا عبد الأمير الكرناوي) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير و قواعد المحاسبة الدولية و الوطنية.
٥. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب و ان كافة العمليات تتماشى و قانون غسل الاموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠٠٤.

ومن الله التوفيق و تقبلوا فائق التقدير....

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



الادارة العامة : بغداد - شارع السعدون - قرب ساحة الفردوس هاتف: ٧١٧٧٧٣٥ ص.ب.: ٣٥١٠٦ بريد الجامعة التكنولوجية

المصرف الأهلي العراقي - شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

**المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ**  
الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
			دينار عراقي	دينار عراقي
	١	الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	النقد في الصناديق والمصارف	٣١١,٤٥٩,٥٧٠,٥١١	٤٠٩,٥٩١,٧٣٨,٥٤٥
٢	١٥	الاستثمارات	٢,٥٤٢,٠٨٢,٩٢٤	١٤,٦٧٤,٧٥٧,٢٧٢
	١٤	الانتماء النقدي		
٣	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	-	١٤٩,٩٢٦,٨٧١
٤	١٤١,١٤٢ ١٤٣,١٤٩	القروض والتسليفات	١٨٤,٠٤٢,٤٦٣,٥٠٧	١٦٥,٣٢٧,٠٥٨,٦٤٧
			١٨٤,٠٤٢,٤٦٣,٥٠٧	١٦٥,٤٧٦,٩٨٥,٥١٨
٥	١٦	المدينون	١٥,٣١٥,١٢٩,٦٥٠	١١,٢٣١,٢٤٣,٩٦٠
		مجموع الموجودات المتداولة	٥١٣,٣٥٩,٢٤٦,٥٩٢	٦٠٠,٩٧٤,٧٢٥,٢٩٥
		الموجودات الثابتة		
٦	١١	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (بعد تنزيل الاندثارات)	١٩,١٠٣,٩٨٤,٥٥٩	٨,٢٩٧,٨٢٢,٥١٣
٦	١٢	مشاريع تحت التنفيذ	٣,٣٠١,٣٦٠,١٥٤	٦,٦٦٣,٠٥٦,١٢١
		مجموع الموجودات الثابتة	٢٢,٤٠٥,٣٤٤,٧١٣	١٤,٩٦٠,٨٧٨,٦٣٤
		مجموع الموجودات	٥٣٥,٧٦٤,٥٩١,٣٠٥	٦١٥,٩٣٥,٦٠٣,٩٢٩
		الحسابات المتقابلة		
١٠	١٩	التزام المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات لها مقابل)	١٩٠,٦٦٦,٩٥٣,٥٣٥	٢٠٢,١١٩,٣٢٣,٧٧١



**المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ**  
الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
			دينار عراقي	دينار عراقي

المطلوبات	٢
-----------	---

مصادر التمويل قصيرة الاجل
---------------------------

حسابات جارية وودائع	٢٥	٧	٣٣٨,٢٦٨,٠٩٥,٢٥٣	٢٦٧,٥٦٥,٧٠٠,٠٣٨
الدائون	٢٢٤, ٢٦	٨	١٤,٢٨٠,٥٢٨,٧٦٢	٧,٨٠٢,٥٦٤,٧١٥
مصادر التمويل قصيرة الاجل			٣٥٢,٥٤٨,٦٢٤,٠١٥	٢٧٥,٣٦٨,٢٦٤,٧٥٣

مصادر التمويل طويلة الاجل
---------------------------

راس المال المدفوع	٢١١	٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢١٣, ٢١٤ ٢١٢, ٢١٥	٩	١٣,٣٨٦,٩٧٩,٩١٤	١٠,٣٩٦,٣٢٦,٥٥٢
مجموع حقوق المساهمين			٢٦٣,٣٨٦,٩٧٩,٩١٤	٢٦٠,٣٩٦,٣٢٦,٥٥٢

مجموع المطلوبات	٦١٥,٩٣٥,٦٠٣,٩٢٩	٥٣٥,٧٦٤,٥٩١,٣٠٥
-----------------	-----------------	-----------------

الحسابات المتقابلة
--------------------

التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات)	٢٩	١٠	٢٠٢,١١٩,٣٢٣,٧٧١	١٩٠,٦٦٦,٩٥٣,٥٣٥
--	----	----	-----------------	-----------------

طلال فخر الفيصل  
رئيس مجلس الادارة

عبد الهادي صادق عبد المهدي  
المدير المفوض

حسين علي محمد الزبيدي  
مدير القسم المالي



رنا عبد الامير الكرناوي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعا لتقريرنا المرقم / ٢٠١٦-٨٠١ والمؤرخ في ٢٥/٢/٢٠١٦

## المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ

حساب الارباح والخسائر والتوزيعات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار عراقي	دينار عراقي			

		ايرادات النشاط الجاري		
٣٣,٧٨٤,٨٣٥,٣٥٨	٣٥,٥٣٨,٥٦٥,٢٣١	ايرادات العمليات المصرفية	٤٤	١١
٣,٥٥٠,١١٢,٩٨٩	١,٦٠٥,١٧٣,٤٩٠	ايرادات الاستثمار	٤٦	١٢
<b>٣٧,٣٣٤,٩٤٨,٣٤٧</b>	<b>٣٧,١٤٣,٧٣٨,٧٢١</b>			

		ينزل : مصروفات النشاط الجاري		
(٩,٩٧٤,٣٧٢,٣٨٢)	(٨,٥٧٤,٥٥٧,٥٦٨)	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٤
(١,١٦١,٧١٤,٦١٠)	(١,٦٧٥,١٨٩,١٠٢)	الاندثار	٣٧	٦
(١١,٦٤٩,٤٧٣,٥٨٨)	(١٤,٣٥٧,٠٤٦,٤٧٤)	المصروفات الادارية	٣٣,٣٢,٣١	١٥
<b>(٢٢,٧٨٥,٥٦٠,٥٨٠)</b>	<b>(٢٤,٦٠٦,٧٩٣,١٤٤)</b>			

		فائض العمليات الجارية		
١٤,٥٤٩,٣٨٧,٧٦٧	١٢,٥٣٦,٩٤٥,٥٧٧			
٢٦,٩٣٩,٢٢٦	٣٦,٧٢٠,٤٦٠	تضاف : الايرادات التحويلية والاخرى	٤٣,٤٩	١٣
(٥,٦٢٠,١٠١,٨٤٩)	(٨,٤٠٧,٥٦٥,٩٨٧)	تنزل : المصروفات التحويلية والاخرى	٣٨,٣٩	١٦

٨,٩٥٦,٢٢٥,١٤٤	٤,١٦٦,١٠٠,٠٥٠	الفائض : موزع كما مبين ادناه
---------------	---------------	------------------------------

٣٤٧,٣٥٨,٣٨٥	١١٤,٧٦٨,٠٧٢	احتياطي قانوني	٢١٢
٢,٠٠٩,٠٥٧,٤٤٠	١,٨٧٠,٧٣٨,٦٠٨	مخصص ضريبة الدخل	٢٢٤
٦,٥٩٩,٨٠٩,٣١٩	٢,١٨٠,٥٩٣,٣٧٠	الارباح غير الموزعة	٢١٤
<b>٨,٩٥٦,٢٢٥,١٤٤</b>	<b>٤,١٦٦,١٠٠,٠٥٠</b>	<b>المجموع</b>	

جمهورية العراق  
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات  
امانة المسر

نصادق على صحة ختمه وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول  
نيسة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ دون اي مسؤولية  
عن محتويات هذه البيانات المالية

المضائق / اراز صباح عبد الرحمن التوقيع

رقم الوصل / ١٢٥٢ تاريخ ٢٠١٦ / ١٢ / ١٦

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ.

كشف تسوية حساب الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

دينار عراقي	دينار عراقي	التفاصيل
٤,١٦٦,١٠٠,٠٥٠		صافي الارباح بموجب حساب الارباح والخسائر
		تضاف: مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل
	٣١,٣١٧,٣٤٠	تعويضات وغرامات
	٨,١٩١,٣٠٤,٠٤٤	ديون مشطوبة مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	٢٠,٨١٢,٣٥٣	خسائر رأسمالية
	٣,٢٠٠,٠٠٠	اعانات للمنتسبين
	٦١,٣٢٢,١٧٩	مكافأة نهاية الخدمة
	٨,٧٣٥,٣٠٠	مكافآت لغير العاملين
	١٣٥,١٥٣	احتفالات
	٢٤,٢٧١,٢٩٣	ضيافة
	٢٦٧,٢٥٠	مصروفات سنوات سابقة
٨,٣٤١,٣٦٤,٩١٢		مجموع المصاريف غير مقبولة
		يتزل: الابرادات الغير خاضعة للضريبة
	(٣٥,٨٧٤,٢٣٧)	ابرادات سنوات سابقة
(٣٥,٨٧٤,٢٣٧)		مجموع الابرادات الغير خاضعة للضريبة
١٢,٤٧١,٥٩٠,٧٢٥		الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل
	١,٨٧٠,٧٣٨,٦٠٨	ضريبة الدخل ١٥% من الربح المعدل
٤,١٦٦,١٠٠,٠٥٠		الربح بموجب حساب الارباح والخسائر أعلاه
١,٨٧٠,٧٣٨,٦٠٨		تتزل ضريبة الدخل
٢,٢٩٥,٣٦١,٤٤٢		صالي الربح بعد تتزل الضريبة
	١١٤,٧٦٨,٠٧٢	احتياطي قانوني ٥%
	٢,١٨٠,٥٩٣,٣٧٠	أرباح غير موزعة (فائض متراكم)
٢,٢٩٥,٣٦١,٤٤٢	٢,٢٩٥,٣٦١,٤٤٢	

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ

قائمة التدفقات النقدية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	البيان
٣٨٣,١٠١,٢٠٥,٣٣٨	٤٠٩,٥٩١,٧٣٨,٥٤٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>الانشطة التشغيلية</b>		
١,١٦١,٧١٤,٦١٠	١,٦٧٥,١٨٩,١٠٢	الاندثارات والاطفاءات
٦٠٠,٨٧٩,٦٢١	١٤٩,٩٢٦,٨٧١	النقص في الاوراق التجارية المخصوصة
(٤٩,٧٨٩,١٣٦,٥٠٢)	(١٨,٧١٥,٤٠٤,٨٦٠)	(الزيادة) في القروض والتسليفات
(٩,٥٦٩,٨٩١,٥٠٥)	(٤,٠٨٣,٨٨٥,٦٩٠)	(الزيادة) في المدينون
(٢٢,٠٦٠,٦٩٧,٦٩٨)	(٧٠,٧٠٢,٣٩٥,٢١٥)	(النقص) في الحسابات الجارية والودائع
٦٩٧,١٩٥,٧١٢	(٦,٤٧٧,٩٦٤,٠٤٧)	الزيادة او (النقص) في الدائون
(٧٨,٩٥٩,٩٣٥,٧٦٢)	(٩٨,١٥٤,٥٣٣,٨٣٩)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
<b>الانشطة الاستثمارية</b>		
(٣,٦٦٨,٩٩٩,٥٦٠)	(١٢,٤٨١,٣٥١,١٤٨)	(الزيادة) في الموجودات الثابتة
(٣,٨٣٧,١٩٢,٤٨١)	٣,٣٦١,٦٩٥,٩٦٧	(الزيادة) او النقص في مشاريع تحت التنفيذ
١٨,١١٠,٨٤٩,٠٦٢	١٢,١٣٢,٦٧٤,٣٤٨	النقص في الاستثمارات
١٠,٦٠٤,٦٥٧,٠٢١	٣,٠١٣,٠١٩,١٦٧	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
<b>الانشطة التمويلية</b>		
٩٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال
(٣,١٥٤,١٨٨,٠٥٢)	(٢,٩٩٠,٦٥٣,٣٦٢)	(النقص) في الاحتياطيات
٩٤,٨٤٥,٨١١,٩٤٨	(٢,٩٩٠,٦٥٣,٣٦٢)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
٢٦,٤٩٠,٥٣٣,٢٠٧	(٩٨,١٣٢,١٦٨,٠٣٤)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الثلاثة
٤٠٩,٥٩١,٧٣٨,٥٤٥	٣١١,٤٥٩,٥٧٠,٥١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ

كشف رقم (١) النقد في الصندوق و المصارف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار عراقي	دينار عراقي		
٣٢,٥٢١,٧٤٢,٠٠٠	١٦,٧١٣,٠٤٦,٠٠٠	نقدية في الصندوق	١٨١/١٨٦
٩,١٨٨,٣٦٨,١٥٠	٦,٣٧٩,٥٩٢,٥٨٩	اوراق نقدية بالعملة المحلية	
٤١,٧١٠,١١٠,١٥٠	٢٣,٠٩٢,٦٣٨,٥٨٩	اوراق نقدية بالعملة الاجنبية	
٢٩٨,٨٩١,٦٤٢,٤٤٣	٢٤٩,٩٨٨,٠٨١,٠٠٧	البنك المركزي العراقي	١٨٣١
٣٣,٧٩٥,٣٥٠,٨٦٤	٢٧,٣٨٤,٤٨٨,٤٣٥	جاري بنك مركزي	
٣٣٢,٦٨٦,٩٩٣,٣٠٧	٢٧٧,٣٧٢,٥٦٩,٤٤٢	غطاء قانوني	
١٧,٢٦١,٦٥٨,٤٦١	٣,٤٥٩,٥٧٠,٧٥٥	نقدية لدى المصارف المحلية	١٨٣١
١٧,٢٦١,٦٥٨,٤٦١	٣,٤٥٩,٥٧٠,٧٥٥	بنوك مراسلة محلية	
١٤,٨٢٧,٦٤١,٠٨٤	٥٨,١٣٤,٢١٨	شيكات قيد التحصيل - صادرة	١٨٥
٣,١٠٥,٣٣٥,٥٤٣	٧,٤٧٦,٦٥٧,٥٠٧	نقدية لدى المصارف الأجنبية	١٨٧
٤,٩,٥٩١,٧٣٨,٥٤٥	٣١١,٤٥٩,٥٧٠,٥١١	مجموع النقود	

ملاحظة : سعر التحويل المعتمد لتحويل العملة الاجنبية المتمثلة بالدولار الامريكي ( ١٢٠٥ ) دينار لكل دولار بتاريخ البيانات المالية .

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ

كشف رقم (٢) - الاستثمارات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
		دينار عراقي	دينار عراقي
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل	٨٥٩,٨٣٧,٤١٧	٨٥٩,٨٣٧,٤١٧
	استثمارات مالية طويلة الاجل / شركات	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	استثمارات شركة واحة النخيل	-	-
	استثمارات طويلة الاجل العالم الخارجي	١,٨٥٩,٨٣٧,٤١٧	١٢,١٣٦,٧١٧,١٨٨
		١٣,٩٩٦,٥٥٤,٦٠٥	
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل	٩١,٥٩١,٠١٩	٩١,٥٩١,٠١٩
	استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع مختلط	٥٨٧,٨٦٢,٠٤٣	٥٨٦,٦١١,٦٤٨
	استثمارات قصيرة الاجل / شركات	٦٧٩,٤٥٣,٠٦٢	٦٧٨,٢٠٢,٦٦٧
٢٢٥	مخصص هبوط استثمارات	٢,٧٩٢,٤٤٥	-
	مجموع الاستثمارات	٢,٥٤٢,٠٨٢,٩٢٤	١٤,٦٧٤,٧٥٧,٢٧٢

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ

كشف رقم (٣) - الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	-	١٤٩,٩٢٦,٨٧١
	الكمبيالات المخصومة	-	١٤٩,٩٢٦,٨٧١
	مجموع الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	-	١٤٩,٩٢٦,٨٧١

كشف رقم (٤) - القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
١٤١	قروض ممنوحة طويلة الاجل	١١٠,٨٢٨,٩٠٢,٨٤٤	٦١,٥٦٨,٠٤١,٥٦٤
	قروض طويلة الاجل / شركات وجمعيات	٢٦,٢١٧,٥٢٢,٤٦٠	٢٢,٦٩٤,٥٣٥,٦٢٥
	قروض طويلة الاجل / افراد	١٢,٣٦٩,٧٩١,٢٩٨	٢٩,٨٣٧,٩٠٢,٦٣٥
	قروض سيارات	١٤٩,٤١٦,٢١٦,٦٠٢	١١٤,١٠٠,٤٧٩,٨٢٤
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	١١,٥٢١,٢٩٤,٢١٤	١٥,٨٨٠,٥٥٤,٠٤٠
	قروض قصيرة الاجل / شركات وجمعيات	٢,٩٩٣,٣٦٥,٤٨٧	٧,٣٧٧,٠٦١,٥٢٤
	قروض قصيرة الاجل / افراد	٥,٤٢٢,٤٩٨	٢٢٦,٢٧٤,٤٤٢
	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٤,٥٢٠,٠٨٢,١٩٩	٢٣,٤٨٣,٨٩٠,٠٠٦
١٤٣	حسابات جارية مدينة	٤,٥٣٢,١١٠,٨٨٥	١٢,٦١٩,٣٨٣,٩٦٧
	حسابات جارية مدينة / شركات	١٥,٥٥٤,٧٧٣,٧٤٩	١٥,١١٣,٩١٠,٩٤٥
	حسابات جارية مدينة / افراد	١٩,٢٨٠,٠٧٢	٩,٣٥٥,٢٠٣
	حسابات الفيزا كارت	٢٠,١٠٦,١٦٤,٧٠٦	٢٧,٧٤٢,٦٥٠,١١٥
١٤٩	حساب قروض سلف الموظفين	-	٣٨,٧٠٢
	مجموع القروض والتسليفات	١٨٤,٠٤٢,٤٦٣,٥٠٧	١٦٥,٣٢٧,٠٥٨,٦٤٧



المصرف الاهلي العراقي - ش.م.خ

كشف رقم (٥) - المدينون كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
١٦٣	حسابات متبادلة	-	-
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة	-	٣٠٠,٠٠١
	حسابات مدينة متنوعة	١٦,٦٢١,٧٥٠,٥٢١	١٢,١٧٢,١٤٥,٨٥٤
	تأمينات لدى الغير	٤,٧٧٩,١٩٧,١٢٩	٣,٤٦٨,٣٦٣,٥٥٩
	قوائد مستحقة غير مقبوضة - قروض	٣١,٤٩٢,٩٢٩	٣٤,٦٤٨,١١٤
	قوائد مستحقة غير مقبوضة - كمبيالات	٢٣٤,٢٣١,٤١٩	-
	قوائد مستحقة غير مقبوضة - جاري مدين	٣٧٢,٣٨٢,٩٨٢	٢٤٠,٢٩٧,٠١٩
	مصاريب مدفوعة مقدماً	٣١٩,٦٦٩,٤٧٦	٣١٩,٩١٨,١٩٨
	فروقات نقدية	١٩٦,٠٩٦,٢٨٠	٩٥,٠١٩,٨٠٣
	نفقات قضائية	٢٢,٥٥٤,٨٢٠,٧٣٦	١٦,٣٣٠,٦٩٢,٥٤٨
١٦٦٩	مركز العملات	-	-
١٦٧	السلف	٧٥١,٦٥٧	٥,٤٣٥,٣٩٧
	سلف المتسبين	١٨,٢٥٧,٨٨٥	٦١,٦٣١,٠٣٠
	سلف لاغراض النشاط (اداري)	١٩,٠٠٩,٥٤٢	٦٧,٠٦٦,٤٢٧
١٦٩	حسابات مدينة اخرى	١٨,٥٤٩,١٧٩,٤٤٩	١٢,٠٩٦,١٤١,٦٩٣
	حسابات القروض والتسهيلات المستحقة وغير المدفوعة	٥,٤٧٥,٦٨٧,٤٨٩	٢,٧٧٥,٢٠٥,٧٦٣
	قروض السيارات المستحقة	٥٣١,٤٩٣,١٨٤	٦٢٣,٦٦١,٦٧١
	حسابات الكمبيالات المستحقة وغير المدفوعة	١,٢٥٢,٥٧٨,١٣٦	١,٢٢١,٣١٣,١٠٥
	مدينو متأخرة التسديد - الاعتمادات	٥٠١,٨١٩,٤٩٣	٩٣٠,٢٩٨,٧١٢
	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	٢٦,٣١٠,٧٥٧,٧٥١	١٧,٦٤٦,٦٢٠,٩٤٤
	مجموع المدينون	٤٨,٨٨٤,٥٨٨,٠٢٩	٣٤,٠٤٤,٣٧٩,٩١٩
	يُنزَل :		
٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٣,٦٥١,٤٦٩,٣٦٠)	(١٩,١٦٦,٧٨٠,٠٥٢)
٢٢٥٧	مخصص قوائد المتوقفين عن الدفع	(٥,٧٨٤,٩٨٠,٤١٥)	(٣,٦٤٦,٣٥٥,٩٠٧)
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	(٣,٨١٣,٣٣٩,١٢٨)	-
٢٢٥٨	مخصص فروقات نقدية	(٣١٩,٦٦٩,٤٧٦)	-
		(٣٣,٥٦٩,٤٥٨,٣٧٩)	(٢٢,٨١٣,١٣٥,٩٥٩)
	صافي المدينون	١٥,٣١٥,١٢٩,٦٥٠	١١,٢٣١,٢٤٣,٩٦٠

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ

كشف رقم (٦) - الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

مصاريف فتح الفروع مشروع تحت التنفيذ ح ١٢ - دينار عراقي	نفقات ابرادية ح ١١٨ - دينار عراقي	اثاث ومكاتب ح ١١٦ - دينار عراقي	وسائل نقل ح ١١٤ - دينار عراقي	الات ومعدات ح ١١٣ - دينار عراقي	مباني ح ١١٢ - دينار عراقي	اراضي ح ١١١ - دينار عراقي	المجموع	البيان
								رقم الدليل
٦,٦٦٣,٠٠٦,١٢١	٤,٤١٧,٨٥٩,٨٠٣	١,٥٥٩,٧٩٩,٥٠٠	٢,٥٠٥,٧٥٠,٦٥٠	٦٩٤,٣٣٤,٦٨٥	١,٩١٩,٦٤٧,٢٨٧	٢,١١٥,١٦٧,٩٩٢	١٨,٥٧٥,٤٤١,٠٣٨	الكلفة ٢٠١٥/٠١/٠١
٣,٠٢٦,٠٩٤,١٣١	١,٦٩٤,٨٠٧,٥٢٥	٤٠٧,٧١٢,٤٥٣	-	٢٨٨,١٦١,٤٥١	٥,٨٧٨,٧٥١,٣٥٠	٤,٦٨١,٠٨٥,٥٠٠	١٥,٩٧٦,٦١٢,٤١٠	الاضافات خلال السنة
(٦,٣٨٧,٧٩٠,٠٩٨)	(١,٤٥٢,٨٤٧)	(١٣٨,١٩٦,٤١٥)	-	(١٠٦,٨٩٠,٢٦٥)	(٤٢٧,٥٠١,٣٥٠)	(٤,٣٠٣,٩٤٢)	(٧,٠٦٦,١٣٤,٩١٧)	بطلح المشطوبات والمبايع
٣,٣٠١,٣٦٠,١٥٤	٦,١١٩,٢١٤,٤٨١	١,٨٢٩,٣١٥,٥٣٨	٢,٥٠٥,٧٥٠,٦٥٠	٨٧٥,٦٠٥,٨٧١	٧,٣٧٠,٨٩٧,٢٨٧	٧,٧٩١,٩٤٩,٥٥٠	٢٧,٤٨٥,٩١٨,٥٣١	الكلفة ٢٠١٥/١٢/٣١
%٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	%٠		نسبة الاندثار
-	١,٥٩٥,٠٣٤,٧٦٣	١,٣٠٥,١٣٩,٦٠١	١٣٣,٧٩٥,٤٥٩	٣٩٥,٠٤٠,٢٥٦	١٨٥,٥٥٢,٣٢٥	-	٣,٦١٤,٥٦٢,٤٠٤	المخصص ٢٠١٥/٠١/٠١
-	١,١٩١,٦٠٧,٣٤٣	٣٢٢,٠٧٢,٥٠٠	٢٩,٢٧٦,٧٦٣	١١,٠٠٦,٠٢٣٦	٢٢,١٧٢,٢٦٠	-	١,٦٧٥,١٨٩,١٠٢	اندثارات للسنة الحالية
-	-	(١٣٢,٨٥١,١٦٧)	-	(٧٦,٣٢٦,٥٢١)	-	-	(٢٠٩,١٧٧,٦٨٨)	اندثارات الموجودات المشطوبة والمبايع
-	٢,٧٨٦,٦٤٢,١٠٦	١,٤٩٤,٣٦٠,٩٣٤	١٦٣,٠٧٢,٢٢٢	٤٢٨,٧٧٣,٩٧١	٢,٠٧,٧٢٤,٥٨٥	-	٥,٠٨٠,٥٧٣,٨١٨	المخصص ٢٠١٥/١٢/٣١
٣,٣٠١,٣٦٠,١٥٤	٢,٣٢٤,٥٧٢,٣٧٥	٣٣٤,٩٥٤,٦٠٤	٤٢,٥٠٣,٤٢٨	٤٤٦,٨٣١,٩٠٠	٧,١٦٣,١٧٢,٧٠٢	٧,٧٩١,٩٤٩,٥٥٠	٢٢,٤٠٥,٣٤٤,٧١٣	القيمة الدفترية

ملاحظة : الاضافات الى الاراضي والمباني تمثل مالي :  
 (١) فصل قيمة الارض لمبني فرع اربيل القديم في اربيل عن كلفة البناء بقيمة (٢٠٠) مليون دينار عراقي واصلته الى الاراضي ويقابلها تنزيل المباني بنفس القيمة.  
 (٢) قيمة شراء ارض في دهوك والسليمية بقيمة (٤,٤٨١) مليون دينار عراقي.  
 (٣) تم استهلاك مباني مقابل تسوية ديون بقيمة (٥,٦٥١) مليون دينار عراقي وتظهر من ضمن الاضافات للمباني.  
 (٤) حساب نفقات ابرادية يشمل النظام المصرفي وبيكورات وقواع

المصرف الاهلي العراقي ش.م.خ

كشف رقم (٧) - حسابات جارية وودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
٢٥١	حسابات جارية دائنة وودائع	٨١,١٤٠,٤٠٠,٩٩٦	١٠٤,٤٦٣,٨٦٣,٧٤٣
	حسابات جارية دائنة - شركات	٢٢,٧٣١,٤٥٧,٩٦٤	٣٩,٦٤٤,٢٥٧,٩٩٨
	حسابات جارية دائنة - افراد	٤٣٢,٨٦٠,٣٧٥	٢٤٩,٨٦٩,٣٣٠
	الصكوك المعتمدة ( المصدقة )	١٠٤,٣٠٤,٧١٩,٣٣٥	١٤٤,٣٥٧,٩٩١,٠٧١
٢٥٢	حسابات التوفير	٥٣,٦٧١,٥٨٧,٤٩٩	٦٦,٢٥٩,٢٠٠,٤٤٠
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٣,٠٦٣,٥٤٩,٠٤٠	١٢,٢٠٨,٥٣٢,٠٣١
	الودائع الثابتة وبنانذار القطاع الخاص-شركات	١٢,٥٢٥,٤٠٤,٧٥٦	١٨,٣٣٠,٥٨٧,٩٢٢
	الودائع الثابتة - افراد	١٥,٥٨٨,٩٥٣,٧٩٦	٣٠,٥٣٩,١١٩,٩٥٣
٢٥٤	حسابات مصارف ومنظمات خارجية	٣,١٧٠,٣٧٢	٤,١٠٧,٣٣٧
	حسابات مصارف محلية مع المصرف	٢٤,٣٥٢,٦٦٥,٢٠٧	٦٠,٠٩٠,٧٥٢,٨٣٧
	حسابات مصارف خارجية مع المصرف	٢٤,٣٥٥,٨٣٥,٥٧٩	٦٠,٠٩٤,٨٦٠,١٧٤
٢٥٥	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية	٢٤,٥٩٦,٦١١,٠١٩	١٨,٠٢٨,١٤٧,٠٩٦
	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٨,٦٩٩,٨٤٤,٣١٣	٨,٠٠٠,٢٤٩,٠٢٢
	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٢,٠٢٨١,٨٣٣	٦٦,٥٨٦,٧٦٢
	تأمينات مستلمة - نقدية - الفيزا كارت	٣٤,٣١٩,٤٤٦,٣٧٧	٨,٢٥٩,٨٦١,٥٤٧
	تأمينات دخول مزاد العملة	٦٧,٨٣٦,١٨٣,٥٤٢	٣٤,٣٥٤,٨٤٤,٤٢٧
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية	١,٣٣١,٥١٦,٧٠٤	٢,٦٥٩,١٥٧,٩٨٨
	السفائح المسحوبة على المصرف	٤٧٦,٩٠٣,٥٨٣	٢,٩٢١,٢٠٠
	الصكوك المسحوبة على المصرف	١,٨٠٨,٤٢٠,٢٨٧	٢,٦٦٢,٠٧٩,١٨٨
	مجموع حسابات جارية وودائع	٢٦٧,٥٦٥,٧٠٠,٠٣٨	٣٣٨,٢٦٨,٠٩٥,٢٥٣

المصرف الاهلي العراقي - ش.م.خ

كشف رقم (٨) - الدائنون كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
٢٢٤	مخصص الضرائب	١,٨٧٠,٧٣٨,٦٠٨	٤,٧٤٤,٨٠٤,١٩٣
٢٤١	قروض طويلة الاجل من القطاع الحكومي	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٦٥-٢٦١	دائنون		
	دائنون- الشركة العراقية للتمويل	٦,٠٤٠,٦٦٤,٦٦٧	٦,٠٤٠,٦٦٤,٦٦٧
	دائنون - قطاع خاص - شركات	-	٢٤٨,٠٠٠
	دائنون - قطاع خاص - افراد	-	١٦,٧٢٤,٩٦٥
	دائنون - عالم خارجي	٣٦٨,٠٣٤	٣٦٨,٠٣٤
	دائنون نشاط غير جاري	-	٤٢٥,٩٥٠,٠٠٠
		٦,٠٤٤,٤٣٤,٧٠١	١٠,٤٧٠,٣٥٧,٦٦٦
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
	تأمينات مستلمة	١٠,٢٤٢,٥٠٠	٢١,١٥٠,١٨٨
	تأمينات قروض سيارات	٢٦١,٧٢٦,٣٠٧	٢٩١,٥٥١,٣٦٥
	تأمينات عملاء قروض سيارات	٨٩,٦٣١,١٦٠	٩٠,٢٢٦,٥٣١
	تأمينات شركة قروض سيارات	١٥,٧٥٨,٢٦٨	٦٧,٠٦٨,٢٩٤
	فائدة مستلمة مقدما (قروض سيارات)	١,٤٠٠,٩٦٧,٨٣٤	٤,٦٣٤,١٦٥,٠٧٤
	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع	٢٤٩,٨٤٨,٢٩١	٢٩٠,٨٤٩,٧٦٤
	فوائد مستحقة غير مدفوعة / جاري دائن	٢٤٧,١٢٠,٤٠٠	-
	مصاريب مستحقة وغير مدفوعة	١١١,٣٩٢,٥٠٠	١٣٠,٩٨٧,٤٣٩
	مصاريب مستحقة غير مدفوعة مستحقات موظف	١١٣,٤٣١	-
	رسوم الطوابع المالية المستحقة	١٢٣,٠٩٠,٥٩٥	١٠٧,٤٦٠,٥٠٠
	الزيادة في الصندوق	٧٩٤,٠٥١	٤٠٢,٢٧٤,٤٤٤
	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٩٩,٠٠٤,٠٠٠	١٤١,٨١٠,٠٠٧٧٥
	اكتتاب في اسهم الشركات	١٦,١٩٦,٤٩٧	١٦,١٩٨,٤٩٨
	حسابات تحت التسوية	١,٤٩٥,٠٠٠	٣,١٤١,٧٣٠
		٢,٦٢٧,٣٨٠,٨٣٤	٦,٧٦٤,٩٢٢,٩٠٢
٢٦٧	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٤٩,١٦٣,٩٠٧	١٧,٣٠٢,٧٨٥
٢٦٨	دائنو توزيع الارباح	٥٤٥,٣٧٢,٧٣٤	٧٢٠,٨٢٧,٠٤١
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى		
	ارصدة وتعويضات المتوفين	٧٢٦,٥١١,١٢١	٧٠٧,١٧٨,١٣٦
	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٣٢,٥٨١,٢٩١	٣٢,٤١٠,٥٤٨
	مبالغ غير مطالب بها	٣٤٥,٠٢٥,٧٨٢	٢٤٥,٦١٤,٥٠٠
	ودائع عملاء مقيدة السحب (مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية)	١,٣٥٥,٧٣٧	١١٠,٩٩١
		١,١٠٥,٤٧٣,٩٣١	٩٨٥,٣١٤,١٧٥
	مجموع الدائنون	٧,٨٠٢,٥٦٤,٧١٥	١٤,٢٨٠,٥٢٨,٧٦٢

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ  
كشف رقم (٩) الاحتياطات ورأس المال

	٢١١		٢١٤	٢١٤٦	٢١٥	٢١٣	٢١٢	رقم الدليل المحاسبي
مجموع حقوق الملكية (الاحتياطات ورأس المال)	رأس المال المدفوع دينار عراقي	مجموع الاحتياطات دينار عراقي	ارباح غير موزعة دينار عراقي	احتياطي استرداد مخصص الاستثمارات دينار عراقي	احتياطي توسعات دينار عراقي	احتياطي عام دينار عراقي	احتياطي الرأسي دينار عراقي	البيان
٢٦٣,٣٨٦,٩٧٩,٩١٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٨٦,٩٧٩,٩١٢	٦,٨٤٥,٨٦٣,١٩٤	-	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٢٥,٥١٠	٢,٥٣٢,٨٩١,٢٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٢٩٥,٣٦١,٤٤٢	-	٢,٢٩٥,٣٦١,٤٤٢	٢,٢٩٥,٣٦١,٤٤٢	-	-	-	-	الربح الشامل للسنة
-	-	-	(١١٤,٧٦٨,٠٧٢)	-	-	-	١١٤,٧٦٨,٠٧٢	تحويل للاحتياطي الاترسي
٢,٧٩٢,٤٤٥	-	٢,٧٩٢,٤٤٥	-	٢,٧٩٢,٤٤٥	-	-	-	تحويل الى مخصص
(٢٨٨,٨٠٧,٢٤٧)	-	(٢٨٨,٨٠٧,٢٤٧)	(٢٨٨,٨٠٧,٢٤٧)	-	-	-	-	مصرفات سنوات سابقة
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية
٢٦٠,٣٩٦,٣٢٦,٥٥٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣٩٦,٣٢٦,٥٥٢	٣,٧٣٧,٦٤٩,٣١٧	٢,٧٩٢,٤٤٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٢٥,٥١٠	٢,٦٤٧,٦٥٩,٢٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المصرف الاهلي العراقي - ش. م. خ

كشف رقم (١٠) الحسابات المتقابلة - بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
		دينار عراقي	دينار عراقي
١٩٢ / ٢٩٢	خطابات الضمان المصدرة	١٢,٣٢٨,٣٢٥,٨٨٨	٧,١٤٤,٦٢٣,٦١٦
	خطابات الضمان (دخول مناقصات)	١,٦٤٠,٦١٥,٩١٥	٧,٨٩٥,٢٤٥,٨٧٦
	خطابات الضمان (دفعات مقدمة)	٥٠,٤٥٨,٢٨٤,٢٩٤	٥٤,٣١٣,٢٤٤,١٠٦
	خطابات الضمان (حسن تنفيذ)	٦٤,٤٢٧,٢٢٦,٠٩٧	٦٩,٣٥٣,١١٣,٥٩٨
٢٥٥	تنزل التامينات لقاء خطابات الضمان	٨,٦٩٩,٨٤٤,٣١٣	٨,٠٠٠,٢٤٩,٠٢٢
	صافي خطابات الضمان	٥٥,٧٢٧,٣٨١,٧٨٤	٦١,٣٥٢,٨٦٤,٥٧٦
٢٩٣ / ١٩٣	الاعتمادات المستندية	٥٤,٣٦٥,٢٩٣,٧٩٤	٥٦,٧٣٠,٧٠٤,٢٢٨
	الاعتمادات المستندية الصادرة-اطلاع	٦٠,٩٣٤,٠٣٩,٩٨٠	٥٢,٧٣٢,٠٢٩,٧٨٢
	الاعتمادات المستندية الصادرة- مؤجلة	٣٢,٥٣٩,٦٩٠,٠٩٥	٣٨,١١٢,٦٠٦,٨٧٢
	حوالات الاعتمادات المستندية مقبولة ومضمونه الدفع	١١,٦٩٧,١٥٨,٩٠١	١١,٢١٩,٢٦٥,٤٠٩
	الاعتمادات الواردة	١٥٩,٥٣٦,١٨٢,٧٧٠	١٥٨,٧٩٤,٦٠٦,٢٩١
٢٥٥١	تنزل :- تامينات الاعتمادات	٢٤,٥٩٦,٦١١,٠١٩	١٨,٠٢٨,١٤٧,٠٩٦
	صافي الاعتمادات المستندية	١٣٤,٩٣٩,٥٧١,٧٥١	١٤٠,٧٦٦,٤٥٩,١٩٥
	مجموع الالتزامات المتقابلة	١٩٠,٦٦٦,٩٥٣,٥٣٥	٢٠٢,١١٩,٣٢٣,٧٧١

المصرف الاهلي العراقي - ش.م.خ

كشف رقم (١١) - ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
٤٤	ايرادات العمليات المصرفية		
٤٤١	ايرادات العملات الاجنبية		
	عمولات مزاد	١,٦٧١,٧٦٠,٨٧٠	٩,٠٥٧,٥٥٤,٩٢٠
	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية-افراد	٥,٥٥٩,٥٥٣,٣٩٣	١,٦٧٣,٢٦٨,٥٣٦
		٧,٢٣١,٣١٤,٢٦٣	١٠,٧٣٠,٨٢٣,٤٥٦
٤٤٢	ايرادات القروض الداخلية والتسليفات		
	فوائد القروض الممنوحة	١٦,٠٧٤,١٤٤,٠١٥	١١,٠٨٠,٨٩٤,٥٥٠
	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١,٩٤٥,٣٦٩,٦٠٥	٢,١٤٩,٦٩٦,٠٨٥
	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومه	٧,٨٠٠,١٢٩	٧١,٤٧٤,٤٤٢
	عمولة السندات برسم التحصيل	١٧,٧٦٠,٢٩٥	٥,٣٦٥,٦١٢
	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٦٨٤,٧٤٥,٩٩٩	٥٣٩,٠٠٨,٦٦٨
		١٨,٧٢٩,٨٢٠,٠٤٣	١٣,٨٤٦,٤٣٩,٣٥٧
٤٤٣	عمولة الحوالات		
	عمولة الحوالات الداخليه	٩٨,٢٩٣,٥٦٨	٢٤٦,٢١٣,٦٧٣
	عمولة الحوالات الخارجيه	١,٣٩٣,٩٩٥,٤٨٦	١,٠٩٥,٠٢٧,٣٦٧
		١,٤٩٢,٢٨٩,٠٥٤	١,٣٤١,٢٤١,٠٤٠
٤٤٤	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	٥,٧٤١,٥٨٦,٥٠٤	٥,١٦٣,٠٨٠,٧٠٨
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	١,٦٠٤,٤٦٤,٩٨٩	١,٦٨٢,٥٧٤,٤٣٩
٤٤٦	عمولة ضمان الدفع الأجل	-	٦,٦٤٦,٢٠٠
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
	عمولات السفائح والصكوك	٢٤,٩٥٨,٥٢٦	٢٢,٧٣٣,٠٠٣
	عمولات مصرفية اخرى	٣١٣,٧٦٨,٠٧٩	٤٨٦,١٣٠,٩٤٧
		٣٣٨,٧٢٦,٦٠٥	٥٠٨,٨٦٣,٩٥٠
٤٤٨	مصرفقات مستردة		
	مصرفقات الاتصالات المسترده	٩٨,٨٣٤,٧٤٥	١٤٧,٦٦١,٥٧٥
	مبيعات مطبوعات مصرفية	١١٢,١٤٦,٥٤١	١٤٠,٢٢١,٧٢١
	عمولات الحسابات	١٦٨,٢٩٠,٠٢٧	١٧٤,١٣٣,١٩٠
		٣٧٩,٢٧١,٣١٣	٤٦٢,٠١٦,٤٨٦
٤٤٩	ايرادات العمليات المصرفية الاخرى		
	عمولة الحد الادنى للرصيد	١٨,٧٤٣,٤٦٠	٤٣,١٤٩,٧٢٢
	ايرادات بيع السبائك الذهبية	٢,٣٤٩,٠٠٠	-
		٢١,٠٩٢,٤٦٠	
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	٣٥,٥٣٨,٥٦٥,٢٣١	٣٣,٧٨٤,٨٣٥,٣٥٨

المصرف الاهلي العراقي - ش. م. خ

كشف رقم (١٢) - ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
٤٦٢	ايرادات الاستثمارات الداخلية	-	٥٤٥,٤٦٠,٢٠٠
	فوائد حوالات الخزينة	-	٩٦,٢١٦,٠٠٠
	ارباح مساهمات داخلية (توزيعات نقدية)	-	٦٤١,٦٧٦,٢٠٠
٤٦٣	ايرادات الاستثمارات الاخرى	٥١,٢٠٤,٩٠٠	٧٠,٦٨٤,٧٤٣
	فوائد الاستثمار الليالي	-	٢٦٠,٩٥٨,٩٠٤
	فوائد الودائع بالعملات المحلية	١,٣٧٥,١٥٤,٤٧١	١,٧٦٠,٤٤٥,٠٠١
	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	-	٥٣٤,٩٥٩,٩٢٦
	ارباح المساهمات الخارجيه	١٧٨,٨١٤,١١٩	٢٨١,٣٨٨,٢١٥
	ارباح المساهمات الخارجي (توزيعات نقدية)	١,٦٠٥,١٧٣,٤٩٠	٢,٩٠٨,٤٣٦,٧٨٩
	المجموع	١,٦٠٥,١٧٣,٤٩٠	٣,٥٥٠,١١٢,٩٨٩

كشف رقم (١٣) - الايرادات التحويلية الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
٤٣,٤٩	ايجار الموجودات الثابتة	-	-
	ايرادات سنوات سابقة	٣٥,٨٧٤,٢٣٧	٢٦,٩٣٩,٢٢٦
	ايرادات عرضية	٥٠,٠٠٠	-
	ايرادات رأسماليه	٧٩٦,٢٢٣	-
	المجموع	٣٦,٧٢٠,٤٦٠	٢٦,٩٣٩,٢٢٦



المصرف الاهلي العراقي - ش . م . خ

كشف رقم (١٤) - مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

٢٠١٤ كانون الاول	٢٠١٥ كانون الاول	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار عراقي	دينار عراقي		
(٢,٣٠٧,٤٢٠,٣٢١)	(١,٣٤٣,١٩٥,٠٤٥)	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
(١٣٧,٩٣٨,٨٧١)	-	فوائد حسابات التوفير	
(٢,٤٩٤,٤٢٥,٨٤٩)	(٧٧٨,٢٣٩,٠٧١)	فوائد حسابات الجارية	
(٨,٦٥٧,٤٥٢)	(١٨,١٢٢,٠٠٠)	فوائد الودائع الثابتة	
(٣,٥٦٣,٢٩٥,٠٩١)	(٣,٣٦٠,١٢٨,٧٠٣)	فوائد الشركة العراقية للتمويل	
(٨,٥١١,٧٣٧,٥٨٤)	(٥,٤٩٩,٦٨٤,٨١٩)	فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة	
(٥٨,١٣٤,٠٧٨)	(١١٠,٦٨٦,٠٦٧)	العمولات المدفوعة	٣٤٣
(٥٥٤,٨٨٨,١٢٣)	(٣٢٣,٧٦٣,٣٥٣)	العمولات المصرفية المدفوعة	
(٤٢٢,٦٥٥,٠٦٦)	(٢٤٩,٤٠٤,٥١٤)	عمولة الحوالات المدفوعة- بنك مركزي	
(١,٠٣٥,٦٧٧,٢٦٧)	(٦٨٣,٨٥٣,٩٣٤)	عمولات مدفوعة لشركة قروض السيارات	
-	(٢,٢٢٤,٣٨١,٣٦٦)	هبوط قيمة الاستثمارات	٣٤٥
(٤٢٦,٩٥٥,٩٢٢)	(١٤١,٣٥٧,٩٣٥)	مصاريف بيع وشراء وحفظ السندات الدولية	٣٤٦
(١,٦٠٩)	(٢٥,٢٧٩,٥١٤)	عمولات مدفوعة لإصدار فيزا كارت	٣٥١
(٩,٩٧٤,٣٧٢,٣٨٢)	(٨,٥٧٤,٥٥٧,٥٦٨)	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ

كشف رقم (١٥) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥ دينار عراقي	٣١ كانون الاول ٢٠١٤ دينار عراقي
٣١	الرواتب		
٣١٢	الاجور التقديرة		
	رواتب واجور العمال	(٢,٥٢٨,٥٩٥,٣٠٧)	(١,٩٤٥,٥٥٦,٧٠٣)
	اجور اعمال اضافيه	(٣,٣١٣,٥٠٠)	(٢,٥١٣,٥٠٠)
	مكافآت تشجيعية	(١,٢٢٨,٥٥٥,٨١٥)	(١,٠٤٨,١٨٩,٢٢٠)
	مخصصات مبلية وفنيه	(٧١,٧٠٢,٩٦٣)	(٦٣,٦٣٩,٦٤٢)
	مخصصات تهويضية - بدل مواصلات الموظفين	(٣٩٩,٣٧١,١٦٠)	(٣٦٠,١١٤,٥٢٥)
	مخصصات اخرى	(٢٩,٩٩١,٠٩٦)	(١٧٢,٢٦٤,٨٢٩)
	رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين	(٦٢,٢٩٨,٩٥٨)	(٢٠١,١١٤,٩٤٥)
	التامين على الموظفين- الصحي	(٣٧٩,٨٣٠,٤٦٠)	(١٧٠,٧٧٩,٨١١)
	المساهمة في الضمان الاجتماعي	(٢٣٤,٣٠٧,٣٦٣)	(١٨٦,٥٣١,٩١٥)
	التامين على العمال- حياة	(٤١٦,٦١٠,٢٤١)	(٣٤١,٧٦٤,٣٨٣)
	مصاريف التامين الشامل	(١٠٨,٠٨٣,٦٣٢)	(٧٨,٩٤٥,٥٩٢)
	مجموع الرواتب والاجور	(٥,٤٦٢,٦٥٩,٩٩٥)	(٤,٥٧١,٤١٥,٠٦٥)
٣٢	المستلزمات السلعية		
	الوقود والزيوت	(١٦٧,٥٧٦,٥٠٠)	(٨٦,٠٨٥,٧٨٥)
	لوازم ومهمات	(٤٦,٨٨٨,٠٦٨)	(٤٤,٥٢٢,٥٧٧)
	قرطاسية	(١٣٦,٨٠٦,٢٣٠)	(١١١,١١٢,٥٠١)
	تجهيزات العاملين	(٣,١٣٥,٠٠٠)	-
	المياه	(١,٧١٦,٢٥٠)	(١,٤٥٣,٢٥٠)
	الكهرباء	(٥٣,٨٩٧,٨٥٠)	(٥٤,٠٥٤,٤٠٠)
	مجموع المستلزمات السلعية	(٤١٠,٠١٩,٩٩٨)	(٢٩٧,٢٢٨,٥١٣)
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
	صيانة مباني ومنشات	(٢٢,١٨٣,٠٢٠)	(١٧,٧٨٤,١١٦)
	صيانة الات ومعدات	(٣١٧,٩٣٥,١٢٦)	(٢٢٦,٦٢٩,٩١٠)
	صيانة وسائل نقل وانتقال	(٧,٠٥٢,٨٠٠)	(٧,٨٧٣,١٨٦)
	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	-	(٣٨٢,٢٥٠)
		(٣٤٧,١٧٠,٩٤٦)	(٢٥٢,٦٦٩,٤٦٢)
٣٣٢	خدمات و ابحاث واستشارات	(٢,٨٥٣,٧٠٧,٤٩٨)	(١,٧٣٢,٩٣٥,١٥٥)
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
	دعايه واعلان	(١,٠٣٦,٣٩٧,١٤٦)	(١,٠٠٩,٤٠٠,٥١٧)
	نشر وطبع	-	(٥٠,٠٠٠)
	ضيافته	(٢٤,٢٧١,٢٩٣)	(٧,٥٩٠,٣٣٠)
	مصاريف معارض	-	(٢٠,٣٢٨,٠٠٠)
	احتفالات	(١٣٥,١٥٣)	(٢٩,٦٨٢,٦١٠)
	مؤتمرات وندوات	(١,٢٥٩,٢٢٥)	(٦,٧٣١,٥١٠)
		(١,٠٦٢,٠٦٢,٨١٧)	(١,١٥٥,٧٣٧,٩٦٧)

المصرف الاهلي العراقي / ش.م.خ

كشف رقم (١٥) - المصروفات الادارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
٣٣٤	نقل وايفاد واتصال		
	نقل اثاث واجهزة	(٦,٣٩٨,٧٧٥)	(٧,٨٨٣,٥٦٠)
	السفر والايفاء لاغراض النشاط	(٢٩٨,٢٥٣,٨٢٢)	(٤٦٢,٤٦٨,٣٧٦)
	السفر والايفاء لاغراض التدريب والدراسة	(٧٢,٤٤٤,٢٣١)	-
	اتصالات عامة	(٥٣١,٦٥٩,٢٠٧)	(٣٤٩,٢٣٦,٧٤٤)
		(٩٠٨,٧٥٦,٠٣٥)	(٨١٩,٥٨٨,٦٨٠)
٣٣٥	استنجاز موجودات ثابتة		
	استنجاز مباني ومنشآت	(١,٥٧٥,٥٦٥,٦٨٠)	(١,٢٠٠,٧٠٦,٧٦٩)
	استنجاز وسائل نقل وانتقال	(٦٥,٤٣٣,٤٦٠)	(٦١,١١٠,٢٤٩)
		(١,٦٤٠,٩٩٩,١٤٠)	(١,٢٦١,٨١٧,٠١٨)
٣٣٦	مصروفات خدمية متنوعة		
	اشتراكات	(٩١,٣٨٠,٨١٠)	(٧٣,٣٧٢,١٤٢)
	المساقم تأمين	(١٤٤,٥١٢,٦٧٠)	(١٣٥,٨٤٢,٧٥٦)
	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	(٨,٧٣٥,٣٠٠)	(٦,٤٢٥,٢٥٠)
	مكافآت نهاية الخدمة	(٦١,٣٢٢,١٧٩)	(٥٢,١٧٣,٦٨٦)
	خدمات قانونيه	(١٢٩,٨٠٥,٦٩٩)	(٤١,٦٢٤,٣٠٠)
	الرسوم والرخص	(١٠١,٩٨١,٣٢٧)	(٥٢٥,٤٧٧,٣٧٣)
	خدمات مصرفية- نقل النقود	(٩٠٠,٣٨٢,٩٠٩)	(٥٥١,٧٢٣,٩٦١)
	خدمات مصرفية - عد وفرز	(٢٤,٠٣٨,٣٢٨)	(١٦,٠٨١,٩٩٦)
	اجور تدريب ودراسة	(٢٣,٨٩٧,١٤٠)	(٢,٣٦٤,٩٨٤)
	اجور تدقيق حسابات *	(٨٢,٢٢٥,٠٠٠)	(٦٥,٩٦٠,٠٠٠)
	مصروفات خدمية اخرى- تنظيف وخدمات	(١٠٣,٣٨٨,٦٨٣)	(٨٧,٠٣٥,٢٨٠)
		(١,٦٧١,٦٧٠,٠٤٥)	(١,٥٥٨,٠٨١,٧٢٨)
	مجموع المستلزمات الخدمية	(٨,٤٨٤,٣٦٦,٤٨١)	(٦,٧٨٠,٨٣٠,٠١٠)
	مجموع المصاريف الادارية	(١٤,٣٥٧,٠٠٤٦,٤٧٤)	(١١,٦٤٩,٤٧٣,٥٨٨)

\* بلغت اجور المحاسب القانوني و مراقب الحسابات للعام ٢٠١٥ (٥٦,٩٤٠,٠٠٠) دينار معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق حسابات

المصرف الاهلي العراقي / ش. م. خ

كشف رقم (١٦) - المصروفات التحويلية والآخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
		دينار عراقي	دينار عراقي
٣٨	المصروفات التحويلية	(٣١,٣١٧,٣٤٠)	(٨٩,٢٣٠,١٦٦)
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة	(٨,١٩١,٣٠٤,٠٤٤)	(٥,١٧٨,٤٠١,٣١٤)
	تعويضات وغرامات	(٨,٢٢٢,٦٢١,٣٨٤)	(٥,٢٦٧,٦٣١,٤٨٠)
	ديون مشطوبه (مقابل ديون مشكوك بتحصيلها)		
٣٨٤	ضرائب ورسوم	-	(٧,٦١٢,٨٠٠)
	ضرائب عقاره	(١٦٠,٦٦٥,٠٠٠)	(٢٣٢,٦٠٧,٠٨٦)
	ضرائب ورسوم متنوعة	(١٦٠,٦٦٥,٠٠٠)	(٢٤٠,٢١٩,٨٨٦)
٣٨٥	اعانات للمنتسبين	(٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٧٢٣,٩٧٦)
	مجموع المصاريف التحويلية	(٨,٣٨٦,٤٨٦,٣٨٤)	(٥,٥٣٣,٥٧٥,٣٤٢)
٣٩	المصروفات الاخرى	(٢٦٧,٢٥٠)	(٨٢,٩٥٥,٧٢٠)
	مصروفات سنوات سابقة	(٢٠,٨١٢,٣٥٣)	(٣,٥٧٠,٧٨٧)
	خسائر رأسمالية	(٢١,٠٧٩,٦٠٣)	(٨٦,٥٢٦,٥٠٧)
	مجموع المصروفات الاخرى	(٨,٤٠٧,٥٦٥,٩٨٧)	(٥,٦٢٠,١٠١,٨٤٩)
	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى		