

بسم الله الرحمن الرحيم

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني مراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

أ. محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني مراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٣٦٨ - ٢٠١٧/٦٨٢

بغداد في: ١٦/نيسان/٢٠١٧

الى / السادة مساهمي المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ...

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا قائمة المركز المالي للمصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة - بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحد والشامل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٢٦) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة:

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه , ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

ان المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للمرة الاولى هذه السنة والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل منسق مع هذه السنة كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات الاراضي والمباني والمعدات والموجودات الثابتة الاخرى بدلاً من اعادة التقييم

استناداً الى كتاب البنك المركزي المرقم ١١٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥ ، وقام المصرف بتحويل رصيد حساب النفقات الايرادية المؤجلة البالغ (٢٥٨٤٩٥١) الف دينار الى حساباتها المختصة وكما يلي :

الانظمة (٢١٣٤٤٦٣) الف دينار ، الاثاث (٤٠٦٤٤) الف دينار ، تحسينات مباني مؤجرة (٢٣٣٥٠٣) الف دينار ، والمصاريف (١٧٦٣٤١) الف دينار.

٢- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتأريخ الميزانية وبسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار. اما المصاريف والايرادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الاجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي بتأريخ نشوئها.

٣ - النقد في الصندوق ولدى المصارف :

أ - اعتماد ارصدة النقد في الصندوق ولدى المصارف كما اظهرتها سجلات فروع المصرف الواقعة ضمن المناطق الساخنة (الرمادي ، الفلوجة ، الموصل ، تكريت) والتي بلغت ارصدها (٥٦١٣٦٨) الف دينار نقداً في الصندوق و(٤٣٨١٠٦) الف دينار لدى المصارف كمافي ٢٠١٦/١٢/٣١ ، قام المصرف باخذ تخصيص لمواجهة عدم التحصيل بمبلغ (٥٦١٣٦٨) الف دينار.

ب - تم الاعتماد في مطابقات الارصدة المودعة في البنوك الخارجية على السويقت .

٤ - الاستثمارات :

أ - لم نحصل على تأييد اوشهادة ملكية الاسهم في الشركات الواقعة ضمن المناطق الساخنة للشركات (نينوى للصناعات الغذائية ، الغازية الشمالية ، كركوك للمواد الانشائية) والتي بلغ المساهمة فيها (٢٨٥٩٤) الف دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ وهي تمثل ٠,٣% من كلفة الاسهم .

ب - حققت الاستثمارات ربحاً مقداره (٢٥١٣٧٠٠) دينار خلال سنة ٢٠١٦ من مساهمة المصرف في شركة بغداد للمشروبات الغازية .

٥ - المرباحات :

أ - المرباحات التجارية (المشاركات) :

بلغ رصيد المرباحات التجارية (٥١٧٨٨) مليون دينار كمافي ٢٠١٦/١٢/٣١ فيما كانت (٢٩٢٦٢) مليون دينار في سنة ٢٠١٥ بزيادة مقدارها ٧٧% ويلاحظ مايلي :

- ضمن الرصيد اعلاه ارصدة مستحقة مجموعها (١٠٩١٨) مليون دينار كمافي ٢٠١٦/١٢/٣١ .

- الضمانات ضعيفة (صك / كمبيالة) نوصي بأخذ الضمانات الكافية وبذل الجهود لإستحصال الارصدة المستحقة.

ب - قروض المرباحات :

بلغ رصيد قروض المرباحات (٧٠٦٠٤) مليون دينار كمافي ٢٠١٦/١٢/٣١ بينما كان رصيده (٨٦٣٨١) مليون دينار في سنة ٢٠١٥ بانخفاض مقداره ١٨% نتيجة تحصيل هذه المبالغ ولدينا على ذلك مايلي :

- ضمن الارصدة اعلاه ارصدة مستحقة لم تسدد بلغت (٤٩٧٩٥) مليون دينار يعود بعضها لسنوات سابقة.

- الضمانات بعضها عبارة عن كفالة / صك / كمبيالة نوصي بأخذ ضمانات كافية .

- ضمن الرصيد اعلاه ارصدة عقود لفروع المصرف في المناطق الساخنة (الرمادي / الفلوجة / الموصل / تكريت) بلغت (٥٤٣٠) مليون دينار تم اخذ مخصص لهذه الديون مقدارها (٣١٥٢) مليون دينار .

- بلغت الديون متاخرة التسديد (٩١٨١) مليون دينار بينما كانت في السنة السابقة (٩٠٣٢) مليون دينار .

ج - مستندات الشحن :

بلغ رصيد الحساب (١٥٠١٦) مليون دينار في ٢٠١٦/١٢/٣١ بينما كان رصيده (٣٧٥٠٢) مليون دينار في السنة السابقة وبانخفاض مقداره ٦٠% نوصي الاستمرار في متابعة استحصال هذه المبالغ .

- ٦- أ- بلغت المخصصات المحتسبة لمواجهة مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي (١٧٥٦٢) مليون دينار كمافي ٢٠١٦/١٢/٣١ بينما كانت في السنة السابقة (١٢٠٤٨) مليون دينار تم زيادتها من تحميل المصاريف (٢٨٠٠) مليون دينار ومن احتياطي الفائض المتراكم (٢٧١٤) مليون دينار وهي تمثل :
- مبلغ (١٣١٨٠) مليون دينار مخصص مخاطر ائتمان المراجعات بضمنها (٣١٥٣) مليون دينار مارجحات الفروع الساخنة . بينما كانت في السنة السابقة (٨٢٢٨) مليون دينار اي بزيادة مقدارها (٤٩٥٢) مليون دينار .
- مبلغ (٣٨٢١) مليون دينار مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية وهي نفسها في السنة السابقة .
- مبلغ (٥٦١) مليون دينار مخصص لمواجهة عدم تحصيل النقد في الفروع الساخنة .
- ب - احتسبت هذه المخصصات وفق تعليمات البنك المركزي وفي رأينا بان هذه المخصصات غير كافية.

٧- المدينون :

بلغ رصيد المدينون (٧٣٢١) مليون دينار في ٢٠١٦/١٢/٣١ بينما كان (٢٧٩٤٢) مليون دينار وبتأريخ السنة السابقة بانخفاض مقداره ٧٤% من ضمن رصيد ايرادات مستحقة وغير مقبوضة بلغت (٤٣٧٤) مليون دينار يتطلب بذل الجهود لاستحصله.

٨- الدعاوى :

أ- بلغت الدعاوى القضائية المقامة من قبل الغير على المصرف (٧) دعاوى قضائية بلغت اقيامها (١٣٥٨) مليون دينار و (١٨٧٥٠٠٠) دولار منها (٢) دعوى ابطال رهن بدون مبلغ ، حسمت منها (٤) لصالح المصرف مبالغها (١٢٦٨) مليون دينار والمتبقي (٣) قيد النظر.

ب - بلغت الدعاوى المقامة من المصرف على الغير (٤٦) دعوى مبالغها (٦٨٨٩٣٢) الف دينار حسمت (٤) منها مبالغها (١١٤٦٤) الف دينار ولا زالت المتبقية قيد النظر لدى المحاكم.

٩- السياسات المحاسبية :

يتم الاعتراف بالاييرادات اثناء منح المراجعات والبيع بالتقسيط ونظراً لخصوصية العمل المصرفي نرى من الضروري وضع سياسة مناسبة في معالجة العوائد المتأتية من هذه التعاقدات .

١٠- تم الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية للمصرف للسنة المالية ٢٠١٦ نوصي بشمول نشاط القسم لجميع فروع المصرف وكذلك الادارة العامة واقسامها .

١١- غسل الاموال :

من خلال تدقيقنا تبين ان المصرف اتخذ الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

١٢- مراقبة الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقبة الامتثال في المصرف وتبين انها لا تتضمن بعض متطلبات البنك المركزي في مراقبة امتثال المصرف لتعليماته ، وفي الاونه الاخيرة تم تعيين مراقب امتثال جديد لتلافي ذلك.

١٣- بلغت نسبة كفاية راس المال (١١٢%) كمافي ٢٠١٦/١٢/٣١ وهي اعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والبالغة (١٢%) .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- (١) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية .
- (٣) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ...



أ.مختار رشيد الجبراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه



د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه

1 كانون الثاني 2015	31 كانون الاول 2015	31 كانون الاول 2016	ايضاح
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
220,461,456	208,875,823	191,086,601	1
37,207,844	42,926,171	79,399,463	2
159,963,337	158,742,756	137,617,740	3
-	-	-	
8,218,843	9,800,944	10,164,655	4
-	-	-	
18,681,765	21,301,812	21,607,004	5
19,356,327	27,942,213	7,321,237	6
463,889,572	469,589,719	447,196,700	

الموجودات

- 1 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
2 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3 تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
4 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5 ممتلكات ومعدات، صافي
6 موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

- ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
8 تأمينات نقدية
9 قرض البنك المركزي
10 مخصصات متنوعة
11 مخصص ضريبة الدخل
12 مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

- 13 رأس المال
14 احتياطي إجباري
14 احتياطيات أخرى
14 احتياطي القيمة العادلة
14 ارباح مدورة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

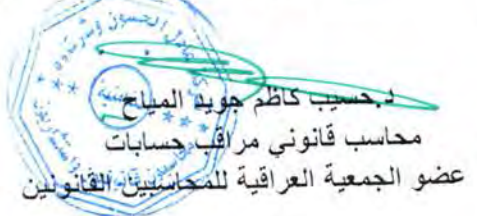


احمد وليد احمد
رئيس مجلس الادارة

همام ثامر كاظم
المدير المفوض

وسن كامل زغير
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم في ١ / ١٦ / ٢٠١٧ والمورخ في ١٦ / ٩ / ٢٠١٧



قائمة الدخل الموحد
للسنة المالية المنتهية كما في 31 كانون الاول 2016

31 كانون الاول 2015	31 كانون الاول 2016	أيضاح	التفاصيل
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
3,293,754	4,305,008	15	إيرادات الصيرفة الإسلامية
(475,000)	(375,575)		مصروفات الصيرفة الإسلامية
2,818,754	3,929,433		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
10,907,263	11,749,138	17	صافي إيرادات العمولات
13,726,017	15,678,571		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
111,190	2,514	16	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
4,039,244	3,217,258	19	صافي أرباح العمليات الأخرى
17,876,451	18,898,343		صافي إيرادات التشغيل
3,792,822	2,385,874	18	رواتب الموظفين وما في حكمها
3,807,873	3,209,157	20	مصاريف تشغيلية أخرى
1,063,362	1,717,886	5	استهلاكات
-	2,800,000	3	مخصص خسائر ائتمان محمل
8,664,057	10,112,917		إجمالي المصاريف
9,212,394	8,785,426		صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(1,528,005)	(1,827,388)	11	ضريبة الدخل
7,684,389	6,958,038		صافي دخل السنة

قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2016

31 كانون الاول 2015	31 كانون الاول 2016
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
7,684,389	6,958,038
-	-
397,877	115,809
397,877	115,809
8,082,266	7,073,847

صافي دخل السنة

إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين

إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

جمهورية العراق

- مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

التوقيع

المصادق/ ثائر مهدي شاكر

رقم الوصل/ ٤٩٤٤ تاريخه ٤/٢٩



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد
كما في 31 كانون الاول 2016

التفاصيل	رأس المال دينار عراقي (بالآلاف)	احتياطي اجباري دينار عراقي (بالآلاف)	احتياطيات اخرى دينار عراقي (بالآلاف)	احتياطي التغير في القيمة العادلة دينار عراقي (بالآلاف)	ارباح مدورة دينار عراقي (بالآلاف)	مجموع الاحتياطيات دينار عراقي (بالآلاف)	مجموع حقوق المساهمين دينار عراقي (بالآلاف)
الرصيد في 2016/1/1	250,000,000	4,022,886	193,914	(660,637)	18,349,449	21,905,612	271,905,612
الدخل الشامل السنة	-	-	-	115,809	6,610,136	6,725,945	6,725,945
تحويلات للاحتياطيات	-	347,902	(39,621)	-	44,167	352,448	352,448
استيعادات : تعزيز رصيد مخصص مخاطر ائتمان والفروع الساخنة	-	-	-	-	(2,732,979)	(2,732,979)	(2,732,979)
توزيعات ارباح المساهمين عن الشركة الام	-	-	-	-	(15,000,000)	(15,000,000)	(15,000,000)
الرصيد كما في 2016/12/31	250,000,000	4,370,788	154,293	(544,828)	7,270,773	11,251,026	261,251,026

التفاصيل	رأس المال دينار عراقي (بالآلاف)	احتياطي اجباري دينار عراقي (بالآلاف)	احتياطيات اخرى دينار عراقي (بالآلاف)	احتياطي التغير في القيمة العادلة دينار عراقي (بالآلاف)	ارباح مدورة دينار عراقي (بالآلاف)	مجموع الاحتياطيات دينار عراقي (بالآلاف)	مجموع حقوق المساهمين دينار عراقي (بالآلاف)
الرصيد في 2015/1/1	250,000,000	3,618,773	123,875	(1,058,514)	11,172,690	13,856,824	263,856,824
الدخل الشامل السنة	-	-	-	397,877	(103,517)	294,360	294,360
تحويلات للاحتياطيات	-	404,113	70,039	-	-	474,152	474,152
ارباح المساهمين عن الشركة الام	-	-	-	-	7,280,276	7,280,276	7,280,276
الرصيد كما في 2015/12/31	250,000,000	4,022,886	193,914	(660,637)	18,349,449	21,905,612	271,905,612

❖ أليضاحات :-

- تمثل التنزيلات من القانض المتراكم توزيع (15) مليار دينار للمساهمين ، واخذ مخصص بمبلغ (2,732,979) الف دينار بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها للمصادقة على حسابات 2015 .
- تمثل الزيادة في احتياطي أسهم مجانية الرسملة في الشركات المساهم فيها المصرف (شركة اللحوم ، الحديثة الحيواني ، الالكترونية ، المنتجات النفطية ، العراقية لانتاج البذور) .
- تم نقل مبلغ (44,167) الف دينار من حساب احتياطي التوسعات واضافته الى القانض المتراكم وسيعرض على الهيئة العامة لاستحصال الموافقة بتحويله .
- يمثل التخفيض في احتياطي اسهم مجانية تخفيض راس مال شركة الخياطة الحديثة لسنة 2011

المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية
في 31 كانون الاول 2016

31 كانون الاول 2015	31 كانون الاول 2016
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
9,212,394	8,785,426
(1,063,362)	(1,717,886)
-	(2,800,000)
397,877	115,809
(1,718,083)	(2,171,610)
(2,383,568)	(6,573,687)
6,828,826	2,211,739
1,220,581	23,925,016
-	-
(8,585,886)	20,620,976
12,082,704	(7,788,487)
(7,413,985)	(2,245,865)
(1,152,335)	(1,098,435)
(3,848,921)	33,413,205
2,979,905	35,624,944
(5,674,946)	(3,444,404)
(5,674,946)	(3,444,404)
(2,695,041)	32,180,540
(1,582,101)	(363,711)
(1,556,686)	1,412,694
70,039	4,547
(103,517)	(15,000,000)
-	450,000
(3,172,265)	(13,496,470)
(5,867,306)	18,684,070
257,669,300	251,801,994
251,801,994	270,486,064

الانشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات البنود غير النقدية
استهلاكات
مخصص خسائر ائتمان محمل
ارباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد
زيادة مخصصات متنوعة
التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى
النقص (الزيادة) في ودائع العملاء
النقص في التأمينات
النقص مطلوبات اخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية بعد الضرائب

الانشطة الاستثمارية والتمويلية

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل اخر
شراء ممتلكات ومعدات
التغير في الاحتياطات الاخرى
ارباح موزعة
قرض البنك المركزي

صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية والتمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

1. معلومات عامة

إن المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 1992 بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/5011 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (25) مليار دينار عراقي يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال البنكية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (المنصور / ش 14 رمضان / م 606 / ز 18/ مبنى 67) وفروعه داخل العراق بالإضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية .

2. السياسات المحاسبية الهامة

✓ أسس إعداد القوائم المالية :

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

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

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين تجدر الإشارة إلى أنه يتم إصدار قوائم مالية أخرى للبنك حسب القوانين النافذة في العراق .

✓ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك 31 كانون الأول 2016 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك (إدارة وفروع العراق) .

✓ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية :

✓ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير جديدة ومعدلة حتى 31 كانون الأول 2015 إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك :

○ معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء :-

يبين معيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء , وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية :-

- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (13) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (15) إتفاقيات إنشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (18) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (31) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية .

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر .

○ معيار التقارير المالية الدولي (9) الأدوات المالية :-

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " بكامل مراحله خلال تموز 2014 , ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية . وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 " تصنيف وقياس الأدوات المالية " . قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما صدرت خلال العام 2009 , وكان التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2011 وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018 والذي سيكون أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية .

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 1)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب 2014 بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار إتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم 28 . كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الإستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك .

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من كانون الثاني 2016 , كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

○ معييار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية – (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية :

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الإيضاحات
 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية .
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك . لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية للبنك .

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016, مع السماح بالتطبيق المبكر .

○ تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم (10) ومعييار المحاسبة الدولي رقم (28) – المنشآت الاستثمارية

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

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية , عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثمارها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة .
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية . ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية : تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة – للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة .

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

○ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) والمعيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الأساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات .

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة بتشغيل الأعمال التجارية (الآلات يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل . كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات , ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة .

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016 , مع السماح بالتطبيق المبكر . لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي .

○ معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار .

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17) . وفقاً لذلك , المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية , بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف .

يتطلب معيار إعداد الدولية رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالإعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر , إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الإعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الإعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار .

سيتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 , مع السماح بالتطبيق المبكر .

○ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (11) – الترتيبات المشتركة – الحصص في المشاريع المشتركة .

وتتطلب التعديلات معيار تقارير الدولي رقم (11) من المشغل تصديق معيار التقارير الدولي رقم (3) (إندماج الأعمال) عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية توضح هذه التعديلات إن الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة بالإضافة إلى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم عند الأطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس شركة الأم تطبيق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي فالعمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة يتم تطبيق هذه التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

○ تحقيق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بإستثناء فوائد و عمولات التسهيلات الائتمانية الغير عاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات و يتم تسجيلها في حساب الفوائد و العمولات المعلقة يتم الاعتراف بالمصاريف على مبدأ الاستحقاق يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)

○ استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات و إجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية و الإفصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات و الاجتهاادات تؤثر في الإيرادات و المصاريف و المخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخرى و بشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات اصدار احكام و اجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية و المستقبلية و اوقاتها ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات و عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير و عدم التيقن وان النتائج الفعلية تختلف عن التقديرات و ذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع و ظروف تلك التقديرات في المستقبل في اعتقاد ادارة البنك بان تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة و مفصلة على النحو التالي :-

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية :- يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا لمعايير التقارير المالية
- يتم اثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمين معتمدين لغايات اثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- مخصصات الضرائب :- يتم تحليل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب ووفقا للانظمة و القوانين و المعايير المحاسبية
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات و المعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات و الاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول و تقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل و يتم تسجيل خسارة التدني (أن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة التقديرية اي تدن في قيمتها و يتم اخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة في السنة
- مخصصات قضائية :- لمواجهة اي التزامات قضائية يتم اخذ لهذه الالتزامات استنادا لراي المستشار القانوني للمجموعه

○ معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى .

القطاعات الجغرافية يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

○ النقد وما في حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاث اشهر تتضمن :- النقد، الارصدة لدى البنك المركزي، الارصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاث اشهر .

○ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء بيع و شراء الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية)

○ التسهيلات الائتمانية المباشرة

⇐ يتم أظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها و الفوائد و العمولات المعلقة .

⇐ يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة و عندما يمكن تقدير هذا التدني ، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحد .

⇐ يتم تعليق الفوائد و العمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

⇐ يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الاجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى قائمة الدخل الموحدة ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى الايرادات .

○ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و التي تتمثل بالدفعات من اصل الدين و الفائدة على رصيد الدين القائم .

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة المضافا اليها مصاريف الاقتناء وتطفا العلاوة بأستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على او لحساب الفائدة ; وينزل اي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ; ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الاصلي .

لايجوز اعادة تصنيف اية موجودات من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل و الافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص) .

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

○ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاصة بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة , او تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل , فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة .

يتم تصنيف الاستثمارات في الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة , الا اذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء .

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة , ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية , وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة .

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

○ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

يمكن للبنك ان يختار بشكل نهائي , على اساس كل اداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر , و لا يسمح هذا التصنيف اذا كان الاستثمار باداة الملكية بغرض المتاجرة .

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة , ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية و في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة , وضمن حقوق الملكية الموحدة . ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح و الخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة . لاتخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني . ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة .

○ القيمة العادلة

✓ يقوم البنك بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية و الموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

✓ تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق .

✓ في حال غياب السوق الرئيسي , يتم استخدام السوق الاكثر ملائمة للموجودات و المطلوبات .

✓ يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الاكثر ملائمة .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

- ✓ تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية
- ✓ بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- ✓ يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم الملائمة و تتناسب مع الظروف و توفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة و توضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر و تقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

○ التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

○ التقاص

- يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية وأظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة , وكذلك عندما يتم تسديدها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات و تسديد المطلوبات في نفس الوقت .

○ الممتلكات و المعدات

- تظهر الممتلكات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و خسائر التدني المتراكمة ان وجدت .
- تشمل تكلفة الممتلكات و المعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات و المعدات و مصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل اذا تحققت شروط الاعتراف . يتم اثبات جميع النفقات الاخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها . يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الاراضي حيث أن الاراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقا للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي :-

الممتلكات	العمر الانتاجي (سنوات)
مباني	50 سنة
معدات وأجهزة وأثاث	5 سنوات
وسائط نقل	5 سنوات
أنظمة الكترونية	5 سنوات

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

يتم شطب أي بند من الممتلكات و المعدات وأي اجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الاصل أو التخلص منه . يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الاصل , و الذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص و صافي القيمة الدفترية للاصل , في قائمة الدخل الموحدة .

تتم مراجعة القيم المتبقية للاصول و الاعمار الانتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا ان لزم الامر.

○ استبعاد الموجودات المالية و المطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ✓ ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل .
- ✓ يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تاخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض و الدفع " .
- ✓ عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر و المزايا الهامة للاصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر و المزايا الهامة للاصل ولكنه حول السيطرة على هذا الاصل .

عندما يقوم البنك بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الاصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر و المزايا الهامة للاصل أو تحول السيطرة على الاصل , يتم تسجيل الاصل بمقدار استمرار البنك بالسيطرة على هذا الاصل . يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الاصل المحول بالقيمة الدفترية الاصلية لذلك الاصل أو الحد الاقصى للمقابل المطلوب سداده من البنك أيهما اقل .

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاؤه أو انقضاء اجله . عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقا لشروط مختلفة بشكل جوهري , أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي , يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الاصيل وتحقق للالتزام جديد .

○ العملات الاجنبية

✓ يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ اجراء المعاملات .

✓ يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية و المطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي .

✓ يتم تحويل الموجودات و المطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية و الظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .

✓ يتم تسجيل الارباح و الخسائر الناتجة عن تحويل العملات الاجنبية في قائمة الدخل .

✓ يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات و المطلوبات بالعملات الاجنبية غير النقدية (مثل الاسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

○ المخصصات

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

○ ضريبة الدخل

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

تحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين و الأنظمة و التعليمات النافذة في العراق .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة و القيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة و تحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

○ الموجودات التي ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

● تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية 31 كانون الاول 2016 الاولى التي يتم اعدادها من قبل البنك وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية أما الفترات السابقة و المتضمنة السنة المنتهية كما في 31 كانون الاول 2015 قام البنك باعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد بناءً عليه قام البنك باعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية كما في 31 كانون الاول 2016 بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول 2015 كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية من خلال تحضير البيانات

المالية تم اعداد قائمة المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2015 وهو تاريخ تحول البنك للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية يبين هذا الايضاح التعديلات الرئيسية من قبل البنك لتعديل البيانات المالية و المعدة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (المعايير المحاسبية) و التي تتضمن قائمة المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2015 والبيانات المالية كما في 31 كانون الاول 2015 .

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

الرصيد بعد الاستبعادات و القيود التعديل 1 كانون الثاني 2015	القيود التعديلية	1 كانون الثاني 2015	ايضاح
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	

الموجودات			
220,461,456	-	220,461,456	1 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
37,207,844	-	37,207,844	2 ارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى
159,963,337	38,379,843	121,583,494	3 تسهيلات أنتمانية مباشرة ، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
-	-	-	4 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
8,218,843	(29,463,370)	37,682,213	5 موجودات مالية بالتكلفة المطفنة
-	-	-	6 ممتلكات و معدات ، صافي موجودات اخرى
18,681,765	-	18,681,765	مجموع الموجودات
19,356,327	(8,916,473)	28,272,800	
463,889,572	-	463,889,572	

المطلوبات و حقوق المساهمين			
المطلوبات			
136,927,375	-	136,927,375	7 ودائع العملاء
44,563,282	-	44,563,282	8 تأميمات نقدية
-	-	-	9 قرض البنك المركزي
5,538,800	-	5,538,800	10 مخصصات متنوعة
7,591,346	-	7,591,346	11 مخصص ضريبة الدخل
5,411,945	-	5,411,945	12 مطلوبات اخرى
200,032,748	-	200,032,748	مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين			
250,000,000	-	250,000,000	13 رأس المال
3,618,773	-	3,618,773	14 احتياطي اجباري
123,875	-	123,875	14 احتياطيات اخرى
(1,058,514)	(1,058,514)	-	14 احتياطي القيمة العادلة
11,172,690	1,058,514	10,114,176	14 أرباح مدورة
263,856,824	-	263,856,824	مجموع حقوق المساهمين
463,889,572	-	463,889,572	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاح	31 كانون الثاني 2015	القيود التعديلية	الرصيد بعد الاستبعادات و القيود التعديلية 31 كانون الثاني 2015
	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)

الموجودات			
1	208,875,823	-	208,875,823
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي			
2	42,926,171	-	42,926,171
أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى			
3	115,656,140	43,086,616	158,742,756
تسهيلات أنتمانية مباشرة ، صافي			
	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة			
4	43,854,663	(34,053,719)	9,800,944
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفنة			
5	21,301,812	-	21,301,812
ممتلكات و معدات ، صافي			
6	36,975,110	(9,032,897)	27,942,213
موجودات أخرى			
	469,589,719	-	469,589,719
مجموع الموجودات			
المطلوبات و حقوق المساهمين			
المطلوبات			
7	149,010,079	-	149,010,079
ودائع العملاء			
8	37,149,297	-	37,149,297
تأمينات نقدية			
9	-	-	-
قرض البنك المركزي			
10	3,820,717	-	3,820,717
مخصصات متنوعة			
11	3,444,404	-	3,444,404
مخصص ضريبة الدخل			
12	4,259,610	-	4,259,610
مطلوبات أخرى			
	197,684,107	-	197,684,107
مجموع المطلوبات			
حقوق المساهمين			
13	250,000,000	-	250,000,000
رأس المال			
14	4,022,886	-	4,022,886
احتياطي اجباري			
14	193,914	-	193,914
احتياطيات أخرى			
14	-	(660,637)	(660,637)
احتياطي القيمة العادلة			
14	17,688,812	660,637	18,349,449
أرباح مدورة			
	271,905,612	-	271,905,612
مجموع حقوق المساهمين			
	469,589,719	-	469,589,719
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين			

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

الرصيد بعد الاستبعادات و القيود التعديل 31 كانون الثاني 2016	القيود التعديلية	31 كانون الثاني 2016	إيضاح
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	

الموجودات			
191,086,601	-	191,086,601	1 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
79,399,463	-	79,399,463	2 أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
137,617,740	-	137,617,740	3 تسهيلات أنتمانية مباشرة ، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
-	-	-	4 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,164,656	115,809	10,048,847	5 موجودات مالية بالتكلفة المطفنة
-	-	-	6 ممتلكات و معدات ، صافي موجودات أخرى
21,607,004	-	21,607,004	مجموع الموجودات
7,321,237	-	7,321,237	
447,196,700	115,809	447,080,891	

المطلوبات و حقوق المساهمين

المطلوبات			
141,221,593	-	141,221,593	7 ودائع العملاء
34,903,432	-	34,903,432	8 تأمينات نقدية
450,000	-	450,000	9 قرض البنك المركزي
4,382,086	-	4,382,086	10 مخصصات متنوعة
1,827,388	-	1,827,388	11 مخصص ضريبة الدخل
3,161,175	-	3,161,175	12 مطلوبات أخرى
185,945,674	-	185,945,674	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
250,000,000	-	250,000,000	13 رأس المال
4,370,788	-	4,370,788	14 احتياطي اجباري
154,293	-	154,293	14 احتياطيات أخرى
(544,828)	(544,828)	-	14 احتياطي القيمة العادلة
7,270,773	660,637	6,610,136	14 أرباح مدورة
261,251,026	115,809	261,135,217	مجموع حقوق المساهمين
447,196,700	115,809	447,080,891	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

ايضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في 1/كانون الثاني/2015 و 31/كانون الاول/2015 و مجموع الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2016 :-

❖ مصاريف التأسيس :-

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يتم رسمة مصاريف التأسيس كنفقات ايرادية مؤجلة ويتم اطفائها
كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمسة سنوات . خلافا لذلك لا يتم رسمة تلك المصاريف ضمن المعايير
الدولية لاعداد التقارير المالية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها .

❖ احتياطي القيمة العادلة :-

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يقوم البنك بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير
الدولية لاعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر .

❖ مخصص الائتمان النقدي :

تم اعادة مبلغ مخصص الائتمان النقدي الفائض من حساب المخصصات المتنوعة ليظهر من ضمن صافي
التسهيلات الائتمانية المباشرة لتدارك مخاطر الائتمان وفق المعايير الدولية .

❖ الاحتياطي الاجباري :-

وفقا لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% كحد ادنى من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي اجباري.
لايجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من راس مال البنك ، كما لايجوز توزيع الاحتياطي
الاجباري او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين . يجوز الاستمرار بالاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على
ان لايتجاوز الاحتياطي الاجباري ما نسبته 100% من راس مال البنك .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

1- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
34,739,026	7,855,541	11,955,942	نقد في الخزينة
19,067,797	5,587,179	11,145,395	نقد في الصندوق
15,671,229	2,268,362	810,547	نقد في الصندوق - عملة اجنبية
185,722,430	201,020,282	179,130,659	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
169,678,367	179,003,323	155,140,420	نقد لدى مصارف محلية (نقد لدى البنك المركزي - دينار)
3,017,753	11,476,016	6,388,382	نقد لدى مصارف محلية (نقد لدى البنك المركزي - دولار)
13,026,310	10,540,943	17,601,857	الودائع القانونية لدى البنك المركزي (دولار ، دينار)
220,461,456	208,875,823	191,086,601	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

❖ إيضاح :-

- ضمن النقد في البنك المركزي مبلغ (21,707,000) دولار ما يعادل (25,831,330) ألف دينار عراقي لم تظهر في كشوفات البنك المركزي بتاريخ 2016/12/31 تمثل حوالات مزاد يومي 27 و 28 و 29/كانون الاول/2016 ظهرت في كشوفات البنوك الخارجية بتاريخ 2 و 4/كانون الثاني/2017 .
- ضمن رصيد البنك المركزي مبلغ (6,960,855) ألف دينار مقاصة صكوك تم إيداعها في البنك المركزي يومي 29 , 28/كانون الأول/2016 وقد ظهرت في كشف البنك المركزي يومي 3,4/كانون الثاني/2017

2 - أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
21,267,082	5,394,862	3,321,803	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
15,940,762	37,531,309	76,077,660	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
37,207,844	42,926,171	79,399,463	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

3 - تسهيلات أئتمانية مباشرة ، صافي :-

التفاصيل	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآلاف)
البيع بالاجل تقسيط	1,295,463	1,752,767	1,528,183
مرابحات شركات	28,029,263	41,095,884	0
مرابحات الافراد	40,701,685	43,532,818	101,976,448
الحوالات الداخلية المبتاعة	-	-	48,695
مستندات شحن بحوزة المصرف	15,015,800	37,502,367	24,524,748
تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	577,393	-	-
تمويل المشاركات التجارية	51,788,833	29,261,688	24,299,529
تمويل الاستثمارات العقارية	4,208,356	4,792,031	5,083,151
تمويل الاستصناع	121,682	121,682	121,682
مدينو ديون متأخرة التسديد	7,977,953	7,991,383	8,028,983
مدينون خطابات الضمان المدفوعة	1,081,885	919,832	765,808
موجودات مشتراة بغرض البيع	-	-	80,690
المجموع	150,798,313	166,970,452	166,457,917
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(10,027,696)	(8,227,696)	(6,494,580)
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	(3,152,877)	-	-
مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الساخنة	137,617,740	158,742,756	159,963,337

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية :-

التفاصيل	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة	8,227,696	6,494,580
المخصص للسنة	1,800,000	1,733,116
مخصص معدوم محاسبياً	-	-
رصيد نهاية السنة	10,027,696	8,227,696

التفاصيل	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة	6,494,580	6,494,580
المخصص للسنة	1,733,116	1,733,116
مخصص معدوم محاسبياً	-	-
رصيد نهاية السنة	8,227,696	8,227,696

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآلاف)			
مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الس أخذه	مخصص مخاطر الائتمان النقدي	التفاصيل	
-	2,961,200	رصيد بداية السنة	
-	4,250,000	المخصص للسنة	
-	(716,620)	مخصص معدوم محاسبياً	
-	6,494,580	رصيد نهاية السنة	
-		مخصص معدوم محاسبياً	

❖ إيضاح :-

- تظهر التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل رصيد مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص مواجهة مخاطر الفروع الساخنة و البالغ بالاجمالي (13,180,573) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الثاني 2016
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (الهالكة) لغاية 31 كانون الثاني 2016 هي (9,059,838) الف دينار عراقي و هي تشكل نسبة (6%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية قبل تنزيل رصيد المخصص .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

4- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
6,088,852	7,293,190	7,403,195	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
2,129,991	2,507,754	2,761,460	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
8,218,843	9,800,944	10,164,655	

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
7,852,279	8,218,843	9,800,944	صيد بداية السنة
223,794	1,184,224	247,902	الإضافات
142,770	397,877	115,809	احتياطي التغير في القيمة العادلة
8,218,843	9,800,944	10,164,655	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

❖ إيضاح :-

- يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الاسواق المالية بالتكلفة و ذلك لعدم وجود سوق موازي بتمليك المعلومات الموثوقة على القيمة العادلة لهذه الإستثمارات .
- تم نقل أرصدة الإستثمارات العقارية و الإستثمارات التجارية إلى حساب المراجعة لعام 2016 .
- ضمن رصيد الاستثمارات أسهم يمتلكها البنك بأسماء أشخاص وكما يلي :-
 - الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم بعدد اسهم (350,319,551) سهم
 - شركة الألبسة الجاهزة بعدد اسهم (561,638,378) سهم
 - شركة المصير للتأمين بعدد اسهم (1,875,000,000) سهم
- علماً بأن البنك بصدد تأسيس شركات تابعة لغرض تحويل ملكية هذه الأسهم .



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

5- أ - ممتلكات ومعدات

الموجودات الثابتة	أراضي	مباني وإنشاءات	آلات ومعدات	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	تحسينات مباني مؤجرة	انظمة	المجموع
الحركة خلال السنة	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الكلفة								
الرصيد في 2016/ 1/1	4,307,155	420,586	373,425	1,552,189	429,721	233,504	3,776,725	11,093,305
الإضافات خلال السنة	5,000	12,785,688	378	410,482	171,015	-	347,445	13,720,008
الاستبعادات (التنزيلات) خلال السنة	-	-	(17,331)	(102,844)	(33,055)	-	-	(153,230)
الرصيد في 2016 / 12 / 31	4,312,155	13,206,274	356,472	1,859,827	567,681	233,504	4,124,170	24,660,083
نسب الاندثار	-	2%	20%	20%	20%	20%	20%	
مخصص الاندثار المتراكم								
الرصيد في 2016/ 1/1	-	135,561	193,278	770,148	248,724	-	656,904	2,004,615
تضاف: اندثار السنة الحالية	-	406,511	62,163	371,965	119,045	-	758,202	1,717,886
تنزل الاستبعادات من الاندثار المتراكم	-	(398,152)	(9,303)	(245,991)	(15,976)	-	-	(669,422)
الرصيد في 2016 / 12 / 31	-	143,920	246,138	896,122	351,793	-	1,415,106	3,053,079
القيمة الدفترية في 2016/ 12/ 31	4,312,155	13,062,354	110,334	963,705	215,888	233,504	2,709,064	21,607,004

❖ **الإيضاحات :-**

- ✓ الإضافات على الأراضي تمثل مصاريف تسوية أرض البصرة , أما الإضافات على الابنية تمثل كلفة بناية الكرادة.
- ✓ تمثل التنزيلات من حساب آلات ومعدات واثاث واجهزة مكاتب عن شطب موجودات فرعي الرمادي والفلوجة وجزء من فروع البصرة والمنصور والنجف لتلفها.
- ✓ تمثل الاستبعادات من حساب وسائل نقل وانتقال بيع سيارة .
- ✓ تم نقل أرصدة النفقات الإيرادية المؤجلة (2,584,951) ألف دينار رصيد اول المدة إلى الحسابات التالية :-
- حساب الأنظمة بمبلغ (2,134,463) ألف دينار , الأثاث بمبلغ (40,644) ألف دينار , تحسينات مباني مؤجرة بمبلغ (233,503) ألف دينار و الظاهرة ضمن رصيد اول المدة و حساب المصاريف بمبلغ (176,341) ألف دينار وذلك طبقاً للمعايير الدولية .
- ✓ من ضمن الاستبعادات في حساب مخصص الأثاث مبلغ (172,481) ألف دينار يمثل إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة .



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

5 - ب - ممتلكات ومعدات

المجموع	انظمة	تحسينات مباني مؤجرة	وسائل نقل وانتقال	اثاث وأجهزة مكاتب	آلات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضى	الموجودات الثابتة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الحركة خلال السنة
9,753,621	1,051,380	-	429,721	3,847,121	351,692	1,187,470	2,886,237	الرصيد في 1/1/ 2015
4,617,356	2,725,345	233,504	-	215,856	21,733	-	1,420,918	الإضافات خلال السنة
(3,277,672)	-	-	-	(2,510,788)	-	(766,884)	-	الاستبعادات (التنزيلات) خلال السنة
11,093,305	3,776,725	233,504	429,721	1,552,189	373,425	420,586	4,307,155	الرصيد في 31/ 12/ 2015
	20%	%20	20%	20%	20%	2%	-	نسب الاندثار
1,345,900	656,904	-	162,780	260,396	129,352	136,468	-	مخصص الاندثار المتراكم
660,265	-	-	85,944	492,013	61,408	20,900	-	الرصيد في 1/1/ 2015
(1,550)	-	-	-	17,739	2,518	(21,807)	-	تضاف: اندثار السنة الحالية
2,004,615	656,904	-	248,724	770,148	193,278	135,561	-	تضاف تنزل: تسويات
9,088,690	3,119,821	233,504	180,997	782,041	180,147	285,025	4,307,155	الرصيد في 31/ 12/ 2015
12,213,122	-	3,560	484	171,015	142,138	11,895,925	-	القيمة الدفترية في 31/ 12/ 2015
21,301,812	3,119,821	237,064	782,525	352,012	322,285	12,180,950	4,307,155	مشروعات تحت التنفيذ
								الرصيد في 2015/12/31

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

6: الموجودات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

التفاصيل	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآلاف)
مدينون / قطاع حكومي	-	259,119	-
مدينون/قطاع خاص/افراد	9,140	5,117	970,766
مدينو تمديد خطابات ضمان	286,781	273,769	156,454
حسابات مدينة متبادلة	-	44,791	44,742
مدينو النشاط غير الجاري	558,752	661,542	661,542
تأمينات لدى الغير	119,000	-	-
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	4,374,386	5,053,875	4,116,260
مصاريف مدفوعة مقدما	30,760	693,851	601,294
فروقات نقدية	541,824	541,854	1,257,834
نفقات قضائية	318,922	305,707	303,294
سلف لاغراض النشاط	15,927	16,591,058	2,000
سلف المنتسبين	24,012	99,569	134,798
تأمينات لدى الغير مصارف خارجيه	1,041,733	3,411,961	11,107,343
	7,321,237	27,942,213	19,356,327

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

7 - ودائع العملاء

ويبين هذا البند ما يلي :-

31 كانون الأول 2016					
التفاصيل	الأفراد دينار عراقي (بالآلاف)	الشركات الكبرى دينار عراقي (بالآلاف)	القطاع الحكومي دينار عراقي (بالآلاف)	عالم خارجي دينار عراقي (بالآلاف)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف)
حسابات جارية وتحت الطلب	18,446,311	93,215,358	18,443,710	-	130,105,379
ودائع عملاء / إيداعية	6,447,973	-	-	-	6,447,973
ودائع عملاء / استثمارية	4,668,241	-	-	-	4,668,241
	29,562,525	93,215,358	18,443,710	-	141,221,593

31 كانون الأول 2015					
التفاصيل	الأفراد دينار عراقي (بالآلاف)	الشركات الكبرى دينار عراقي (بالآلاف)	القطاع الحكومي دينار عراقي (بالآلاف)	عالم خارجي دينار عراقي (بالآلاف)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف)
حسابات جارية وتحت الطلب	33,215,433	82,701,103	21,574,041	3,390	137,493,967
ودائع عملاء / إيداعية	5,982,485	-	-	-	5,982,485
ودائع عملاء / استثمارية	5,533,627	-	-	-	5,533,627
	44,731,545	82,701,103	21,574,041	3,390	149,010,079

1 كانون الثاني 2015					
التفاصيل	الأفراد دينار عراقي (بالآلاف)	الشركات الكبرى دينار عراقي (بالآلاف)	القطاع الحكومي دينار عراقي (بالآلاف)	عالم خارجي دينار عراقي (بالآلاف)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف)
حسابات جارية وتحت الطلب	50,645,256	74,092,050	-	3,384	124,740,690
ودائع عملاء / إيداعية	6,919,175	-	-	-	6,919,175
ودائع عملاء / استثمارية	5,267,510	-	-	-	5,267,510
	62,831,941	74,092,050	-	3,384	136,927,375

❖ إيضاح :-

- لا يتم تحويل مبلغ ارباح الودائع الاستثمارية الا بعد نهاية السنة المالية و تعتبر من الاحداث اللاحقة بتاريخ الميزانية ل يتم احتساب الية عمل هذه الودائع و نسبتها من الارباح المتحققة وفقاً الشريعة الاسلامية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

8- التأمينات النقدية :-

ويمثل هذا البند التفاصيل أدناه :

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
10,337,754	16,153,318	15,189,730	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
34,225,528	20,995,979	19,713,702	تأمينات لقاء خطابات الضمان
44,563,282	37,149,297	34,903,432	

9- قرض البنك المركزي :-

ويمثل هذا القرض المبلغ الممنوح من البنك المركزي العراقي لغرض تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ولمدة 5 سنوات.

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
-	-	450,000	قرض البنك المركزي
-	-	450,000	

10- تخصيصات متنوعة :-

ويمثل هذا البند التفاصيل أدناه :-

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
5,538,800	3,820,717	3,820,717	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
-	-	561,369	مخصص لمواجهة مخاطر النقد في فروع المناطق الساخنة
5,538,800	3,820,717	4,382,086	

❖ إيضاح :-

○ يمثل مخصص مواجهة الفروع الساخنة المخصص المحتسب للنقد وبنسبة 100%

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

11- أ - ضريبة الدخل :-

ويمثل هذا البند ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي وكما مبين فيما يلي أدناه :-

الف دينار	الف دينار	التفاصيل
8,785,426		الربح المحاسبي
		تضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً
	2,800,000	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
	266,511	الضرائب المدفوعة *
	20,250	التعويضات والغرامات
	1,775	نفقات خدمات خاصة
	320,000	تبرعات للغير
3,408,536		مجموع مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة
		تنزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
	8,859	ديون سبق شطبها
	2,514	إيرادات المساهمات الداخلية
(11,373)		مجموع الأرباح غير خاضعة للضريبة
12,182,589		الربح الضريبي
1,827,388		(15%) ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح سنة 2016
	8,785,426	فائض النشاط اعلاه
	(1,827,388)	تنزل : حصة ضريبة الدخل
	6,958,038	الفائض لاحتساب الاحتياطي الإلزامي
347,902		(5%) الإحتياطي الإلزامي (حسب قانون الشركات)
6,610,136		الفائض القابل للتوزيع
8,785,426		

* تمثل الضرائب المدفوعة مايلي :-

المبلغ/ الف دينار	التفاصيل
149,001	ضريبة الاستقطاع المباشر
117,510	فروقات ضريبة الدخل لعام 2015
266,511	

❖ إيضاح :-

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي ونسبة 15% من الربح الضريبي وقد اعتمد المبلغ وفقاً لما جاء في بيانات و أرقام النظام المحاسبي الموحد .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016
11- ب - مخصص ضريبة الدخل :-

ويمثل هذا البند ما يلي:-

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بآلاف)	31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بآلاف)	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بآلاف)	التفاصيل
-	7,591,345	3,444,404	رصيد بداية السنة
5,674,946	-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
-	(5,674,946)	(3,444,404)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
1,916,399	1,528,005	1,827,388	ضريبة الدخل المستحقة
7,591,345	3,444,404	1,827,388	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بآلاف)	31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بآلاف)	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بآلاف)	التفاصيل
1,916,399	1,528,005	1,827,388	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	-	ضريبة الدخل المسترجعة عن سنوات سابقة / تسويات
1,916,399	1,528,005	1,827,388	

❖ إيضاح :-

- دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2015 وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة ، وسيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الثاني 2016 خلال عام 2017 .

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016
12- مطلوبات اخرى:

ويمثل هذا البند التفاصيل أدناه :-

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
505,555	83,371	61,337	الصكوك المعتمدة
-	-	300	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
871,699	835,926	797,391	السفاح المسحوبة على المصرف
138,926	192,932	89,677	الصكوك المسحوبة على المصرف
-	-	173	داننون النشاط الجاري
-	-	56,212	شركات و جمعيات قطاع خاص / داننون/
58,156	51,769	140,061	قطاع خاص/ افراد داننون/
-	-	5,500	صندوق التكافل-مراحيات م. متوسطه وصغيره
10,734	10,734	7,074	داننو النشاط غير الجاري
1,721,556	1,621,716	340,968	تأمينات مستلمة
549,250	584,630	574,488	مصاريف مستحقة
80,447	42,974	-	ارباح الودائع الاستثمارية المستحقة
58,365	36,592	125,265	خزينة عامة - رسوم طوابع مالية مستحقة
6,805	6,612	-	الزيادة في الصندوق
54,215	-	34,432	حسابات دائنة متنوعة
-	38,513	-	امانات وتبرعات
35,090	35,190	-	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
750	-	-	اجور لجان الكشف
38,742	63,652	87,843	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
-	-	11,394	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
14,090	82,897	22,670	ارصدة و تعويضات لعملاء متوفين
1,443	1,443	1,443	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
20,299	48,147	48,123	مبالغ غير مطالب بها
1,245,823	522,512	756,824	داننو توزيع الأرباح
5,411,945	4,259,610	3,161,175	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

13- رأس المال

منذ تأسيس البنك سنة (1992) ومارس نشاطه في 1993/4/24 والجدول التالي يبين التطورات الحاصلة على رأس مال المصرف في السنوات الثمانية الأخيرة :-

السنة	رأس المال / مليار دينار
2009	51.2
2010	51.2
2011	102.4
2012	152
2013	202
2014	250
2015	250
2016	250

14- الإحتياطيات :-

وكما موضحة في كشف قائمة التغيرات في حقوق الملكية ويمثل هذا البند ما يلي :-

31 كانون الأول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
4,022,886	4,370,788	إحتياطي إجباري
193,914	154,293	* إحتياطيات أخرى
(660,637)	(544,828)	إحتياطي التقديري للقيمة العادلة
18,349,449	7,270,773	أرباح مدورة
21,905,612	11,251,026	

- تمثل الزيادة في إحتياطي الأسهم المجانية الرسملة في الشركات المساهم فيها المصرف (الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم ، الحديثة الحيواني، الألكترونية ، المنتجات النفطية ، العراقية لإنتاج البذور) .
- تم نقل مبلغ (44,167) ألف دينار من إحتياطي التوسعات من الفائض المتراكم لعام 2015 وسيعرض على الهيئة العامة لإستحصال الموافقة لتحويله.
- التخفيض في إحتياطي الأسهم المجانية تمثل تخفيض رأس مال شركة الخياطة الحديثة لسنة 2011 .

* الإحتياطيات الأخرى وتمثل :-

إحتياطيات أخرى 2015	إحتياطيات أخرى 2016	التفاصيل
100,981	56,814	إحتياطي توسعات
19,769	23,490	إحتياطي إستبدال موجودات ثابتة
70,039	70,039	إحتياطي أسهم مجانية
3,125	3,125	إحتياطي عام
193,914	154,293	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

15- إيرادات الصيرفة الإسلامية :-

ويمثل هذا البند ما يلي :-

31 كانون الأول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
3,188,241	2,445,577	إيراد المراجعة
-	1,803,940	إيراد عملية المشاركة
105,513	55,491	إيراد الاستثمارات العقارية
3,293,754	4,305,008	

31 كانون الأول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	مصرفات الصيرفة الإسلامية
475,000	169,803	عوائد التوفير
-	205,772	عوائد الودائع الاستثمار
475,000	375,575	
2,818,754	3,929,433	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية

16- صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

ويمثل هذا البند ما يلي :-

31 كانون الأول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
111,190	2,514	إيراد المساهمات الداخلية
111,190	2,514	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

17- صافي إيرادات العمولات :-

ويمثل هذا البند ما يلي :-

صافي إيرادات العمولات

31 كانون الأول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
29,187	21,814	أجور السويقت
21,080	15,101	عمولة الحولات الداخلية
3,025,345	2,857,262	عمولة الحولات الخارجية
2,011,469	5,410,731	عمولة الاعتمادات المستندية
5,928,511	3,988,596	عمولة خطابات الضمان
0	1,921	عمولة مصرفية متنوعة
50,535	6,626	عمولة السفاتج والصكوك
693,087	508,046	عمولات مصرفية أخرى
191	171	اتصالات مستردة
11,759,405	12,810,268	المجموع
852,142	1,061,130	تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة
10,907,263	11,749,138	صافي إيرادات العمولات

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016
18- رواتب الموظفين وما في حكمه :-

ويمثل هذا البند ما يلي :-

31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
2,811,544	1,794,311	اجور
15,166	-	اجور اعمال اضافية
417,482	251,567	مخصصات مهنية وفنية
186,935	-	مكافآت تشجيعية
93,388	66,135	مخصصات تعويضية
2,274	95,606	مخصصات غلاء المعيشة
60,758	-	مخصصات اخرى
205,275	178,255	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي
3,792,822	2,385,874	

19- صافي ارباح العمليات الاخرى

ويمثل هذا البند ما يلي :-

31 كانون الاول 2015 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الاول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
377	30,484	ايراد الخدمات المتنوعة
2,773,104	1,568,245	ايراد بيع وشراء الاوراق المالية
823,575	118,865	ايراد تقييم العملات الاجنبية
56,543	990,121	مبيعات مطبوعات مصرفية
-	8,859	ديون سبق شطبها
384,978	500,649	ايرادات سنوات سابقة
667	35	ايرادات عرضية
4,039,244	3,217,258	



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

20- مصاريف تشغيلية أخرى :

31/كانون الأول/2015 دينار عراقي (بآلاف)	31/كانون الأول/2016 دينار عراقي (بآلاف)	التفاصيل
80,207	58,282	الوقود والزيوت
38,143	39,644	الوازم ومهمات
46,745	40,564	القرطاسية
70,496	7,839	المياه
-	42,932	الكهرباء
2,979	39,060	صيانة مباني ومنشآت
25,234	8,703	صيانة الآلات ومعدات
9,727	5,510	صيانة وسائل نقل
50,633	54,108	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
178,304	149,121	خدمات أبحاث واستشارات
49,375	61,035	دعاية وإعلان
40,157	10,103	نشر وطبع
16,561	9,541	ضيافة
11,187	16,900	احتفالات
30,819	32,496	مؤتمرات
87,207	66,338	نقل العاملين
416,332	323,039	نقل السلع والبضائع
225,808	216,580	سفر وإيقاد
85,761	81,715	اتصالات عامة
694,417	561,214	استئجار مباني ومنشآت
826	1,095	استئجار الآلات ومعدات
25	357	استئجار وسائل نقل وانتقال
265,116	413,299	اشتراكات وانتماءات
123,177	61,593	مكافآت لغير العاملين
55,757	76,583	خدمات قانونية
28,597	34,627	خدمات مصرفية
2,887	7,310	اجور تدريب ودراسة
46,000	73,000	اجور تدقيق الحسابات
32,918	45,487	مصرفوات خدمية أخرى
-	320,000	تبرعات للغير
2,675	20,250	تعويضات وغرامات
695,000	-	ديون مشطوبة
1,275	1,775	نفقات خدمات خاصة
391,928	289,632	ضرائب ورسوم
1,200	-	مصرفوات سنوات سابقة
400	39,425	خسائر رأسمالية
3,807,873	3,209,157	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

21 - حصة السهم من (خسارة) ربح السنة :-

تم احتساب (خسارة) ربح السهم الاساسي و المخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في :-

1 كانون الثاني 2015 دينار عراقي (بالآف)	31 كانون الأول 2015 دينار عراقي (بالآف)	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآف)	التفاصيل
6,298,426	7,684,389	6,958,038	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	250,000,000	عدد الاسهم المطروحة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
0.251	0.307	0.278	حصة السهم الاساسي من ربح السنة

22 - ارباح موزعة :-

من خلال اجتماع الهيئة العامة للبنك في عام 2016 تم اقرار توزيع ما مقداره (15) مليار دينار عراقي كأرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2015 و السنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2014 .

23 - القيمة العادلة للادوات المالية :-

- يستخدم البنك الترتيب التالي لاساليب و بدائل التقييم وذلك في تحديد و عرض القيمة العادلة للادوات المالية :-
- المستوى الاول :- الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق الفعالة لنفس الموجودات و المطلوبات .
 - المستوى الثاني :- تقنيات اخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تاثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر او بشكل غير مباشر من معلومات السوق .
 - المستوى الثالث :- تقنيات اخرى حيث تستخدم مدخلات لها تاثير مهم على القيمة العادلة لكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

24 - إدارة المخاطر :-

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2016	افراد	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الاجمالي
متدنية المخاطر	2,797,695	3,610,433	577,399	6,985,527
مقبولة المخاطر	29,858,077	65,989,850	-	95,847,927
مستحقة لغاية 30 يوم	2,317,643	10,595,856	-	12,913,499
مستحقة من 31 لغاية 60 يوم	2,318,809	-	-	2,318,809
تحت المراقبة غير عاملة	7,392,457	3,812,490	-	11,204,947
هالكة	7,469,249	877,782	-	8,347,031
المجموع	52,153,930	84,886,411	577,399	137,617,740
الضمانات العقارية	—	—	—	—

31 كانون الأول 2015	افراد	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الاجمالي
متدنية المخاطر	2,662,026	35,871,151	-	38,533,177
مقبولة المخاطر	25,912,912	72,148,645	-	98,061,557
مستحقة لغاية 30 يوم	8,177,251	356,521	-	8,533,772
مستحقة من 31 لغاية 60 يوم	1,019,285	-	-	1,019,285
تحت المراقبة غير عاملة	4,007,176	-	-	4,007,176
هالكة	7,713,283	874,506	-	8,587,789
	49,491,933	109,250,823	-	158,742,756

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

الجدول ادناه يمثل الحد الاقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 2016/12/31 و 2015/12/31 دون اخذ الضمانات او مخفضات مخاطر الائتمان الاخرى أما بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

31 كانون الاول 2016	افراد	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغيرة	بنوك ومؤسسات مصرفية اخرى	الاجمالي
مقبولة المخاطر	3,077,393	3,630,958	577,399	-	7,285,750
مقبولة المخاطر	32,843,123	72,587,151	-	-	105,430,274
مستحقة لغاية 30 يوم	2,549,348	11,475,633	-	-	14,024,981
مستحقة من 31 لغاية 60 يوم	2,550,631	-	-	-	2,550,631
تحت المراقبة غير عاملة	8,131,514	4,193,642	-	-	12,325,156
هالكة	8,215,983	965,537	-	-	9,181,520
المجموع	57,367,992	92,852,921	577,399	-	150,798,312
ينزل : الفوائد المعلقة	-	-	-	-	-
ينزل : مخصص التدني	5,214,061	7,966,511	-	-	13,180,572
الصافي	52,153,931	84,886,410	577,399	-	137,617,740

31 كانون الاول 2015	افراد	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغيرة	بنوك ومؤسسات مصرفية اخرى	الاجمالي
مقبولة المخاطر	2,800,000	37,730,366	-	-	40,530,366
منها مستحقة	27,255,988	75,888,136	-	-	103,144,124
لغاية 30 يوم	8,601,081	375,000	-	-	8,976,081
من 31 لغاية 60 يوم	1,072,115	-	-	-	1,072,115
غير عاملة	4,214,870	-	-	-	4,214,870
هالكة	8,113,065	919,832	-	-	9,032,897
المجموع	52,057,119	114,913,334	-	-	166,970,453
ينزل : الفوائد المعلقة	-	-	-	-	-
ينزل : مخصص التدني	2,565,186	5,662,511	-	-	8,227,697
الصافي	49,491,933	109,250,823	-	-	158,742,756

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي لسنة 2016 وفق الجدول التالي :-

الاجمالي	خارج العراق	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
			التفاصيل
191,086,601	-	191,086,601	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
79,399,462	76,077,660	3,321,802	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
52,153,930	-	52,153,930	لأفراد
84,886,411	-	84,886,411	للشركات الكبرى
577,399	-	577,399	منشآت متوسطة وصغيرة
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
10,164,656	-	10,164,656	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
4,661,167	-	4,661,167	موجودات أخرى
422,929,626	76,077,660	346,851,967	الاجمالي لسنة 2016

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي لسنة 2015 وفق الجدول التالي :-

الاجمالي	خارج العراق	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
			التفاصيل
208,875,823	-	208,875,823	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
42,926,171	37,531,309	5,394,862	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
49,491,933	-	49,491,933	لأفراد
109,250,823	-	109,250,823	للشركات الكبرى
-	-	-	منشآت متوسطة وصغيرة
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
9,800,944	-	9,800,944	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,327,644	-	5,327,644	موجودات أخرى
425,673,338	37,531,309	388,142,029	الاجمالي لسنة 2015



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

24 - إدارة المخاطر :- التركز في التعرضات الإنتمائية حسب التوزيع الجغرافي لسنة 2016 وفق الجدول التالي :-

القطاع	مالي	صناعي	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات	الاجمالي
التفاصيل							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	191,086,602	-	-	-	-	-	191,086,602
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	79,399,462	-	-	-	-	-	79,399,462
تسهيلات إنتمائية مباشرة، صافي	-	4,663,745	60,896,113	4,187,830	363,584	67,506,468	137,617,740
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	10,164,656	-	-	-	-	-	10,164,656
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	4,661,167	-	-	-	-	-	4,661,167
الاجمالي لسنة 2016	285,311,886	4,663,745	60,896,113	4,187,830	363,584	67,506,468	422,929,626
الاجمالي لسنة 2015	197,490,469	57,970,243	69,702,674	4,555,897	-	26,513,942	356,233,225



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

24 - إدارة المخاطر :- فجوة إعادة سعيير الفائدة يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

31 كانون الاول 2016	دون الشهر	من شهر الى 3 شهور	من 3-6 أشهر	من 6 - 12 شهر	اكثر من 12 شهر	عناصر بدون فائدة	الاجمالي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	191,086,602	191,086,602
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	79,399,462	79,399,462
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	6,985,527	95,847,927	15,232,308	11,204,947	8,347,031	-	137,617,740
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	10,164,656	10,164,656
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	21,607,004	21,607,004
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	7,321,237	7,321,237
مجموع الموجودات	6,985,527	95,847,927	15,232,308	11,204,947	8,347,031	309,578,961	447,196,700
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	224,501	-	400,508	5,525,083	756,824	134,314,676	141,221,592
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	34,903,432	34,903,432
قرض البنك المركزي	-	-	-	-	-	450,000	450,000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	4,382,086	4,382,086
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	1,827,388	1,827,388
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	3,161,175	3,161,175
مجموع المطلوبات	224,501	-	400,508	5,525,083	756,824	185,945,674	185,945,674
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(6,761,026)	(95,847,927)	14,831,800	5,679,864	7,590,207	123,633,286	49,126,204

المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

31 كانون الاول 2015

469,589,719	310,846,963	8,587,789	4,007,176	-	1,019,285	145,128,506
197,684,107	48,674,028	38,987	17,383,088	13,994,851	17,262,012	100,331,141
309,549,534	262,172,935	(8,548,802)	13,375,912	13,994,851	(16,242,727)	44,797,365

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

مخاطر السوق :-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية :- هي مخاطر تغير فيه الأدوات المالية يتجه لتغيير في أسعار العملات الأجنبية حيث يعتبر الدينار العراقي هو عملة الأساس للمصرف ويتم إتباع استراتيجيات للتحوط والتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية وضمن الحدود المعتمدة

31 كانون الأول 2016	دولار امريكي	يورو
<u>الموجودات</u>		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	6,940,151	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	65,309,623	3,338
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	12,965,666	
موجودات أخرى	1,049,976	
اجمالي الموجودات	86,265,416	3,338
<u>المطلوبات</u>		
ودائع العملاء	6,300,791	0
تأمينات نقدية	3,257,552	0
مطلوبات أخرى	48,641	0
اجمالي المطلوبات	9,606,984	0
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	76,658,432	3,338

2015/12/31	دولار امريكي	يورو
اجمالي الموجودات	86,475,159	
اجمالي المطلوبات	17,498,720	
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	68,976,439	0

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

مخاطر السيولة

الجدول أدناه يمثل بنود خارج الميزانية :-

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2015
خطابات ضمان	112,018,664	143,962,537
سقوف تسهيلات غير مستغلة		
اعتمادات مستندية	89,352,520	84,193,419
مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	201,371,184	228,155,956

توزيع النشاطات المصرفية حسب التوزيع الجغرافي :-

ويمثل الجدول أدناه التوزيع الجغرافي لائرادات وموجودات المصرف :-

31 كانون الأول 2016	داخل العراق	خارج العراق	الاجمالي
صافي الايرادات	18,898,342		18,898,342
مجموع الموجودات	346,851,967	76,077,660	422,929,626
31 كانون الأول 2015	داخل العراق	خارج العراق	الاجمالي
صافي الايرادات	17,876,451		17,876,451
مجموع الموجودات	229,399,273	37,531,309	266,930,582

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

إدارة رأس المال : متطلبات الجهات الرقابية عن رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ 27 و 28 أيلول 2010 قرارا بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق الى 250 مليار دينار وبناء على ذلك فإن رأس مال المصرف قد استوفى المتطلبات واعتبارا من عام 2014 ليصبح 250 مليار دينار .

متطلبات الجهات الرقابية عن كفاية رأس المال :-

31 كانون الاول 2015	31 كانون الاول 2016	
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
3,812,686	4,114,206	رأس المال المدفوع
		كافة الاحتياطات المعلنة
		الأرباح غير الموزعة
253,812,686	254,114,206	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
16,630,065	1,580,903	التخصيصات العامة
16,630,065	0	مجموع رأس المال المساند
280,453,410	255,695,109	اجمالي رأس المال الاساسي والمساند
195,204,249	121,097,617	صافي الاصول الخطرة داخل الميزانية
136,574,579	107,137,520	صافي الاصول الخطرة خارج الميزانية
84%	112%	كفاية رأس المال



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

24 - إدارة المخاطر :-

مخاطر السيولة : تمثل مخاطر السيولة في عدم القدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الادارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول
الجدول أدناه يمثل توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

31 كانون الاول 2016	دون الشهر	من شهر الى 3 شهور	من 6-3 أشهر	من 6 - 12 شهر	اكثر من 12 شهر	عناصر بدون فائدة	الاجمالي
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى						-	-
ودائع العملاء	224,501	-	400,508	5,525,083	756,824	134,314,676	141,221,592
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	34,903,432	34,903,432
قرض البنك المركزي	-	-	-	-	-	450,000	450,000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	4,382,086	4,382,086
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	1,827,388	1,827,388
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	3,161,175	3,161,175
اجمالي المطلوبات	224,501	-	400,508	5,525,083	756,824	185,945,674	185,945,674
اجمالي الموجودات	6,985,527	95,847,927	15,232,308	11,204,947	8,347,031	309,578,961	447,196,701
31 كانون الاول 2015							
مجموع الموجودات	145,128,506	1,019,285	-	4,007,176	8,587,789	310,846,963	469,589,719
مجموع المطلوبات	100,331,141	17,262,012	13,994,851	17,383,088	38,987	48,674,028	197,684,107

المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاح رقم (25) :-

الدعاوى القضائية :-

- أ- القضايا المقامة من الغير على المصرف وبلغت (7) قضايا أقيامها (1,358) مليون دينار و (1,875,000) دولار منها (2) دعوى إبطال رهن بدون مبلغ حسمت منها (4) قضايا لصالح المصرف مبالغها (1,268) مليون دينار والمتبقي (3) دعاوى قيد النظر .
- ب- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير وبلغت (46) دعوى مبالغها (688,932) ألف دينار حسمت (4) دعاوى منها مبالغها (11,464) ألف دينار ولا زالت الباقية قيد النظر لدى المحاكم .

٣٢- ملحق قائمة المركز المالي
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

الموجودات	إيضاح	المصرف العراقي الاسلامي	شركة الابرار	المجموع
تقذ وأرصدة لدى البنك المركزي		دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		191,086,601	000	191,086,601
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي		79,399,463	940,638	80,340,101
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة		137,617,740	(500,000)	137,117,740
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 1		000	000	000
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		10,164,655	000	10,164,655
ممتلكات ومعدات، صافي		000	000	000
موجودات أخرى		21,607,004	9,154	21,616,158
مجموع الموجودات		7,321,237	1,098	7,322,335
		447,196,700	450,890	447,647,590
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى		000	000	000
ودائع العملاء		141,221,593	000	141,221,593
تأمينات نقدية		34,903,432	000	34,903,432
قرض البنك المركزي		450,000	000	450,000
مخصصات متنوعة		4,382,086	000	4,382,086
مخصص ضريبة الدخل		1,827,388	000	1,827,388
مطلوبات أخرى		3,161,175	455,427	3,616,602
مجموع المطلوبات		185,945,674	455,427	186,401,101
حقوق المساهمين				
رأس المال		250,000,000	000	250,000,000
إحتياطي إجباري		4,370,788	30,103	4,400,891
إحتياطيات أخرى		154,293	000	154,293
إحتياطي القيمة العادلة		(544,828)	000	(544,828)
أرباح مدورة		7,270,773	(34,640)	7,236,133
مجموع حقوق المساهمين		261,251,026	(4,537)	261,246,489
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		447,196,700	450,890	447,647,590

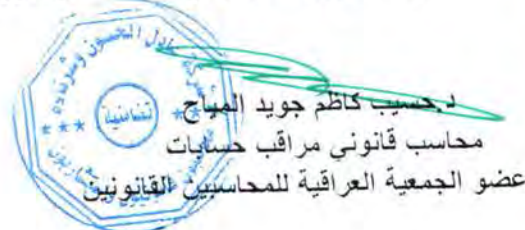


همام ثامر كاظم
المدير المفوض

وسن كامل زغير
المدير المالي

احمد وليد احمد
رئيس مجلس الادارة

خضوعاً لتقريرنا المرقم في ١ / والمورخ في ١٦ / ١٠ / ٢٠١٧



المجموع	شركة الابرار	المصرف العراقي الاسلامي	أيضاح	قائمة الدخل الموحدة 2016
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)		
4,305,008	—	4,305,008		إيرادات الصيرفة الاسلامية
375,575	—	375,575		مصروفات الصيرفة الاسلامية
3,929,433	—	3,929,433		صافي إيرادات الصيرفة الاسلامية
11,749,138	—	11,749,138		صافي إيرادات العمولات
15,678,571	—	15,678,571		صافي إيرادات الصيرفة الاسلامية والعمولات
2,514	—	2,514		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
3,233,103	15,845	3,217,258		صافي أرباح العمليات الأخرى
18,914,188	15,845	18,898,343		صافي إيرادات التشغيل
2,407,474	21,600	2,385,874		رواتب الموظفين وما في حكمها
3,240,402	31,245	3,209,157		مصاريف تشغيلية أخرى
1,718,632	746	1,717,886		استهلاكات
2,800,000	—	2,800,000		مخصص خسائر ائتمان محمل
10,166,508	53,591	10,112,917		إجمالي المصاريف
8,747,680	(37,746)	8,785,426		صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(1,827,388)	—	(1,827,388)		ضريبة الدخل
6,920,292	(37,746)	6,958,038		صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

1- تم استبعاد رصيد الاستثمارات لحساب شركة الابرار للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية البالغ (500,000) الف دينار من

بيانات المصرف العراقي الاسلامي لاغراض توحيد البيانات .

2 - تم استبعاد رأسمال شركة شركة الابرار للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية لاغراض توحيد البيانات .



المحتويات

- 1- دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي .
- 2- الرسالة والاهداف الاستراتيجية .
- 3- مجلس الادارة وهيئة الرقابة الشرعية .
- 4- لجان مجلس الادارة .
- 5- كلمة رئيس مجلس الادارة .
- 6- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2016 .
- 7- تقرير الهيئة الشرعية .
- 8- تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
- 9- تقرير مراقب الحسابات .
- 10- القوائم المالية .
- 11- الايضاحات .



بسم الله الرحمن الرحيم

م/دعوة لحضور أجمع الهيئة العامة

حضرات السادة مساهمي المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المحترمين.

استنادا لاحكام المادتين (87) و (88) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذا لقرار مجلس ادارة المصرف بجلسته المنعقدة بتاريخ / / 2017 يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة للمصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية الذي سيعقد في ذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / / 2017 وفي حالة عدم اكتمال النصاب يؤجل الاجتماع الى يوم الموافق / / 2017 في نفس الزمان والمكان المعينين اعلاه للنظر في جدول الاعمال المدرجة ادناه :

- 1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .
- 2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في 2016/12/31 واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
- 3- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكلة بموجب قانون المصارف العراقي رقم 94 لسنة 2004
- 4- تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام 2017 وتحديد اجوره .
- 5- اقرار مقسوم الارباح واحتجاز احتياطي التوسعات .
- 6- مناقشة تعزيز الرصيد لمخصص مخاطر الائتمان النقدي من الفائض المتراكم .
- 7- مناقشة شطب الاثاث المستهلك والخارج عن الخدمة
- 8- إبراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين .
- 9- مناقشة مكافأة أعضاء مجلس الادارة والهيئة الشرعية وتحديد مبالغها .
- 10- مناقشة انتخاب اعضاء تكميليين للهيئة الشرعية استنادا لقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015.

نرجو حضوركم اصالة او وكالة او انابة في الزمان والمكان المعينين بعد ابراز شهادة الاسهم التي تملكونها علما ان قانون الشرك النافذ اوجب ايداع الوكالات والانابات في الشركة قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع.

أحمد وليد أحمد
رئيس مجلس الادارة



رسالتنا - الاهداف الاستراتيجية

رسالتنا :

- الالتزام بمعايير الأنظمة المصرفية العراقية والدولية في إطار اسس المعايير الشرعية الاسلامية.
- المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني .
- توثيق وتعزيز الخطوات التوسعية والانتشار في السوق المصرفية العراقية والعالمية من خلال تقديم خدمات مالية متكاملة للزبائن وأن يكون شعارنا :-

"الخدمة والتفوق في الاداء المصرفي في ظل مبادئ الشريعة الاسلامية"

الاهداف الاستراتيجية :

- للزبائن : تقديم خدمات متميزة ومنتجات مبتكرة وفق الشريعة الاسلامية وخدمة مصرفية ذات قيمة مضافة باستخدام أحدث التقنيات بما يكفل بناء علاقة مثمرة مع الزبائن.
- للمساهمين (حملة الاسهم) : السعي الى تنمية موارد المصرف من اجل تحقيق عائد مجز للمساهمين .
- للإدارة : تبني سياسة الجودة لخلق إنطباع جيد في السوق المحلي والدولي والمحافظة على هذا الإنطباع من خلال تقديم منتجات تفوق إحتياجات ومتطلبات زبائننا الكرام .
- للجهات الرقابية : العمل وفق المعايير العالمية للإدارة الرشيدة والحوكمة .
- للمجتمع : الانتشار المدروس في كامل الرقعة الجغرافية للبلاد والتوسع اقليميا .
- محليا : المساهمة في دعم جميع القطاعات لغايات اعمار العراق وفق اطر الصيرفة الاسلامية الصحيحة .



مجلس الادارة وهيئة الرقابة الشرعية

مجلس الادارة

1. السيد احمد وليد احمد / رئيس مجلس الادارة
2. السادة شركة الجرار للاستثمارات العقارية محدودة
المسؤولية ويمثلها السيد ياسر محمود حميد
3. السيد همام ثامر كاظم العطار / نائب رئيس مجلس الادارة
4. السيد غالب عبد القادر غالب / المدير المفوض (عضو)
5. السادة شركة دقة الاميال للتجارة العامة ويمثلها
السيد حسن علي عبد
6. السيد عبدالسلام مراد جويعد / عضو
7. السادة شركة الصراف للتجارة العامة ويمثلها
السيد أحمد سعد الصراف / عضو

الاعضاء الاحتياط

- 1- اركان محمود جواد
- 2- شركة المصير للتأمين
- 3- احمد عبد السلام جعفر
- 4- فائق محمد علي
- 5- اياد عبد العزيز علي
- 6- امين صادق جعفر
- 7- ارجمند عمر زاهد

هيئة الرقابة الشرعية

1. السيد احمد عبد الكريم العاني (ممثل هيئة الوقف السني)
2. محمود جمال محمود حميد (ممثل هيئة الوقف السني)
3. الشيخ محمد عبد الرضا جاسم (ممثل هيئة الوقف الشيعي)
4. الشيخ محمد عبد الستار احمد (الحوزة العلمية في النجف الاشرف)



اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

أولاً- لجنة مراجعة الحسابات

- السيد / شركة الجرار للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية / رئيس اللجنة
السيد حسن علي عبد / شركة دقة الاميال للتجارة العامة / عضو
السيد عبد السلام مراد جويعد / عضو

ثانياً- اللجنة الائتمانية

- السيد همام ثامر كاظم / رئيس اللجنة
السيد غالب عبد القادر / عضو
السيد مهند فيصل عبد الحميد / عضو
السيد أياد سالم احمد / عضو
السيدة رشا سعد حماد / مقرر اللجنة

ثالثاً : لجنة التخطيط الاستراتيجي

- السيد احمد وليد احمد / رئيس اللجنة
السيد همام ثامر كاظم / عضو
السيد اياد سالم احمد / عضو
السيد مصطفى عيسى اسليم / عضو
السيد سعد مبدر علي / عضو
السيد موئل احمد نائل / عضو
الآنسة دلارا كامران عمر زاهد / مقرر اللجنة



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية

في 31/كانون الاول/2016

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذا لاحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والمادة (45) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والتعليمات الصادرة بموجبهما ، نعرض على حضراتكم التقرير السنوي الخامس والعشرون للمصرف والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2016 نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الادارة الشامل بخصوص الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في 2016/12/31 .

اولاً: تأسيس المصرف

تأسس المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/5011 في 1992/12/19 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات واجيز بالتعامل بالصيرفة والائتمان من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم ت س /3893/9 في 1993/3/14 ومارس نشاطه في 1993/4/24 .

وأدناه جدول يبين التطورات الحاصلة على رأس مال المصرف في السنوات الثمانية الاخيرة :

السنة	رأس المال / مليار دينار
2009	51.2
2010	51.2
2011	102.4
2012	152
2013	202
2014	250
2015	250
2016	250



ثانياً : أهم إنجازات المصرف وخطة تطويره

2-1 أهم إنجازات المصرف خلال السنة 2016

- بناء راس مال مساند للمصرف يتمثل بأحتياطيّات وتخصيصات بلغ مجموعها (28.8) مليار دينار.
- المصادقة على السياسات والاجراءات المحدثة والخاصة بكلا من (دائرة الامتثال ، دائرة المخاطر ، دائرة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب)
- توسيع نطاق تعاملات المصرف دولياً ليشمل زيادة عدد المراسلين التي يتعامل معها المصرف الى أكثر من (30) مصرفاً مراسلاً لغاية اعداد هذا التقرير.
- أبرام اتفاقيات مصرفية مع بنوك خارجية لتعزيز وزيادة حجم التعامل المصرفي على المستوى الدولي عن طريق الاستعانة بمستشارين المصرف للعلاقات الخارجية.
- المباشرة في إدخال خدمات مصرفية إلكترونية جديدة كخدمة الرسائل القصيرة (Sms) والصراف الآلي (Services ATM) حيث تم شراء هذه الاجهزة وسيتم توزيعها في اماكن تواجد فروعنا.
- تقديم خدمات مصرفية اضافية عبر الهاتف النقال (Mobile Banking) وكذلك الخدمة المصرفية عبر الأنترنت (Internet Banking) .
- التعاقد مع مستشارين لغرض تأهيل وتدريب الكوادر الوظيفية مع اعادة هيكلية المصرف وتحديث السياسات والاجراءات.
- استكمال الموافقات النهائية من قبل البنك المركزي العراقي بالمباشرة بخدمات الحوالات الالكترونية (ويستر يونيون) وبدء تجهيز البنية التحتية لها.
- تم بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي تفعيل الرقم المحاسبي الموحد (IBAN) والعمل به حيث تم استلام وارسال المبالغ الالكترونيا .

2-2 خطة تطوير المصرف:-

- انسجماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف بوضع خطة لتطوير عمله خلال السنة 2016 ، وتضمنت الخطة :-
- توجه المصرف الى سياسة تملك عقارات المباني التي تعود لفروع المصرف في كافة المحافظات بدلاً من الايجار لتلك الفروع حيث تم المباشرة بشراء ارض لبناء فرع الحلة ضمن محافظة بابل والتوجيه الى الدائرة الهندسية باكمال المخططات لبناء كلا من فرع الحلة وفرع البصرة على التوالي .



- وضع رؤيا لتطوير عمل المصرف خلال السنوات القادمة والتي تضمنت جملة من المؤشرات والتي يسعى المصرف الى وضع الاجراءات الكفيلة لتنفيذها منها التركيز على الادارة الفاعلة للمخاطر المصرفية ودائرة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ودائرة الامتثال تماشيا مع تعليمات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق :-

1- بمخاطر السيولة من خلال المحافظة على مستوى كاف من النقد السائل او الموجودات القابلة للتسييل في الفترات القادمة علما بان المصرف واستنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي قد باشر وبشكل تجريبي باعداد التقارير الخاصة بنسبة تغطية السيولة (LCR) وتقارير نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) للفصل الاخير من سنة 2016 حيث لم تقل نسبة تغطية السيولة عن (125%) وان الحد الادنى لهذه النسبة في السنة الاولى (80%) على أن ترتفع تلك النسبة بشكل سنوي تدريجيا وصولا الى نسبة (100%) على مدار 3 سنوات .

2 - قامت دائرة الامتثال بالمباشرة بتحديث السياسات والاجراءات المعمول بها ضمن دوائر المصرف حيث تم اكمال المصادقة على السياسات والاجراءات الخاصة بدائرة الموارد البشرية والعمل جاري للمصادقة على السياسات الاجراءات الخاصة بالدوائر الاخرى بصورة تدريجية .

3- قامت دائرة المخاطر ودائرة الامتثال بدراسة مخاطر الائتمان وآليات التحوط من تلك المخاطر ضمن الظروف الاقتصادية التي تحيط بحجم السيولة وحركتها بالسوق حيث تم التوصية بوضع خطة لرفع المخصص المعد لمواجهة تلك المخاطر ومفاتيح البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

3- بموجب توجيهات البنك المركزي العراقي بتطوير قطاع الخدمات المصرفية فقد تم تأسيس قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وتعيين الكوادر المؤهلة لذلك بعد أستحصال موافقات البنك المركزي العراقي على تلك الكوادر .

ثالثا : التغييرات في عضوية مجلس إدارة المصرف

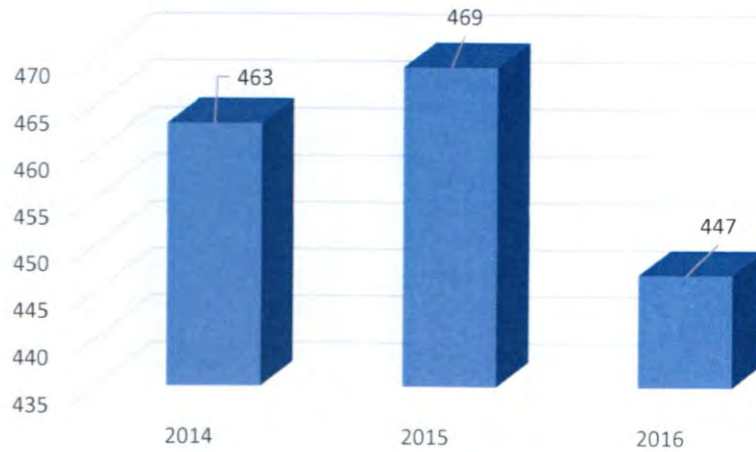
- لا توجد أية تغييرات في عضوية مجلس إدارة المصرف خلال السنة موضوع التقرير .

رابعاً : أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

4-1 أجمالي الموجودات:-

بلغ اجمالي صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة المالية 2016 بما يقارب (447) مليار دينار مقارنة بسنة 2015 التي كانت (469) مليار دينار وبموجب قائمة المركز المالي .

أجمالي الموجودات / مليار دينار



4-1-1 السيولة النقدية :-

ما زال مصرفنا محافظاً على مستوى السيولة النقدية التي أدت الى تلبية متطلبات زبائن مصرفنا للسحوبات النقدية من أرصدة حساباتهم وفي أي وقت ودون حدوث أي تلكؤ في ذلك .
فالمؤشرات المالية في نهاية سنة 2016 تعكس ذلك حيث بلغت أرصدة النقد في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية (270) مليار دينار .
وفي أدناه مخطط السيولة لأشهر سنة 2016 علماً أن نسبة السيولة للمصرف يجب أن لا تقل عن 30% استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي ، وكانت سياسة المصرف تحفظية تجاه الاحتفاظ بالسيولة تبعاً للظروف الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

نسب السيولة لأشهر السنة 2016

الشهر	ك 2	شباط	أذار	نيسان	ايار	حزيران	تموز	أب	ايلول	ت 1	ت 2	ك 1
نسبة السيولة	84	82	81	80	75	77	72	59	61	69	65	84

علماً بأن المصرف ألتزم بأعداد تقارير نسبة تغطية السيولة ونسبة تغطية صافي التمويل المستقر بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي وان الحدود الدنيا لهذه النسب هي كما مبينة في أدناه :-

1 - نسبة تغطية السيولة (80%) اعتباراً من سنة 2017 ويتم أعدادها شهرياً



2 - نسبة صافي التمويل المستقر (100%) ويتم أعدادها فصليا .

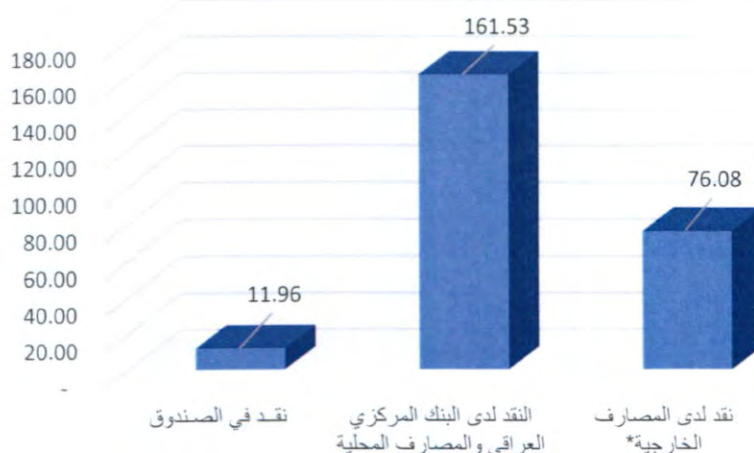
نسب السيولة



والمخطط البياني أدناه يوضح تصنيف حسابات النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي و البنوك في نهاية السنة المالية 2016 ، علما بأن الأرصدة النقدية مقيدة السحب تتمثل بالحسابات أدناه :-

1. الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي .
2. الارصدة لدى البنك المركزي العراقي في اربيل .
3. الارصدة النقدية لدى خزائن فروع المصرف بنسبة 5% من رصيد الودائع كحد ادنى .

النقد / مليار دينار

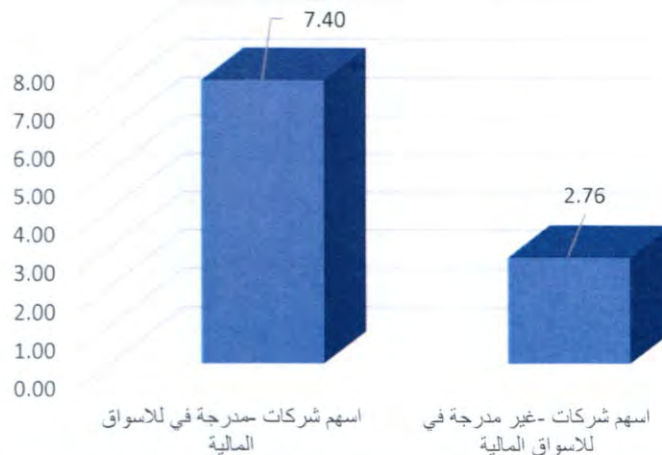


أما فيما يتعلق بالنقد الاجنبي المحتفظ به في خزائن المصرف فقد بلغ رصيده اكثر من (681) الف دولار امريكي بسعر صرف (1190) دينار لكل دولار. اما الارصدة النقدية لدى البنوك المراسلة فهي تمثل النقد المحول المستحق الدفع للمستفيدين من الاعتمادات والحوالات بالاضافة الى الارصدة الخاصة بالمصرف.

4-1-2 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (الاستثمارات):-

- وهي تشمل المحفظة الاستثمارية في اسهم الشركات وبلغ رصيدها (10,164) مليار لعام 2016 في حين بلغ عام 2015 (9.800) مليار دينار اي بنسبة نمو (3,7%) عن عام 2015.
- نسبة الاستثمار في الاسهم بلغت (4.1%) من راس مال المصرف وهي ضمن الحدود المسموح بها التي اقرها قانون المصارف رقم (94) سنة 2004 .
- قيمة مبلغ التحوط للاستثمارات هي (660) مليون دينار لعام 2016 وبزيادة قدرها (115) مليون دينار عن قيمة مبلغ التحوط الواجب الاحتفاظ به بموجب اسعار سوق العراق للاوراق المالية وقد قررت الادارة الاحتفاظ بهذا الفرق في رصيد التحوط لحساب الاستثمارات
- ضمن رصيد الاستثمارات اسهم يمتلكها البنك بأسماء اشخاص وكمايلي :-
الشركة العراقية لانتاج وتسويق اللحوم بعدد اسهم (350,319,551) سهم.
شركة الالبسة الجاهزة بعدد اسهم (561,638,378) سهم.
شركة المصيرر للتأمين بعدد اسهم (1,875,000,000) سهم .
علما بأن البنك بصدد تأسيس شركات تابعة لغرض تحويل ملكية هذه الاسهم .
- والرسم التوضيحي يبين توزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة المدرجة وغير المدرجة

الاستثمارات /مليار دينار

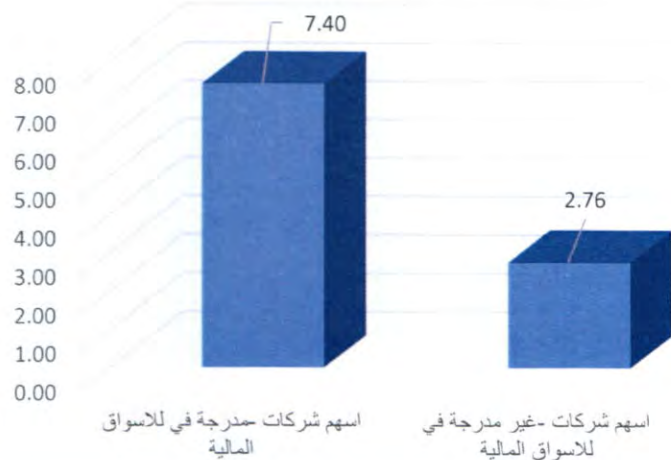


أما فيما يتعلق بالنقد الاجنبي المحتفظ به في خزائن المصرف فقد بلغ رصيده اكثر من (681) الف دولار امريكي بسعر صرف (1190) دينار لكل دولار. اما الارصدة النقدية لدى البنوك المراسلة فهي تمثل النقد المحول المستحق الدفع للمستفيدين من الاعتمادات والحوالات بالإضافة الى الارصدة الخاصة بالمصرف.

4-1-2 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (الاستثمارات):-

- وهي تشمل المحفظة الاستثمارية في اسهم الشركات وبلغ رصيدها (10,164) مليار لعام 2016 في حين بلغ عام 2015 (9.800) مليار دينار اي بنسبة نمو (3,7%) عن عام 2015.
- نسبة الاستثمار في الاسهم بلغت (4.1%) من راس مال المصرف وهي ضمن الحدود المسموح بها التي اقرها قانون المصارف رقم (94) سنة 2004 .
- قيمة مبلغ التحوط للاستثمارات هي (660) مليون دينار لعام 2016 وبزيادة قدرها (115) مليون دينار عن قيمة مبلغ التحوط الواجب الاحتفاظ به بموجب اسعار سوق العراق للاوراق المالية وقد قررت الادارة الاحتفاظ بهذا الفرق في رصيد التحوط لحساب الاستثمارات
- ضمن رصيد الاستثمارات اسهم يمتلكها البنك بأسماء اشخاص وكمايلي :-
الشركة العراقية لانتاج وتسويق اللحوم بعدد اسهم (350,319,551) سهم.
شركة الالبسة الجاهزة بعدد اسهم (561,638,378) سهم.
شركة المصيرر للتأمين بعدد اسهم (1,875,000,000) سهم .
علما بأن البنك بصدد تأسيس شركات تابعة لغرض تحويل ملكية هذه الاسهم .
- والرسم التوضيحي يبين توزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة المدرجة وغير المدرجة

الاستثمارات /مليار دينار



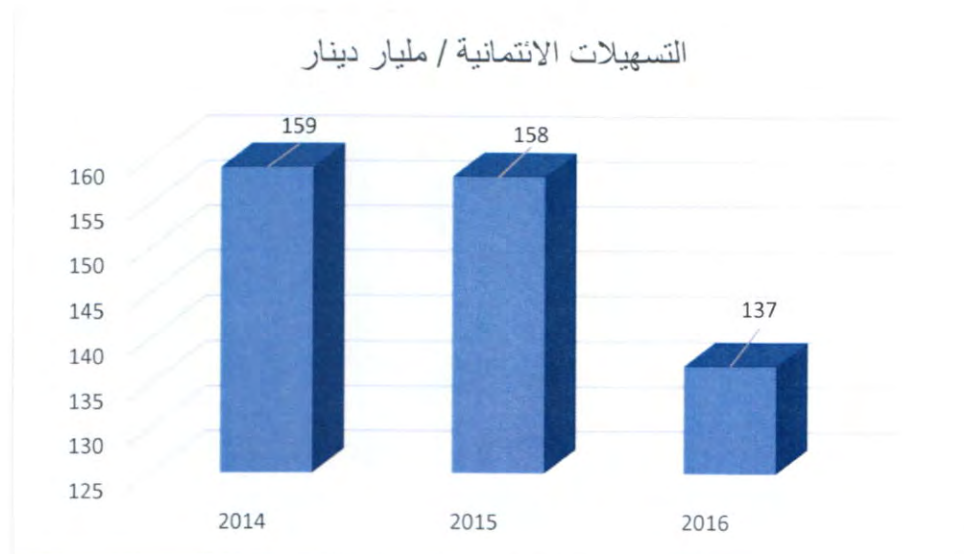
أما بخصوص توزيعات الاستثمارات المالية حسب القطاعات فالجدول ادناه يوضح التفاصيل مع المخصص المحتسب بكل قطاع وحسب اسعار السوق لأخر نشرة تداول في 2016/12/26 وكما يلي:

نوع القطاع	مبلغ الاستثمار / الف دينار	المخصص - ربح (خسارة) الف دينار
القطاع الزراعي	4,874,043	(2,802,749)
قطاع الخدمات	246,859	(208,384)
قطاع الصناعة	2,703,364	2,508,829
قطاع الفنادق	135,217	(42,523)
قطاع مالي	2,750,000	0
المجموع	10,709,483	(544,828)

4-1-3 التسهيلات الائتمانية المباشرة، صافي:-

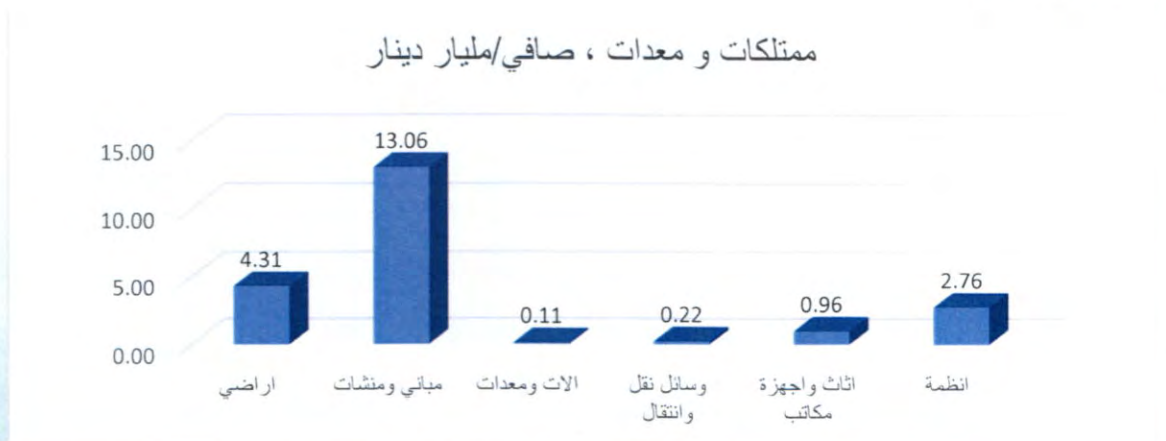
التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مبلغ مخصص مخاطر الائتمان النقدي قد بلغ (137.6) مليار دينار علما بأنه قد انخفض بنسبة 13% عن عام 2015 نتيجة تسوية الديون وتسديد الزبائن للمستحقات المالية التي بذمتهم ، وقد توزعت على المنتجات التالية :

- المراجعات : تشكل نسبة (49%) من الائتمان الممنوح .
- البيع الاجل بالتقسيط : تشكل نسبة (1%) من الائتمان الممنوح .
- اعتمادات مريحة : تشكل نسبة (10%) من الائتمان الممنوح .
- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة: تشكل نسبة (4, 0%) من الائتمان الممنوح .
- تمويل المشاركات التجارية : تشكل نسبة (37%) من الائتمان الممنوح .
- تمويل الاستثمارات العقارية : تشكل نسبة (3%) من الائتمان الممنوح .
- أن جميع ائتمانات المصرف ممنوحة وفق احكام الشريعة الاسلامية .
- أن عدم تسديد الدولة لالتزامات المقاولين ادى الى ارتفاع رصيد المراجعات المستحقة غير المسددة .
- بدأ المصرف بتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة خلال عام 2016 وبمبلغ (500) مليون دينار والممنوح من البنك المركزي العراقي والذي سيحقق عوائد اجتماعية من خلال المساهمة بتلك المشاريع بالاضافة الى العوائد المادية للمصرف .
- ومن خلال الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية وافق البنك المركزي العراقي على منح المصرف دفعة جديدة بمبلغ مليار دينار لتغطية طلبات الزبائن من المشاريع الصغيرة والمتوسطة .
- الرسوم التوضيحية تبين توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة وارصدة التسهيلات الائتمانية لمدة ثلاث سنوات.



4-1-4 ممتلكات ومعدات ، صافي :-

بلغ رصيد (ممتلكات ومعدات، صافي) كما هي في قائمة المركز المالي (21,607,004) ألف دينار و المخطط ادناه يبين توزيع الموجودات الثابتة .



5- نشاط الفروع :-

الكشف أدناه يوضح نشاط فروع المصرف من الأرباح والخسائر المتحققة للسنة المالية 2016 مع أرصدة الودائع علماً بأن فروع المناطق الساخنة حققت خسائر وهي كل من الفروع (الرمادي , الموصل , تكريت) أما فرع الفلوجة فقط حقق أرباحاً صافية نتيجة لتمديد بعض النشاطات والفروع التي حققت أرباح فهي كل من الفرع الرئيسي , فرع المنصور , فرع السماوة .

وقد وجه مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد خلال شهر نيسان 2017 الى بيان الأسباب الحقيقية للخسائر المتحققة بالفروع واعداد دراسة لتفادي تكرار تلك الخسائر بميزانية عام 2017.

كشف الأرباح والخسائر والودائع المحتفظ بها لدى الفروع
للسنة المالية 2016 (المبالغ بالآلاف الدنانير)
الربح (الخسارة) أرصدة الودائع

918,407	(3,721,176)	الإدارة العامة
114,623,270	12,646,267	الرئيسي
492,515	(31,273)	الرمادي
7,848,022	253,802	المنصور
193,993	(65,952)	الاندلس
185,195	(12,875)	النجف
4,686,897	(2,332)	الموصل
1,415,833	(75,806)	البصرة
715,820	(120,007)	كركوك
265,929	4,162	الفلوجة
468,001	(25,295)	الحلة
131,070	134,888	السماوة
277,963	(2,651)	الديوانية
2,962,843	(47,473)	تكريت
8,274,472	(148,853)	اربيل
143,460,230	8,785,426	المجموع



6 - مؤشرات الأداء المصرفي

اولا : نسبة السيولة والتداول

$$185,945,674 / 425,589,696 = \text{نسبة التداول} = \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}}$$

$$2 \text{ مرة} =$$

$$248,852,943 / 210,769,268 = \text{نسبة السيولة المصرفية} = \frac{\text{المعدل الموزون للاصول السائلة}}{\text{متوسط اجمالي الودائع والحسابات الجارية}}$$

$$\%84.76 =$$

✓ متوسط السيولة واجمالي الودائع والحسابات الجارية تم احتسابها استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص استخراج نسبة السيولة المصرفية

$$177,855,935 / 252,884,203 = \text{نسبة تغطية السيولة} = \frac{\text{اجمالي الاصول السائلة}}{\text{صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال 30 يوم}} = \text{LCR}$$

$$\%142 =$$

$$240,217,991 / 303,989,231 = \text{نسبة صافي التمويل المستقر} = \frac{\text{حجم التمويل المستقر المتاح}}{\text{حجم التمويل المستقر المطلوب}} = \text{NSFR}$$

$$\%127 =$$

استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي 167 لسنة 2016 بشأن إقرار الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة المخاطر تم تطبيق نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR كإجراء استباقي لمعرفة سيولة المصارف من خلال اعتماد النسب والمؤشرات المنبثقة من مقررات لجنة بازل 3 للرقابة عن المصارف وتم تطبيق هذه النسب كعمل تجريبي لسنة 2016 وبمشاركة موظفي المصرف في الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي واستحداث العمل بهذه النسب لسنة 2017 .

ثانيا : نسب التشغيل (سياسات توظيف الاموال)

$$141,221,593 / 10,164,655 = \text{الاستثمارات / اجمالي الودائع والحسابات الجارية}$$

$$\%7.28 =$$

$$176,125,025 / 137,617,740 = \text{تسهيلات ائتمانية بالصافي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية}$$

$$\%78 =$$

$$261,251,026 / 137,617,740 = \text{تسهيلات ائتمانية بالصافي / راس المال والاحتياطيات}$$

$$\%52.6 =$$



تابع لمؤشرات الاداء المصرفي :-

ثالثا : نسب المديونية :-

1	نسبة المديونية الى الموجودات	=	الذمم المدينة ** / مجموع الموجودات
		=	447,196,700 / 7,321,237
		=	%1.6
2	نسبة المديونية الى راس المال والاحتياطيات	=	الذمم المدينة ** / راس المال والاحتياطيات
		=	261,251,026 / 7,321,237
		=	%2.8

** الذمم المدينة تمثل المبالغ التي بذمة اشخاص تربطهم علاقة مالية مع المصرف ، ولا تشمل المبالغ المتعلقة بتسوية الاستحقاقات والمقدمات او المصاريف المؤجلة.

رابعا : نسب كلف النشاط :-

1	مجموع المصروفات التشغيلية / اجمالي ودائع العملاء والتأمينات النقدية	=	176,125,025 / 3,209,160
		=	%1.8
2	كلف الموظفين / اجمالي المصاريف	=	10,112,917 / 2,385,873
		=	%23.59
3	مجموع المصاريف التشغيلية / اجمالي المصاريف	=	11,549,622 / 3,209,160
		=	%27.7
4	مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	=	20,335,048 / 11,549,622
		=	%56.7



تابع لمؤشرات الاداء المصرفي :-

خامسا : نسب الربحية :-

1	حصة السهم الواحد من الربح قبل الضريبة	=	صافي الربح قبل الضريبة / عدد الاسهم المطروحة
		=	250,000,000 / 8,785,426
		=	%3.5
2	حصة السهم الواحد من الربح القابل للتوزيع	=	صافي الربح بعد الضريبة / عدد الاسهم المطروحة
		=	250,000,000 / 6,610,136
		=	%2.6
3	عدد مرات سعر السهم في السوق الى ربح السهم العادي الواحد	=	سعر السهم بالسوق ** / ربح السهم العادي الواحد
		=	0.26 / 0.6
		=	2 مرة

** ان التحوطات المحتسبة هي وفقا لاسعار سوق العراق للاوراق المالية كما في 31 كانون الاول 2016

سادسا: نسب المخاطر :-

1	نسبة كافية راس المال	=	اجمالي راس المال (الاساسي + المساند) / مجموع صافي الاصول الخطرة والمرجحة داخل وخارج الميزانية
		=	228,235,137 / 255,695,109
		=	%112
2	نسبة تغطية مخاطر الائتمان	=	مخصص الائتمان / (الائتمان النقدي + ديون متاخرة السداد)
		=	150,798,313 / 10,027,696
		=	%6.6
3	نسبة تغطية مخاطر الاستثمارات المالية	=	مخصص مخاطر الاستثمار / كلفة الاستثمارات المالية
		=	10164,655 / 660,637
		=	%6.5



سابعاً - بيانات تفصيلية:-

7-1 الادارة الدولية والعلاقات الخارجية:-

أولت إدارة المصرف أهمية كبيرة في تطوير وتوسيع عمل الدائرة الدولية للمصرف من خلال تكثيف الجهود لبناء علاقات متميزة مع مؤسسات مالية وبنوك مراسلة لفتح آفاق التعامل في شتى بقاع العالم ، وتم ذلك من خلال تضافر جهود موظفي القسم الدولي وكذلك مستشاري العلاقات الدولية الذين أوكلت اليهم عملية التواصل مع البنوك الخارجية والمؤسسات المالية ، وقد حققت هذه الجهود نتائج إيجابية سواء من حيث زيادة السقوف الانتمانية لدى اغلب البنوك المراسلة أو من خلال فتح حسابات لدى مراسلين جدد ، وقد بلغ عدد المراسلين الذي يتعامل معهم المصرف لغاية تاريخ اعداد التقرير الى 30 بنك مراسل.

ومن خلال تحليل الارقام الواردة في البيانات المالية يتضح لنا ان نسبة الايرادات التي حققتها الدائرة الدولية تصل الى 40 % من اجمالي الايرادات .

وادناه تفاصيل البنوك المراسلة التي تعامل معها المصرف خلال السنة المالية 2016:



عناوين مراسلي المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية (المصارف الخارجية) ومراسليهم

التسلسل	العملة	السويقت	اسم البنك المراسل
1	\$	JONBJOA	JORDAN AHLI BANK
	€		
2	\$	INLELBBE	INTERCONTINTAL BANK IBL Lebanon
	€		
3	\$	UBSIJOA	Bank Al Etihad Jordan
	€		
4	\$	EFBKJOAN	CAPITAL BANK JORDAN
	€		
5	\$	ALUBBHBM	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK BAHRAIN
	€		
6	\$	FSABLBB	FRANSABANK LEBANON
	€		
7	\$	UBAFFRPP	U.B.A.F Paris FRANCE
	€		
8	\$	BYBALBBX	BYBLOS BANK Lebanon
	€		
9	\$	CAYTTRIS	AKTIF BANK TURKY
	TRY		
10	\$	UBAIITRR	UBAE SPA Bank ITALY
	€		
11	\$	NBPAGB2L	UNITED NATIONAL BANK
	€		
12	\$	KTEFTRIS	Kuwait Turkish Participation Bnk Inc
	€		
13	\$	ABIBBHBM	Al Baraka Islamic Bank Bahrain
	€		
14	\$	AKBKTRIS	Akbank
	€		
15	\$	AREBESMM	Ares Bank, S.A. Madrid ES
	€		
16	\$	BTFHTRIS	Al Baraka Turk Participation Bank Istanbul TR
	€		
17	\$	ISBKTRIS	TURKIYE IS BANKASI A. S.
	€		
18	\$	CLBIAEADXXX	COMMERCIAL BANK INTERNATIONAL DUBAI AE
	AED		
19	\$	LGBALBBEXXX	LEBANON AND GULF BANK SAL
	€		
20	\$	ARAIAEADAUH	ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK Abu Dhabi
	AED		
21	\$	BPCPCHGG	BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMNTS S.A.
	€		
22	\$	CLIBBHBB	CREDIT LIBANAIS SAL MANAMA "BAHRAIN"
	€		
23	\$	ADCBAAEA	Abu Dhabi Commercial Bank - ABU DHABI
	AED		
24	\$	FBHLAEAD	Credit Europe Bank UAE
	€		
25	\$	CBCBLBBE	Credit Bank SAL Beirut Lebanon
	€		
26	\$	ABDIAEAD	Abu Dhabi Islamic Bank
	AED		
27	\$	HYVEDEMM	UniCredit Bank - Germany
	€		
28	\$	NISLAEAD	Noor Bank - Dubai - UAE
	AED		
29	\$	JKBAJOAM	Jordan Kuwait Bank
	€		
30	\$	BMUSOMR	Bank Muscat Sultanate Oman
	€		



والجدولين ادناه يبين نشاط القسم الدولي للسنة موضوعة التقرير:

جدول بالاعتمادات المستندية الصادرة خلال السنة المالية 2016

المبالغ بالآلاف الدنانير

عدد الاعتمادات الصادرة خلال السنة	مبلغ الاعتماد دولار(مقيم)	التأمينات المستلمة دولار(مقيم)	الاعتمادات بعد تنزيل قيمة التأمينات المستلمة	ايرادات الاعتمادات المتحققة خلال السنة
216	89,352,520	15,189,730	74,162,790	5,410,731

جدول بنشاط الحوالات الخارجية خلال السنة المالية 2016

المبالغ بالآلاف الدنانير

عدد الحوالات الخارجية الواردة	عدد الحوالات الخارجية الصادرة	مبالغ الحوالات الخارجية الواردة	مبالغ الحوالات الخارجية الصادرة	ايرادات الحوالات الخارجية
-	386	-	734,256,663	2,857,262

7-2 نشاط الائتمان المصرفي:-

شهدت السنة المالية 2016 انخفاضاً في أرصدة التسهيلات الائتمانية وذلك نتيجة للجهود المبذولة من قبل لجنة التسويات المشكلة لتسوية الديون وتسديد المستحقات المالية بذمة الزبائن من خلال الاتصال بهم بالطرق الرضائية أو القانونية. وقد بلغت الايرادات الناجمة عن الائتمان المصرفي (4,249,516) ألف دينار توزعت على كل من النشاطات التالية :

- إصدار الكفالات المصرفية .
- المرابحات الممنوحة للأمر بالشراء .
- استثمارات تجارية (مشاركات) .
- الاعتمادات المستندية .

7-3 فروع المصرف:-

للمصرف حاليا (14) فرع بالإضافة الى مقر الإدارة العامة ، علما أن المصرف قد تراث حاليا عن افتتاح فروع جديدة لحين وضوح الرؤيا على كل الاصعدة ، وأدناه تفاصيل الفروع العاملة حاليا وهي كما يلي :

ت	اسم الفرع	العنوان	عنوان البريد الالكتروني
1	الإدارة العامة	المنصور شارع 14 رمضان م 608 ش 18 مبنى 67	info@iraqiislamicb.com
2	الرئيسي	المنصور شارع 14 رمضان م 608 ش 18 مبنى 67	iib.main@iraqiislamicb.com
3	الرمادي	شارع المستودع - مقابل مصرف الشمال	ramadi@iraqiislamicb.com
4	المنصور	المأمون - الشارع العام - مقابل الجنسية	mansor@iraqiislamicb.com
5	الاندلس	المأمون - الشارع العام - مقابل الجنسية	andalos@iraqiislamicb.com
6	النجف	بناية غرفة تجارة بغداد	najaf@iraqiislamicb.com
7	الموصل	الدواسة - قرب مركز شرطة الدواسة	mosul@iraqiislamicb.com
8	البصرة	العشار - عمارة الفيحاء - قرب الاسواق المركزية	basra@iraqiislamicb.com
9	كركوك	شارع المحافظة - مقابل القانمقامية	kirkuk@iraqiislamicb.com
10	الفلوجة	مقابل القانمقامية - مجاور جامع حمود المحمود	fallujah@iraqiislamicb.com
11	الحلة	شارع 40 - قرب دائرة الاوقاف	hilla@iraqiislamicb.com
12	الساووة	شارع هيئة الاستثمار - مقابل متوسطة التحرير	samawa@iraqiislamicb.com
13	الديوانية	ام الخيل - مقابل مضيف الديوانية	diwaniyah@iraqiislamicb.com
14	تكريت	شارع 40 - مجاور مصرف بغداد	tikrit@iraqiislamicb.com
15	اربيل	شارع ستين - مقابل تقاطع شورش - مقابل مستشفى الولادة	erbil@iraqiislamicb.com

7-4 نتائج تنفيذ الخطة السنوية:-

أدناه كشف يوضح نتائج تنفيذ الخطة السنوية وتحليل الانحرافات الناتجة عنها :

اسم الحساب	الرصيد المحقق الفعلي	الرصيد المخطط	الانحراف-(سليبي ايجابي)	نسبة التغير %
الائتمان الممنوح	150,798,313	110,262,000	40,536,313	36%
الاستثمارات	10,164,656	41,407,878	(31,243,222)	75%
السيولة النقدية	270,486,064	264,392,093	6,093,971	2%
الايرادات	20,335,047	23,875,350	(3,540,303)	14%
المصاريف	11,549,621	11,655,845	106,224	1%



يلاحظ من اعلاه أن السبب الرئيسي في الانحراف الحاصل للأيرادات والبالغ (3,540,303) ألف دينار يعود الى الانخفاض الكبير في النشاط المصرفي المتمثل في التمويل عن طريق الائتمان بشكل اساسي علاوة الى انخفاض دوران رأس المال العامل (دورة النقد الخاصة بالنشاط المصرفي) مما أدى الى انخفاض حجم الايرادات .

ثامنا : أفصاحات معيار كفاية رأس المال :-

8-1 نسبة كفاية رأس المال:

توضح هذه النسبة العلاقة بين مصادر رأس مال المصرف والمخاطر المحيطة بموجودات المصرف وأية عمليات أخرى. وتعتبر نسبة كفاية رأس المال أداة لقياس ملاءة المصرف أي قدرة المصرف على تسديد التزاماته ومواجهة أية خسائر قد تحدث في المستقبل .

وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال للمصرف في نهاية السنة المالية 2016 هو (112)% واستنادا الى الاوزان المرجحة للموجودات الخطرة داخل وخارج الميزانية.

تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال ضمن إطار تعليمات البنك المركزي العراقي المستمدة من اتفاقية بازل 2، واستنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي جرى العمل على تنفيذ ما ورد في الفصل الخامس عشر (المواد من 17 الى 20) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال علما إن نسبة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وفقا للأسلوب القياسي والمحددة من قبل البنك المركزي بأوزان مرجحة للأدوات المالية يجب ان لا تقل عن نسبة 12% ، وكما مبينة في ادناه :-



أوزان المخاطر داخل المركز المالي

المبالغ لأقرب ألف دينار

ت	الموجودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الاصول المرجحة	الخطرة
1	النقود والمسكوكات بالعملة العراقية	11,145,395	0	0	
2	الحساب الطليق لدى البنك المركزي العراقي	161,528,801	0	0	
3	ارصدة الغطاء القانوني للودائع لدى البنك المركزي العراقي	17,601,857	0	0	
4	الاوراق النقدية بالعملة الاجنبية	810,547	10%	81,054	
5	اسهم بالقيمة الاسمية		10%		
6	الارصدة الجارية المدينة مع المصارف العاملة في العراق	3,321,802	20%	664,360	
7	الارصدة المدينة خارج العراق	76,077,659	20%	15,215,531	
8	اسهم مشتركة بالقيمة السوقية	10,048,846	50%	5,024,423	
9	التسهيلات النقدية المضمونة للقطاع الخاص	127,139,153	50%	63,569,576	
10	التسهيلات النقدية غير المضمونة للقطاع الخاص	8,075,553	100%	8,075,553	
11	الموجودات الثابتة بعد تنزيل الاندثار المتراكم	21,208,852	100%	21,208,852	
12	الموجودات الاخرى	7,258,268	100%	7,258,268	
	المجموع	444,216,733		121,097,617	

أوزان المخاطر خارج المركز المالي

المبالغ لأقرب ألف دينار

ت	اسم لحساب	رصيد البنود خارج الميزانية	رصيد التأمينات	رصيد التعهدات منزلا منه التأمينات	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطرة	البنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة
1	الاعتمادات المستندية بضمان البضائع	89,352,520	15,189,730	74,162,790	20%	14,832,558
2	الكفالات (خطابات الضمان) بكافة انواعها					
	أ- بمسؤولية القطاع الخاص	112,018,664	19,713,702	92,304,962	100%	92,304,962
	المجموع	201,371,184	34,903,432	166,467,752		107,137,520



8-2 دائرة مراقبة الامتثال:-

تعتبر دائرة مراقبة الامتثال من الدوائر الرقابية بالمصرف التي تقوم بمراقبة كافة التعليمات والسياسات والاجراءات الصادرة من المصرف ومدى تماشي تلك التعليمات والسياسات والاجراءات مع القوانين التي تضبط وتحكم عمل المصارف وتعمل الدائرة تحت شعار.

"مراقبة الامتثال مسؤولية كل موظف وليس دائرة الامتثال فقط"

- القوانين التي تحكم عمل المصارف :-

- قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.
- تعليمات رقم (4) لسنة (2010) تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004).
- قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004.
- قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة (2015).
- قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015.
- قانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل
- اية قوانين ذات العلاقة بنشاط المصرف.
- تعليمات بازل 1 و 2 و 3 التي يتم اقرارها من البنك المركزي العراقي.
- النظام الداخلي للمصرف (الحوكمة)

- الهيكل التنظيمي لدائرة مراقبة الامتثال:-

أن دائرة مراقبة الامتثال تعمل ضمن استقلالية تامة ولديها صلاحيات تدقيقية واسعة حيث ترتبط بالمدير المفوض اداريا ومجلس الادارة فنيا عبر اللجان المنبثقة منه

- المهام الرئيسية لدائرة مراقبة الامتثال:-

- مراجعة كافة الانشطة التي يمارسها المصرف للتأكد من امتثالها للقوانين والتعليمات السارية أعلاه.
- التأكد من الامتثال لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة.
- متابعة كافة المراسلات الصادرة والواردة ومتابعة الرد عليها لتجنب وقوع المصرف في الاخطاء والمخالفات والغرامات.
- مراجعة كافة السياسات والاجراءات والمشاركة في إعدادها.
- صياغة التقارير الفصلية بموجب النماذج المعدة من قبل البنك المركزي العراقي ورفعها بشكل مباشر و بصورة مستقلة إليه .
- صياغة التقارير الشهرية ورفعها الى لجنة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمخاطر .
- الحضور والمشاركة بكافة اجتماعات مجلس الادارة .

أهم الانجازات لدائرة مراقبة الامتثال لعام 2016:

- المصادقة على السياسات والاجراءات لدائرة مراقبة الامتثال بأجتماع مجلس الادارة مع المصادقة عليه من قبل دائرة مسجل الشركات.
- الموافقة النهائية على تعيين مراقب الامتثال واجتياز الاختبار النهائي من البنك المركزي العراقي خلال عام 2017.
- أعداد التقارير الفصلية والدورية حسب المواعيد وتسليمها للجهات حسب الاختصاص.
- تصويب عدد من الاجراءات التي كانت عامله بالمصرف.
- وضع الاليات لمراجعة وتدقيق العمليات المصرفية ومدى الامتثال للتعليمات واللوائح ذات العلاقة.
- إجراء عدد من الدورات التدريبية للتوعية حول مفهوم الامتثال ودور الدائرة في أعمال المصرف

3-8 ادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

تعتبر ادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من الدوائر الرقابية التي تقوم بالاشراف والرقابة على كافة العمليات المالية والمصرفية التي تتم بالمصرف بما يتماشى مع التطبيق الكامل لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة (2015) وتعليمات ومنشورات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ولهدف فحص تلك العمليات والتأكد من خلوها من اي اشتباه وحماية المصرف من استخدامه كقنوات لغسل الاموال وتمويل الارهاب وشعارها.

"مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مسؤولية كل موظف يعمل بالمصرف"

الهيكل التنظيمي :-

تعمل الادارة باستقلالية تامه من حيث تدقيق العمليات المصرفية والتحقق من كافة المعطيات ذات العلاقة واليات الابلاغ عن العمليات المشبوهة بالاتصال المباشر مع وحدة الابلاغ بالبنك المركزي العراقي حيث تتبع اداريا للمدير المفوض وفنيا لمكتب مكافحة عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب في البنك المركزي العراقي من ناحية تقارير الاشتباه بالاضافة الى الارتباط بمجلس الادارة من خلال التقارير المرفوعة الشهرية عن نشاطات وعمليات و توصيات الوحدة عبر اللجان المنبثقة منه.

السياسات والاجراءات للدائرة :-

ان من ابرز تلك السياسات والاجراءات :-

- استحصل اقرارات خطية موقعه من قبل الموظفين لضمان تقيدهم واطلاعهم على تلك السياسات والاجراءات والعلم والعمل بها.
- ضمان ملائمة وتوافق السياسات والاجراءات مع توصيات الاربعة الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) المعنية بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- التقيد باجراءات اعرف زبونك ومصادر تلك الاموال.
- المراقبة المستمرة للعمليات التي يجريها الزبائن وتحليلها لتشخيص المشبوه منها.
- عدم فتح حسابات لشخصيات وهمية.
- عدم التعامل مع البنوك الصورية او الغير مصنفة او المدرجة ضمن القوائم المحلية والدولية.
- الالتزام بتحديث القوائم المحلية والدولية للأشخاص المحذور التعامل معهم .

- الامتثال لتعليمات ارشفة العمليات التي ينص عليها القانون المحلي والضوابط والاعراف الدولية.
- المتابعة الدورية لتحديث حسابات الزبائن العامله بالمصرف بشكل سنوي وحسب الحاجة.

اهم الانجازات لدائرة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :-

- تحديث نموذج اعرف زبونك وتطبيقه بموجب تعميم البنك المركزي العراقي بكافة فروع المصرف.
- اجراء دورات تدريبية بمقر الادارة العامة لكافة الموظفين بخصوص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تحديث السياسات والاجراءات للدائرة بشكل مستمر بما يتماشى مع القوانين النافذة والتعليمات المعدلة.
- تفعيل تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ضمن النظام المصرفي الشامل بشكل الي.
- التحديث المستمر لقوائم الحظر المحلية والدولية.
- الحصول على عضوية جمعية الاختصاصيين المعتمدين في مكافحة غسل الاموال (ACAMS).
- الاشراف اليومي والدوري على العمليات المالية والمصرفية بما يخص موضوع مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

4- 8 إدارة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر جزءاً مكملاً لعملية اتخاذ القرار في مختلف أنشطته التشغيلية. ويتم إدارة تلك المخاطر من خلال قسم إدارة المخاطر المرتبط اداريا مع لجنة إدارة المخاطر والمنبثقة من مجلس إدارة المصرف التي تتكون من ثلاثة أعضاء من الادارة العليا من كافة التخصصات الرئيسية وهي تقدم الارشاد والمساعدة في الإدارة العامة للمخاطر التي يتعرض لها المصرف في مجال السيولة النقدية والائتمان والسوق والتشغيل. إن كل فرد في المجموعة مسؤول عن الانكشافات للمخاطر المتعلقة بمسؤولياته.

5- 8 التخصيصات:-

- ارتأت لجنة الاصول والخصوم بزيادة مخصص الائتمان النقدي من الفائض المتراكم لعام 2015 بعد موافقة مجلس الادارة والهيئة العامة على ذلك في اجتماعها السابق.
- قررت لجنة الاصول والخصوم وبعد موافقة مجلس الادارة ودراسة أوضاع الفروع الساخنة بأنه يتم احتساب مخصص للنقد في تلك الفروع بنسبة 100% ومخصص لرصيد الائتمان بنسبة 50% .
- وادناه جدول يوضح مخصصات المخاطر :-



المبالغ بالآلاف الدنانير والنسب لأقرب عشر

مخصصات المخاطر	ارصدة مخصصات المخاطر كما في 2016/12/31	ارصدة الموجودات التي تحتل المخاطرة	اسم الموجود الذي يحتل المخاطرة	نسبة التغطية للمخاطر
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	660,637	10,164,655	الاستثمارات المالية	6,5%
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	3,820,717	166,467,753	الالتزامات التعهدية بعد تنزيل التأمينات	2,3%
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	10,027,696	150,798,313	الائتمان النقدي	8,8%
مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الساخنة/النقدي	561,369	561,369	الائتمان النقدي	100%

تاسعا :- الأراضي والعقارات المملوكة للمصرف :-

وصف العقار	العنوان	سنة التملك
بناية فرع المنصور	بغداد - المنصور شارع 14 رمضان (مجمع الروان التجاري)	2004
بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي تحت التنفيذ	الكرادة الشرقية	2010
قطعة ارض	البتاويين	2012
قطعة ارض	مناوي باشا / البصرة	2016

- علما بان المصرف قد قام بشراء عقار في محافظة بابل لاتخاذ مقره لفرعه في الحلة خلال السنة 2017 .

عاشراً :- قسم المساهمين:
10-1 المساهمين الكبار في المصرف

المصرف العراقي الاسلامي لغاية 2016-12-31		
ت	أسم المساهم	نسبة المساهمة في رأس المال
1	شركة فوز الخليج للتداول الالكتروني والتجارة العامة	9.7%
2	محمد وليد احمد سعيد	9.6%
3	وليد احمد سعيد علي	9.6%
4	شركة الجرار للاستثمارات العقارية	9.2%
5	سيماء توفيق احمد السلو	5.7%
6	مصطفى حسين محمد	5.6%
7	سيف عدي رفيق القاضي	4.9%
8	سروه عامر خضير	4.9%
9	اركان محمود جواد حسين	4.4%
10	شركة الجواد للنقل	3.2%

10-2 توزيع نسب المساهمين

النسب المنوية الخاصة بعدد المساهمين		النسب المنوية الخاصة بمقدار الاسهم	
عدد المساهمين	النسبة المنوية	مقدار الاسهم	النسبة المنوية
1	1,000,000 -	276,807,650	0.11%
2	1,000,001 - 10,000,000	1,582,729,378	0.63%
3	10,000,001 - 100,000,000	3,538,429,156	1.42%
4	100,000,001 - 1,000,000,000	5,141,262,908	2.06%
5	فاكثر 1,000,000,001	239,460,770,908	95.78%
المجموع		250,000,000,000	100%

احد عشر :- اجتماعات مجلس الادارة:

- عقد مجلس ادارة المصرف عشرة اجتماعات خلال السنة موضوع التقرير.
- أهم القرارات الصادرة عن مجلس الادارة :
- 1- إعادة هيكلية اللجان المشكلة سابقا (الجلسة الاولى).
- 2- إقرار صلاحيات مدراء الفروع (الجلسة الثانية).
- 3- الموافقة على إعادة تشكيل لجنة الائتمان العليا (الجلسة السابعة).



اثني عشر:- المكافآت والمنافع مع الاطراف ذي الصلة:

12-1 المكافآت المستلمة من قبل أعضاء مجلس الادارة :

بلغت المكافآت المستلمة من قبل اعضاء مجلس الادارة خلال السنة المالية (60) مليون دينار وذلك بموجب موافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 / 7 / 2016 عن ارباح السنة المالية 2015.

12-2 المنافع مع الاطراف ذي الصلة:

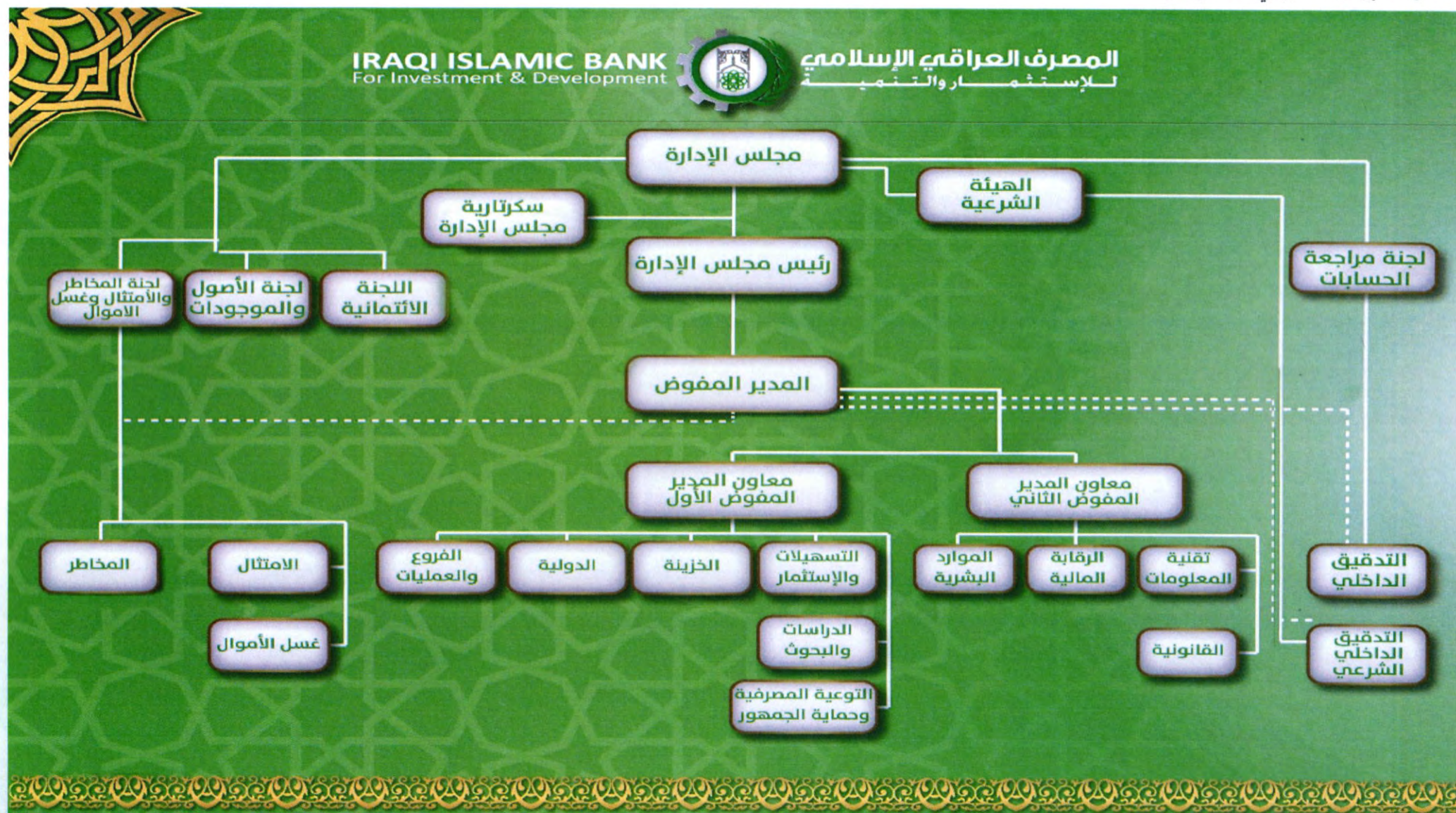
لا توجد أية منافع مع اطراف ذو صلة بالادارة العليا للمصرف سواء كانت عن ابرام عقود او اتفاقيات او منح ائتمان لصالحهم خلال السنة المالية 2016.

ثلاثة عشر:- الرواتب والاجور:-

بلغ عدد العاملين في المصرف في 2016/12/31 (291) منتسب على الملاك الدائم وبلغ أجمالي الاجور والمخصصات المدفوعة لهم (2.3) مليار دينار وبضمنها (178) مليون دينار حصة الوحدة من الضمان علما ان الانخفاض في كلف الموظفين كان نتيجة لانخفاض عدد العاملين في المصرف عن العام السابق.
وأدناه خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام 2016:

ت	الاسم	المنصب
1	السيد همام ثامر كاظم	المدير المفوض
2	السيد مهند فيصل عبد الحميد	معاون المدير المفوض
3	السيد اياد سالم احمد	معاون المدير المفوض
4	السيدة وسن كامل زغير	مديرة القسم المالي
5	السيد علي اكثم عبد الهادي	مدير التوعية المصرفية وحماية الجمهور

اربعة عشر - الهيكل التنظيمي للمصرف:-





خمسـة عشر- الدورات التدريبية:-

15-1 المبالغ المنفقة على البحث والتطوير:-

- تم اتفاق مبلغ (7,310) ألف دينار كأجور للدورات التي جرى اشتراك منتسبي المصرف خلال عام 2016 والتي بلغ عددها (23) دورة تدريبية بهدف تنمية قدراتهم ومواكبة التطورات في القطاع المصرفي ، وقد توزعت على الدورات التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف إضافة الى الدورات الداخلية في المصرف وكذلك الدورات التي اقيمت مع مؤسسات مالية ومصرفية في الخارج . كما تم اتفاق مبلغ (413,299) ألف دينار على الاشتراكات في مؤسسات مصرفية كما شملت الاشتراكات اتفاق مبالغ على انظمة مصرفية لأجراء المعاملات بين المصارف المحلية وعن طريق البنك المركزي العراقي والمتمثل بنظام المدفوعات ونظام المقاصة الالكترونية.

- التعاقد مع مستشاريين لغرض تدريب وتأهيل الكوادر المصرفية بما تتطلبه التغييرات الاقتصادية في السوق المحلية والدولية .

- حرص المصرف على تنمية الكوادر البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ أعمال المصرف والوصول الى أهدافه حيث تم أذخال منتسبيه في الدورات التي تقام في داخل وخارج العراق كما يحرص المصرف على حضور كل التجمعات التي تعني بالعمل المصرفي مثل اتحاد المصارف العربية ورابطة المصارف العراقية كما يقوم المصرف بعقد دورات لمنتسبيه داخل المصرف وقد بلغ عدد الدورات التي شارك بها المصرف خلال السنة (23) دورة شارك بها اكثر من (60) منتسبا من كوادر المصرف

وأدناه جدول يوضح أهم الدورات والمؤتمرات التي اشترك بها منتسبي أو الادارة العليا للمصرف :-



أ - الدورات التدريبية :-

ت	الاسم	اسم الدورة	التاريخ
1	رابطة المصارف الخاصة العراقية	المفاهيم الحديثة في ادارة الموارد البشرية وتطبيقاتها	1/17
2	البنك المركزي العراقي	تطبيق نظام اوراكل	3/15
3	البنك المركزي العراقي	برنامج تمويل المشاريع الصغيرة	1/14
4	رابطة المصارف الخاصة العراقية	الدفع والجباية الالكترونية	2/1
5	البنك المركزي العراقي	صندوق تمويل المشاريع الصغيرة	2/8
6	البنك المركزي العراقي	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتقييم المخاطر	2/7
7	رابطة المصارف الخاصة العراقية	دورة التدقيق الداخلي	3/27
8	رابطة المصارف العراقية	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	4/10
9	البنك المركزي العراقي	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	5/17
10	البنك المركزي العراقي	تأسيس بناء اطار ادارة المخاطر في المصارف	8/16
11	البنك المركزي العراقي	نظام تبادل المعلومات الائتمانية	8/9
12	البنك المركزي العراقي	الصيرفة الاسلامية	8/22
13	البنك المركزي العراقي	المعايير المحاسبية الدولية	9/25
14	البنك المركزي العراقي	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	10/16
15	البنك المركزي العراقي	اعرف زبونك من خلال فتح استمارة k.y.c	10/23
16	البنك المركزي العراقي	دورة نموذج قياسي موحد للتقارير والبيانات المالية	11/1
17	البنك المركزي العراقي	مفهوم التدقيق الداخلي وتطوره والمعايير الدولية	11/2
18	بيروت لبنان	Swift firco	2/26
19	شركة AEG بيروت /لبنان	Wepplat form	11/14
20	المصرف العراقي الاسلامي	دورة مكافحة غسل الاموال	3/6
21	المصرف العراقي الاسلامي	العمليات المصرفية	3/27
22	المصرف العراقي الاسلامي	دورة محاسبية	4/10
23	المصرف العراقي الاسلامي	خدمة الزبائن والتحقق	8/28



ب- المؤتمرات :-

المؤتمرات التي شارك بها المصرف خلال عام 2016:-

- 1- مؤتمر مالية العراق 2016- في بيروت /لبنان.
- 2- المؤتمر الدولي لاعادة الاعمار في مقر البنك المركزي العراقي – شارع الرشيد /بغداد/العراق
- 3- اجتماع الهيئة الوطنية للاستثمار في مقر الهيئة.
- 4- اجتماع البنك المركزي مع المصارف حول تطوير شارع الرشيد في البنك المركزي.
- 5- اجتماع في البنك المركزي فريق الشمول (اليوم العربي للشمول المالي).

سنة عشر: الموارد البشرية :-

تسعى إدارة الموارد البشرية بأعتبارها الركيزة الأساسية لتحقيق استراتيجيات المصرف ، وبلوغ الأهداف المرجوة والمتمثلة في الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة ، حيث تولي إدارة المصرف اهتماما كبيرا بتنمية مواردها البشرية ، من خلال تطوير أداء الموظفين وأستقطاب الكفاءات من اصحاب المؤهلات العلمية والخبرات العملية ولتحقيق ذلك تقوم هذه الادارة وبالتعاون والتنسيق مع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بتصميم أنظمة وآليات عمل من شأنها الارتقاء بمستوى عمل الموظفين ،حيث جرى تحديث بصيغ عقود العمل وبما يتناسب مع قانون العمل الجديد وكذلك اسلوب تقييم الموظفين من قبل لجنة الانتقاء والمكافآت التي تم تشكيلها والتي يقع على عاتقها إجراء مقابلات مع الراغبين بالتعيين واجراء تقييم الموظفين وفقا لنظام تقييم الأداء ووضع نظام الحوافز أخذاً ذلك بنظر الاعتبار في تعديل النظام الداخلي للمصرف وقد تمت المصادقة على ذلك من قبل مجلس ادارة المصرف.

وفي ضوء ذلك فقد تم وضع خطة لتقييم عمل الموظفين في الادارة العامة وكافة الفروع بهدف وضع هيكل درجات وظيفية وسلم رواتب جديد في ضوء التغيرات الاقتصادية والاجتماعية في البلد وما يرافق ذلك من آثار ايجابية لدى الموظفين ورفع حالة الرضا لديهم وتخفيض معدل دوران العاملين مع الحفاظ على الموظفين الاكفاء. وأدناه كشف يبين التحصيل العلمي لموظفي المصرف العراقي الاسلامي:-



IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



المصرف العراقي الاسلامي
للاستثمار والتنمية

**توزيع موظفي المصرف حسب الدرجات
الوظيفية للسنة المالية 2016**

العدد	التحصيل العلمي
5	الدرجات العليا
161	البكلوريوس
60	دبلوم
44	الاعدادية فما دون
270	المجموع

سبعة عشر: السياسة المحاسبية:-

تم اعتماد تطبيق المعايير المحاسبية الدولية للمرة الاولى هذه السنة والتي تطلبت إعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل منسق مع هذه السنة وقد تم الاعتماد على مبدأ الكلفة التاريخية في تسجيل اقيام الممتلكات والمباني والمعدات دون اعادة تقييمها وان اعتماد تطبيق تلك المعايير كان التزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

ثمانية عشر : - الافصاح عن الاحتمالات الطارئة والاحداث الهامة

- ليس هناك أية احتمالات طارئة وأحداث هامة لها آثار سلبية على المركز المالي للمصرف لغاية تاريخ نشر هذا التقرير.
- لا توجد أية أحداث لاحقة أخرى لها آثار سلبية على المركز المالي للمصرف لم تذكر ضمن هذا التقرير لغاية تاريخ نشره.

متمنين من الله ان يبارك هذه الجهود المبذولة في خدمة هذه المؤسسة الاسلامية ومن الله التوفيق والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

احمد وليد احمد
رئيس مجلس الادارة



همام ثامر كاظم
المدير المفوض



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي للهيئة الشرعية لسنة 2016

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية

وفقا لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف العراقي الاسلامي وبناءً على ماورد في التقرير السنوي والبيانات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ومن خلال دراسة العقود والمعاملات التي عرضت علينا والمتعلقة بعمل المصرف والتي أعتمدت فقد أصدرنا القرارات المناسبة الخاصة بها وفقا للفتاوى الشرعية ولكل ماعرض علينا نقدم التقرير الاتي:-

1- مراجعة القوائم المالية و الأيضاحات السنوية للمصرف والاشراف المباشر على أعمال المصرف والاطمئنان على التطبيق الصحيح لما تقررره الهيئة .

2- راجعت الهيئة العقود المنفذه في المصرف والتي قدمت لها ووجهت بتصحيح ماورد فيها من أخطاء إن وجد.

3- أن توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم إعتماده من قبلنا وفقا لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

4- نظرت الهيئة في الموضوعات التي وردت اليها من بعض إدارات المصرف واصدرت التوجيهات اللازمة بذلك.

5- بناءً على ما جاء في المادة (7/اولا/ب) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 على إدارة المصرف إدراج فقرة في محضر اجتماع الهيئة العامة بأنتخاب عضو خامس للهيئة الشرعية علما ان المصرف رشح السيد محمد زيدان نايف وتم إرسال كتاب الى البنك المركزي العراقي للعدد 1914/8 في 2017/4/9 ولم ترد لنا الاجابة حتى تاريخ المصادقة على هذا التقرير . وقد قررت الهيئة مايلي :-

ان العقود والمعاملات التي اطلعنا عليها وابرمها المصرف من خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016 قد تمت بما لايتعارض مع احكام الشريعة الاسلامية وحسب فتاوى العلماء في المعاملات التي يتعامل بها المصرف حسب اجتهادنا كما تم تعديل بعض العقود التي احتاجت الى تعديل خلال العام نفسه وعليه نشهد بأنه قدم ذلك وفق توجيهات الفتوى والرقابة الشرعية. تشكر الهيئة المسؤولين في البنك عن تعاونهم معها في أنجاز مهامها.

ونحمد الله الذي هدى الجميع الى الاسهام في هذا العمل الاسلامي ونسأل الله ان يوفقهم للسير في طريق النجاح انه سميع مجيد.

كما تم الاطلاع على ماذكر اعلاه ضمن المعروض علينا و بالاعتماد على قسم التدقيق الشرعي .



رئيس الهيئة

الاستاذ احمد عبدالكريم عبد الرحمن



عضو

الشيخ محمد عبدالستار احمد



الاستاذ محمد عبدالرضا جاسم



عضو

محمود جمال محمود



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2016

الى / السادة مساهمي المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المحترمين

إستنادا الى المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قامت لجنة مراجعة الحسابات في المصرف بالمهام والصلاحيات المسندة لها وفق القانون ،حيث جرت خلال السنة موضوعة التقرير بالمهام المبين تفاصيلها ادناه :-

- 1- تم فحص ومراجعة التقرير الإداري للقوائم المالية و الايضاحات السنوية للسنة موضوعة التقرير ، وتؤكد اللجنة بأن ما تضمنه التقرير من معلومات مالية ومحاسبية يشمل بشكل واضح وشامل مسيرة المصرف خلال السنة المالية 2016 وأن المعلومات الواردة فيه غير مخالفة لأحكام القانون والتعليمات النافذة .
- 2- مراجعة الاجراءات المحاسبية المعتمدة في جميع اقسام وشعب المصرف والتأكد من انها تغطي المخاطر المحتملة مع مراجعة هيكلية وخطة قسم ادارة المخاطر التي تم اعتمادها .
- 3- مراجعة تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية للمصرف والتوجيه بأخذ ما ورد فيه من ملاحظات بنظر الاعتبار .
- 4- مراجعة تقارير قسم الرقابة الداخلية التي قدمت الى اللجنة خلال السنة المالية 2016 ، وأوضحت اللجنة بضرورة الاخذ بنظر الاعتبار بالتوصيات الواردة فيها ،كما تمت المصادقة على خطة القسم لتدقيق فروع وأقسام المصرف للسنة المالية 2017 مع التوجيه بتعيين كوادر كافية وكفوة لادارة القسم .
- 5- قامت اللجنة بمراجعة تقارير لجان البنك المركزي العراقي خلال السنة موضوعة التقرير .
- 6- التوجيه بتجديد عقد السيد محمود رشيد الفهد من شركة عادل الشيبلي وشركاؤه لتدقيق الحسابات والسيد د.حسيب كاظم جويد من شركة عادل الحسون وشركاؤه لتدقيق الحسابات عن مراجعة حسابات المصرف للسنة المالية 2017.

شركة الجرار للاستثمارات العقارية

رئيس اللجنة

شركة دقة الاميال للتجارة

عضو

السيد /عبد السلام مراد جويعد

عضو