

العدد : ١٥-٣/٩٨٤/٢٩

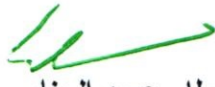
التاريخ : ٢٠١٧/٧/٢٣

الى البنك المركزي العراقي
المديرية العامة لمراقبة الصيرفة
التدقيق المكتبي

م/ ميزانية ٢٠١٦

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات
نرفق لكم طيا البيانات المالية بموجب المعايير الدولية كما هي في ٢٠١٦/١٢/٣١ مع تقرير
مجلس الادارة ، تقرير مراقب الحسابات ، تقرير هيئة الرقابة الشرعية ، تقرير مراجعة الحسابات
تقرير وحدة غسل الاموال . راجين الاطلاع .

مع التقدير



بسطام عبود الجنابي
المدير المفوض



نسخه منه:

- هيئة الاوراق المالية / دائرة الافصاح
- دائرة مسجل الشركات
- سوق العراق للاوراق المالية

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية

المصرف الذي يمكنك الوثوق به



التقرير السنوي

٢٠١٦

نبذة عن المصرف

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية، هو شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية والتخصصية، بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون مكافحة غسل الأموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي. ويلتزم المصرف في جميع أعماله وعملياته بأحكام الصيرفة الإسلامية.

تاريخ تأسيس المصرف: ٢٠٠٥/٣/١٣.

تاريخ الإدراج في سوق العراق للأوراق المالية: ٢٠٠٦/١١/١

العنوان: أربيل - شارع كولان

صندوق البريد: ٥٠ (٠٩٧٠)

البريد الإلكتروني: admin@kibid.com

الموقع الإلكتروني: www.kib.com

الترقيم الدولي: IQ٠٠٠A٠MYS٤٢

الرمز المختصر: BKUI كورد

السويقت: KIBIIQBA

الهواتف: ٠٠٩٦٤(٠)٦٦٢٢١٢٠٠١-٢-٣-٤



رؤيتنا

الريادة والتميز في العمل المصرفي
الإسلامي من خلال تقديم حلول مالية
شاملة تتسم بالأصالة والابتكار

رسالتنا

نسعى لتقديم الخدمة الأفضل لزيائننا من
خلال منتجات متوافقة مع أسس الصيرفة الإسلامية
بأعلى مستويات الجودة، وبأحدث التقنيات، وبأسعار
تنافسية مقبولة للمساهمة في النهضة
الانموية وتحسين نوعية الحياة في المجتمع في إقليم
كوردستان والعراق

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة الأفاضل

أنه لمن دواعي سروري أن أضع بين أيدي حضراتكم الكريمة وبالنسبة لعنالسادة زملائي أعضاء مجلس الإدارة تقرير المجلس لعام ٢٠١٦، الذي كان عاما مشرقا آخر في مسيرة هذا المصرف الواعد. لقد ودعنا عاما حافلا بالجد والمثابرة والعطاء، عاما واجهنا فيه مشاكل وصعوبات متصلة بالبيئة الخارجية لكنه كان عاما مفعما بالأمل، وقد كانت النتائج مثمرة بعون الله وتوفيقه، وكان العطاء غزيرا، وكان النجاح باهرا يضاف إلى سلسلة نجاحاتنا المتواصلة والمتصاعدة. وهنا أود أن أشير أن صافي الربح النهائي زاد عن (٥٥) مليار دينار، وهو يزيد عما هو متحقق في السنة السابقة بنسبة (١١,٢٢%).

السيدات والسادة

إن مسيرة العطاء والإنجازات لا يمكن أن تختصر بكلمات قليلة، فنحن مستمرون في نهجنا الثابت في عصرنة المصرف والوصول به إلى أعلى معايير الجودة عالميا ومحليا، وجهودنا مستمرة في إطار مشروع تحديث وإعادة هندسة عمليات المصرف وأساليب عمله وإدارته، فبعد إنجاز الأدلة المتخصصة في (الحوكمة) و(إدارة المخاطر) و (الامتثال) و (مكافحة غسل الأموال) و (مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي - فاتكا)، فقد أنجزنا هذه السنة دليلا مهما هو (دليل العمليات المصرفية) الذي يتضمن سياسات وإجراءات تفصيلية لإنجاز العمليات المصرفية وفق أحدث الأساليب والمعايير لغرض ضمان الدقة والسرعة في الأداء المصرفي.

إن مصرفنا حريص جدا على الامتثال لكافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير، وبالأخص تعليمات البنك المركزي العراقي، في كافة المجالات ومنها التطبيق الفاعل لإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإدارة المخاطر، ومراقبة الامتثال. وقد أنجزنا الكثير في هذا المجال، وأمامنا الكثير، ونحن عازمون على سد كل فجوة مهما كانت صغيرة وصولا إلى الالتزام التام بالمعايير وأفضل الممارسات في الصناعة المصرفية.

وبخصوص تكنولوجيا المعلومات، استمر المصرف في تطوير نظامه المصرفي الالكتروني، وتم إدخال نظام ثومسون رويترز Thomson Reuters وهو نظام متخصص بتعقب حالات غسل الأموال وإدارة المخاطر. كما تم شراء طابعة صكوك جديدة، وتغيير الصكوك الخاصة بالمصرف بما يلبي المتطلبات الأمنية ومواصفات البنك المركزي العراقي، وتم ربط الطابعة بشكل مباشر لإصدار دفاتر الصكوك مباشرة إلى العملاء من خلال النظام المصرفي الداخلي. وأيضا تم ربط نظام RTGS مع البنك المركزي العراقي ونظام المقاصة الالكترونية

ACH كأول مصرف محلي في العراق يرتبط بشكل مباشر مع البنك المركزي العراقي. كما تم استكمال متطلبات نظام FATCA للامتثال الضريبي الأمريكي. ولغرض تحسين خدمة العملاء، تم تفعيل الرقم العالمي الشخصي للزبائن IBAN كأول مصرف في العراق بما يمكن من سهولة إرسال الحوالات الخارجية من وإلى العراق دون أخطاء.

السيدات والسادة الأعزاء

إن تحسين الأداء المستمر وتحقيق المزيد من النجاحات يقع في صلب رؤيتنا المصرفية ، وأن مواكبة مسيرة الجودة والتحسين هي مسيرة طويلة ولا يمكن أن تتوقف ، ونحن ماضون في هذا الطريق بهمة عالية لا يعترئها الوهن ، مستندين في ذلك إلى الكفاءات المتميزة التي يزخر بها مصرفنا في كل المجالات ومن كل التخصصات ، والتي هي السر الأكبر لنجاح المصرف ، وأنني أغتنم هذه الفرصة لتوجيه الشكر والتقدير لكل من البنك المركزي العراقي على مواصلة تعاونه ودعمه للقطاع المصرفي وإلى فريق الإدارة التنفيذية وجميع موظفي المصرف على تفانيهم وتضامن جهودهم مع إدارة المصرف الذين لولاهم لم يتحقق ذلك النجاح. وفي الختام، نعاهدكم على أداء مسؤولياتنا بكل أمانة وشرف بما ينعكس في تحقيق أعلى العوائد والقيم المستدامة للمساهمين الكرام ولكل أصحاب المصلحة في المصرف. وأتوجه لكم سيداتي وسادتي بالشكر على دعمكم ومؤازرتكم لنا، وعلى حضوركم اجتماعنا هذا واستماعكم لكلماتنا.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

سالار مصطفى حكيم

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٦

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تأسس مصرف كردستان الدولي للاستثمار والتنمية بتاريخ ٢٠٠٥/٣/١٣ برأسمال قدره (٥٠) مليار دينار عراقي كشركة مساهمة خاصة وفق أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ لممارسة الأعمال المصرفية الشاملة، وتم إدراج المصرف في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ ٢٠٠٦/١١/١. ويلتزم المصرف في جميع معاملاته وعملياته بأحكام الصيرفة الإسلامية. والمصرف مشمول بقانون الاستثمار في إقليم كردستان المرقم (٤) لسنة ٢٠٠٦ وذلك حسب قرار هيئة الاستثمار في الإقليم رقم ١٧٧ في ٢٠٠٩/٦/٧.

ويبلغ رأسمال المصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ما مقداره (٤٠٠) مليار دينار عراقي (أربعمائة مليار دينار) مكتتب به ومدفوع بالكامل وبنسبة تطور قدرها (٨٠٠%) عن سنة التأسيس. ويمتلك المصرف حالياً خمسة فروع إضافة الى عدد من المكاتب المنتشرة في الإقليم. وفي النية زيادته الى (٥٠٠) مليار دينار عن طريق رسمة الاحتياطات المتراكمة.

لقد اعتمد المصرف منذ تأسيسه منهجاً متميزاً كمؤسسة مصرفية رائدة على الصعيدين المحلي والإقليمي في ضوء استراتيجيات العمل وافاقه المستقبلية كمصرف كبير ومتطور يملأ الفراغ للمصارف العاملة في القطاع الخاص بجانب البنوك الحكومية ويقوم بأعمال الصيرفة الشاملة وعلى أساس الصيرفة الإسلامية والتوجه نحو المشاريع الاستثمارية واستخدام كافة ادوات ومنتجات الصيرفة الإسلامية كالمراوحة والمضاربة والمشاركة وغيرها إضافة الى الخدمات المصرفية الأخرى في المجالين الخارجي والداخلي المقدمة الى الأفراد وقطاع الأعمال والشركات والدوائر الرسمية .

كما أسهم مصرفنا مع المصارف الأخرى في زيادة نطاق الشمول المالي للقطاع المالي وتدفق الأموال المكتتزة خارج الاقتصاد النقدي الى المصارف على شكل زيادة في رؤوس الأموال وقد حقق مصرفنا أعلى رأسمال بين المصارف الخاصة في العراق وودائع تسهم في زيادة قدراتها على التمويل ودفع عجلة التنمية

الاقتصادية الى الأمام وبذلك يخدم الهدف الاستراتيجي للدولة لتعزيز الاستقرار المالي والتنمية الشاملة وبما يخدم المجتمع في مجالات متعددة وواسعة. وقد نبوأ المصرف موقفاً متقدماً في النشاط المالي والمصرفي وتنويع وتوسيع الأنشطة الاستثمارية والمصرفية وبأسس ومعايير الجودة الشاملة لخدمة المتعاملين معه من افراد وشركات صغيرة وكبيرة وتقديم خدمات مصرفية متميزة من حيث النوعية والجودة وكفاءة الأداء تشمل الودائع الاستثمارية والجارية والمصرفية والمدفوعات بأنواعها والاعتمادات وخطابات الضمان والحوالات المالية المحلية والعالمية والمرايحات وتقديم التسهيلات المصرفية واستخدامه لأجهزة تكنولوجياه متقدمة وفقاً لأحدث التقنيات الحديثة في الصناعة المصرفية مستعيناً بأفضل الخبرات التخصصية والمستشارين والكوادر ذات التأهيل العالي استرشاداً بمبادئ الحوكمة والإدارة الرشيدة بما يضمن تحقيق أفضل النتائج.

أهداف وخطط وأنشطة المصرف:

استرشاداً برؤية ورسالة المصرف ودوره الريادي واستراتيجياته، فقد سعت إدارة المصرف من خلال الأهداف المرحلية والسياسات المصرفية المعتمدة الى تقديم خدمات ومنتجات مصرفية متنوعة استجابة لمتطلبات الزبائن واحتياجاتهم من حيث التميز في الدقة والنوعية والجودة مع المحافظة على كفاءة الأداء وترشيد النفقات، والعمل لتمويل قطاعات الاقتصاد والأنشطة المختلفة ذات الصلة بالمشاريع السياحية والاسكان وبالسلع والخدمات الأساسية. وكما أن من أولويات مصرفنا مواكبة التطورات الفنية والتقنيات الحديثة للمساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية في الإقليم خاصة والعراق عامة كهدف استراتيجي استرشاداً بالقيم الجوهرية المعتمدة وكمشرد يرتكز على (الثقة- المصداقية والاستقامة والعدالة - الشفافية - التطوير المستمر - المهنية - خدمة الزبون أولاً) اضافة الى المعايير والمقررات الصادرة من جهات وهيئات عالمية متخصصة.

إن تطور أداء المصرف قد حقق تقدماً في مجالات متعددة مسترشداً بالمعايير الدولية ومقررات بازل (٢-٣) أبرزها تلك المتعلقة بالهيكل التنظيمية المستندة على تقسيم الوظائف والأعمال لتسهيل التكامل بين الدوائر المختلفة مع الالتزام بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات التي تعزز الدور الإشرافي لمجلس الإدارة والإدارات العليا والمتابعة للعمليات المصرفية وتحقيق مصالح كافة الجهات المستفيدة والتي لها مصلحة في المصرف بالإضافة الى تحسين البنية المالية ونوعية الأصول والمحافظة على جودتها ونمو الودائع والعوائد السنوية وتستند على قاعدة متينة تعمل على خدمة مصالح المودعين و حقوق المساهمين واحتياجات اساسية و ثانوية وبناء المخصصات الاحترازية والتحوط من مخاطر المضاربة وتلافي الفجوات المحتملة والانكشاف مع تأمين

سيولة نقدية عالية كما اعتمد المصرف على أفضل الممارسات المصرفية وأحدث النظم الإلكترونية ومواكبة تطورها.

لتحقيق الاهداف المنشودة أخذ المصرف على عاتقه تشكيل لجان متخصصة تعمل بإشراف مجلس الإدارة أو الأعضاء غير المتفرغين وتطوير نظام المخاطر والرقابة الداخلية والمعايير المعتمدة بهذا الخصوص وسياسات الاستثمار والتحوط وتشمل لجنة التعيينات والمكافآت والتدريب - لجنة الائتمان - لجنة الاستثمار - لجنة المخاطر - لجنة السيولة - لجنة مراجعة الحسابات - هيئة الرقابة الشرعية - لجنة الحوكمة وغيرها من اللجان الأخرى التي تعزز دور الرقابة الداخلية لضمان الدقة والإتقان في العمل والامتثال للقوانين والتعليمات المرعية بما فيه اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقوانين وتعليمات مكافحة غسل الأموال واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتحديث استثمارات اعرف زيونك ضمن النظام المصرفي الإلكتروني وتحري الدقة في قاعدة بيانات العملاء ومراجعتها دورياً بما ينسجم مع المعايير والأنظمة المحلية و العالمية وكفاية رأس المال ومقررات بازل الثانية والثالثة ونسب الاحتياطي القانوني والاهتمام بالمؤشرات المالية والعمل على تطويرها بالمحافظة على نسب مقبولة من السيولة النقدية وإدارتها بالشكل الأمثل مما يحقق عوائد جيدة للمودعين والمستثمرين والاستخدام الأمثل للموارد مراعين في الاستثمار منح التمويل وفقاً للمعايير الائتمانية المعتادة في درء المخاطر للمحافظة على التوازن بين حجم الودائع ورأس المال والاحتياطيات من جهة وحجم التمويل والائتمان الممنوح من جهة أخرى والتوزيع الأمثل لموجوداته بالشكل الذي ينتج عنه ربحية عالية ويحافظ على أموال المساهمين والمودعين وبما يحقق مؤشرات مالية رصينة، والعمل على تعزيز العلاقات الخارجية للمصرف في مختلف المجالات والعمل على تطوير نظام المكننة والبنية الارتكازية لنظم تكنولوجيا المعلومات.

ولقد وضع مجلس الإدارة نظاماً لإدارة للمخاطر لمواكبة أفضل الممارسات الإدارية والمصرفية المعتمدة، فقد وضعت سياسة مصرفية وهيكل تنظيمي لهذه الدائرة وتم تعزيزها ورفدها بأصحاب الخبرة والاختصاص المهني في هذا المجال والاستمرار في تحديدها للمخاطر وقياسها ومراجعتها بالصيغة التي تحقق التوازن الأمثل بين مستوى المخاطر والعوائد وأهداف المصرف الاستراتيجية، ومن خلال وضع برامج تدريبية شاملة للموظفين للمشاركة في دورات تدريب في الداخل والخارج.

كما يلتزم المصرف بنسبة كفاية رأس المال لمواجهة حالات الطوارئ المختلفة والمحددة في تعليمات البنك المركزي العراقي وفيما يلي جدول يوضح قياس هذه النسبة للسنوات الثلاث السابقة:

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
%٤٥٤	%٣٢٢	%٢٠٧

وهذه النسبة تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الوظيفية المحلية والدولية المعمول بها حالياً وأن رأس المال مرتفع بالقدر الكافي لمواجهة أية ضغوطات طارئة.

ومن المشاريع التي لاقت نجاحاً في الإقليم مستفيدين مما يقدمه قانون الاستثمار في العراق والقانون الخاص بالإقليم من إعفاءات وامتيازات ضريبية وتسهيلات للمستثمرين هو مشروع تاكسي كوردستان والمستمر لعدة سنوات حيث وفر فرص عمل لآلاف المواطنين بتمويل شراء سيارات التاكسي وبيعها بالتقسيط على أساس المربحة وفقاً لأسس الصيرفة الإسلامية.

ويسعى المصرف دائماً لإيجاد شراكات مع مؤسسات مالية واستثمارية كثيرة خارجية ومحلية تعمل بمشاريع في مجالات متعددة منها الإسكان والسياحة والبنى التحتية ذات المنفعة الاقتصادية والاجتماعية تحقيقاً للأهداف المرسومة.

التطورات الاقتصادية العالمية:

بعد انخفاض أسعار النفط وما تبعه من أزمات مالية انتشرت في معظم أنحاء العالم بدأت مؤخراً بوادر الإنعاش لأسعاره وربما تكون بمعدلات معتدلة ومتدرجة. وقد تعزز ذلك الارتفاع لأسعار النفط بعد اتفاق منظمة الأوبك الأخير حول تحديد سقف الإنتاج في تشرين الثاني الماضي وانضمام دول منتجة كبيرة أخرى من خارجها الى تلك المبادرة مما حقق نوع من الاستقرار النسبي على معدلات الأسعار بالرغم من التباطؤ في زيادتها.

وإذا كانت زيادة انتاج النفط الصخرية قد أصبحت اقتصادية رغم كلفتها العالية في ظل الأسعار السابقة فإن جزء من المكامن المنتجة قد أصبحت غير اقتصادية إلا ان التقدم التكنولوجي لأساليب الانتاج بما فيه الحفر الأفقي قد يعني تخفيفاً في تكاليف الإنتاج للبرميل الواحد للنفط الصخري البديل الذي تتوفر منه كميات هائلة في أمريكا الشمالية وبالتالي فان الأسعار الجديدة قد نغطي كلف انتاج البرميل الواحد وأكثر.

ومن المعروف ان السوق النفطية تتأثر بعوامل متعددة والتي تؤثر بدورها على التغيرات في العرض والطلب على الطاقة. لذا فبالرغم من تحقيق الولايات المتحدة الامريكية الاكتفاء الذاتي وسد حاجاتها من النفط

عموماً، فإن لديها طاقات هائلة للتكرير الأمر الذي قد يعني استمرار الطلب على النفط الخام لتغذية انتاجها من المشتقات النفطية وتعزيز الخزين مع بقاء معدلات النمو للاقتصادات الناشئة على التوقعات الحالية الأمر الذي يسهم في استقرار الأسعار وتحسن معدلاتها.

لذا فإن تعافي تلك الأسعار يعني تدفق موارد اضافية لتغطية الإنفاق العام وتوفير احتياجات من النقد الأجنبي مما ينعكس ايجاباً على تحسن السيولة النقدية في الاقتصاد العراقي عموماً واقليم كوردستان خصوصاً. ومن الطبيعي ان تكون لتلك الوفورات الجديدة تأثيرات ايجابية على الموازنة العامة وعلى مستوى الاقتصاد الكلي بشكل عام والقطاعي بشكل خاص وإذاما اقترن ذلك بالعمل على سياسة ترشيد الإدارة المالية العامة فسيزيد من قدرة الدولة على مواجهة التحديات الأمنية والإنفاق العسكري مع تلبية متطلبات شبكة الحماية الاجتماعية واستقرار الدين العام بالقدر المتناسب مع وضعية الاقتصاد العراقي.

وتحقيقاً لذلك لابد من تخفيف القيود الإدارية وتيسير أحوال السوق لكي تلعب المبادرات الخلاقة دورها في خلق البيئة والظروف المواتية للاستثمار والنمو وزيادة الإنتاج والانتعاش لكافة القطاعات الإنتاجية والخدمية مما يؤدي إلى تقوية دعائم النهوض المالي والاقتصادي. وبالتالي خلق فرص عمل تؤدي الى ضمان ظروف العاملين وتحسين كفاءتهم مما يحقق أداء اقتصادياً أفضل لشرائح متعددة في المجتمع.

كما أن تلك التطورات تفتح افاقاً رحبة لتوسيع نشاط المصارف الخاصة والعامة لممارسة دورها التمويلي والاسهام في المشاريع التنموية واتاحة فرص متزايدة لتنويع أنشطتها وتمويل القطاع الخاص حيث للمصارف دوراً كبيراً في دعم القطاع الخاص وتطوير اعماله وتحقيق الانضباط المالي والاستقرار النقدي بما يؤدي الى خفض معدلات التضخم وتوفير فرص متزايدة لتشغيل أيادي عاملة.

ويسعى مصرفنا لتنويع نشاطه حيث ساهم في عدد من المشاريع ومنها مبادرة البنك المركزي العراقي الأولى والثانية لتمويل كافة الشرائح للاستفادة من قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة مع تحسين آليات العمل والامتثال للمعايير والعمل بموجب التعليمات والانظمة المرعية بما فيها إدارة المخاطر ومكافحة غسل الأموال واستخدام أفضل التقنيات الحديثة ووسائل الدفع المتعارف عليها في الصناعة المصرفية اضافة الى المتابعة الدورية لخطط السيولة وقياس القدرة على تحمل ضغوطات الطوارئ وسبل معالجتها.

تقنية المعلومات:

لقد أولى المصرف اهتماماً في مجالات الاستثمار في البنية التحتية للنظام المصرفي المتطور مع استمرار التحديث والتطوير للنظام الإلكتروني المصرفي الأساسي ونظم التشغيل ووسائل الاتصالات المتوافقة معها تشمل انجاز المعاملات بين الفروع وفق النظام المتصل on-line والعمل جارٍ لاستخدام الهاتف الجوال في انجاز المعاملات المصرفية لغرض تسهيل تعامل الزبائن مع المصرف دون الحاجة للمراجعة وكذلك توزيع

أجهزة الصراف الآلي في الأسواق والمحلات الكبيرة وكذلك نظام المدفوعات والمقاصة الإلكترونية ACH- RTGS بالتعاون مع البنك المركزي العراقي ودفع الرواتب لموظفي الشركات والدوائر بواسطة النظم الحديثة والبطاقة الذكية والتطوير المستمر لها مما ساعد وسهل في تقديم منتجات وخدمات الصناعة المصرفية الحديثة مثل نظام الحوالات السريعة وإصدار الفيزا كارد والماستر كارد للصادر والوارد كما باشر المصرف بإصدار الصكوك الممغنطة واعتمادها وتم تحديث نظام سويفت SWIFT في المصرف وفق أحدث إصدار له إضافة إلى إدخال نظام جديد على البرنامج المستخدم بعد أن تم توقيع اتفاقيات جديدة مع جهات دولية لإجراء تحديثات متطورة للعمل بها كما تم تحديث البرنامج المستخدم لمكافحة غسل الأموال وتحسين السلامة الأمنية للأجهزة المعتمدة بحيث يكون متكاملًا مع النظام الأساس للمصرف، والتدريب المستمر للكوادر على كافة الأنظمة الجديدة وتطوراتها لاشتراك الكوادر الوظيفية بالدورات داخل وخارج الإقليم، والعمل جارٍ لإدخال منتجات أكثر تطورًا في هذا المجال كما تم تفعيل العمل بمشروع FATCA لمراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي بعد أن تم استكمال الأمور الفنية المتعلقة بأجهزة توصيل المعلومات عن طريق شركات عالمية متخصصة في هذا المجال.

خدمات ومنتجات المصرف:

توسعت خدمات المصرف من ناحية الانتشار الجغرافي ونوعية الخدمات المصرفية وزيادة زبائنه بنسبة حصته في السوق لنقطة الزبائن بالمصرف. وقد تم مراعاة ذلك في خطة فتح الفروع والمكاتب الجديدة. وفيما يلي أبرز الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف:

- فتح الاعتمادات المستندية.
- إصدار خطابات الضمان.
- إصدار واستلام الحوالات.
- إصدار بطاقات الائتمان الدولية (فيزا كارد وماستر كارد).
- شراء وبيع العملات الأجنبية.
- خدمات السويفت.
- خدمة الصراف الآلي.
- فتح حسابات للزبائن جاري / توفير.

- الاستثمار المشترك مع الشركات والأفراد (وفق منتجات وأدوات الصيرفة الإسلامية).
- كافة أنواع العمليات المصرفية الأخرى.

ومن الجدير بالذكر أن خطة المصرف تتضمن توسيع نشاط شركة الوساطة للأوراق المالية وتخصيص نسبة من رأس مال المصرف للاستثمار في مجالات شراء الأسهم والسندات لمختلف القطاعات الاقتصادية المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية ذات العوائد غير الربوية. كما طور المصرف أسلوبه التقني مثل نقل شاشات العرض وتداول الأسهم في فروع المصرف المختلفة وبصورة مباشرة مما يسهم في تشجيع الاستثمار والترويج للصناعات والشركات المحلية.

ويعمل المصرف على توسيع نشاطه واستغلال الفرص الجديدة للمساهمة في النمو الحاصل في الاقتصاد المحلي ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتهيئة مستلزمات نجاحها بالمساهمة مع مبادرة البنك المركزي العراقي.

وقد انضم المصرف الى مبادرة البنك المركزي العراقي في الدخول في مشاريع تنموية وبسقف معينة وإعطاء أولوية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وتقديمها للشرائح الخاصة بها بما يتماشى والإمكانيات المتاحة والضمانات الجيدة ذات الجدوى الاقتصادية مما يشجع الاستثمار والتوسع في استخدام الموارد البشرية والمادية وتحقيق عوائد مجزية للمشروع. لقد حقق المصرف قفزة توعية في أدائه متصديراً المصارف المحلية في مجالات متعددة أبرزها البنية المالية ونوعية الأصول والسيولة النقدية ونمو الودائع والعوائد السنوية مما جعله يتبوأ مركزاً متقدماً ضمن المجموعة الأولى لمصارف القطاع الخاص في العراق والأول ضمن مصارف الإقليم.

مجلس الإدارة:

فيما يلي قائمة بأعضاء مجلس الإدارة، الأصليين والاحتياط، ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف:

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١	سالار مصطفى حكيم	رئيس مجلس الإدارة	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٢	محمد شاسوار عبدالرحمن	نائب الرئيس	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٣	بسطام عبود الجنابي	عضو	١٠٠٠٠٠٠	%٠.٠٠٠٠٢٥

٤	طارق محمد أحمد العمر	عضو	٩٥٧٦٠٠٠٠	%٠.٢٣٩
٥	حسن نعمان عبدالوهاب أحمد	عضو	٨٢٦٦٦٦٦٦٧	%٠.٢٠٧
٦	نعمان عبدالوهاب أحمد	عضو احتياط	٤٨٠٠٠٠٠٠٠	%٠.١٢
٧	نعمان حسين علي	عضو احتياط	١٨٦٦٦٧	%٠.٠٠٠٠٠٠٥
٨	سعيد سليم زبير	عضو احتياط	١٣٣٣٣٣٣٣٣٣٤	%٣.٣٣
٩	سواره مصطفى حكيم	عضو احتياط	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
١٠	حسن سيامند عزيز	عضو احتياط	١٣٣٣٣٣٣٣٣٣٤	%٣.٣٣

هذا، وقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام ٢٠١٦ تسعة اجتماعات. ولم يحصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية تسهيلات مصرفية من المصرف خلال العام.

كبار المساهمين:

فيما يلي قائمة بأسماء المساهمين الذين يمتلكون نسبة ٥% فأكثر من أسهم المصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١:

ت	الاسم	المهنة	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١	سالار مصطفى حكيم	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٢	نعمت محمد عبدالرحمن	سيدة أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٣	سواره مصطفى حكيم	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٤	نازنين محمد عبدالرحمن	متقاعدة	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٥	سركوت مصطفى حكيم	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٦	محمد شاسوار عبدالرحمن	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٧	باهره محمد ياسين	سيدة أعمال	٣٥٦٠٠٠٠٠٠٠٠	%٨.٩
٨	خان عادل دمكو	سيدة أعمال	٣١٨٥٢٨٠٥٤٦٧	%٧.٩٦

المصارف التي لها مساهمات في رأس مال المصرف:

فيما يلي أسماء المصارف الأخرى التي لديها مساهمات في رأس مال المصرف:

ت	اسم المصرف	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١	مصرف الرشيد	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	%٠.٥

الفروع والمكاتب:

ندرج فيما يلي جدولاً بأسماء الفروع والمكاتب التابعة للمصرف:

ت	اسم الفرع او المكتب	العنوان	رقم الهاتف	البريد الالكتروني Email
١	الفرع الرئيسي	اربيل - شارع كولان	٠٢٢٣٨١٤٩ ٠٢٢٣٨١٥٠ ٠٢٢٣٨١٥٢ الدولي: ٠٠٤٧٢٢٩٤٧٩٣٢ ٠٠٤٧٢٢٩٤٧٩٣٣	erbil@kibid.com admin@kibid.com
٢	فرع بغداد	حي الوحدة - ساحة الواثق محلة ٩٠٢ شارع ١٤ مبنى ٦٦	٠١٧١٩٧٨٨٥ ٠١٧١٩٧٧٤٨ الدولي: ٠٠٤٧٢٢٩٤٧٩٣٠ ٠٠٤٧٢٢٩٤٧٩٣١	baghdad@kibid.com baghdadint@kibid.com
٣	فرع دهوك	دهوك - شارع الكمرك القديم	٧٢٢٧١٦١ ٧٢٢٧١٣٢	duhok@kibid.com
٤	فرع السليمانية	السليمانية - شارع سالم - بناية المصرف	٣١٩٣٧٢٢	sul@kibid.com
٥	فرع بيشاوا	اربيل - شارع عبدالسلام البرزاني	٠٦٦-٢٢٣٨١٥٤	wucsc@kibid.com
٦	مكتب مطار أربيل الدولي	اربيل / مطار اربيل الدولي	٠٦٦-٢٥٣١١٩٤	wuerbilair@kibid.com
٧	مكتب عينكاوه	اربيل - عينكاوه - شارع المنتزه	٠٦٦-٢٥٥٩٩٩٧	wuankawa@kibid.com
٨	مكتب فاميلي مول	اربيل - فاميلي مول	٠٦٦-٢٥٥٩٧٢٥	wufamlimall@kibid.com
٩	مكتب ستي سنتر	اربيل - شارع ٦٠ - ستي سنتر	٠٦٦٢٥٧٣٥٩٣	hq.wu.citycenter@kibid.com
١٠	مكتب بورصة دهوك	دهوك - داخل السوق	٠٦٢-٧٦٣٢٩١	wusduhokex@kibid.com
١١	مكتب زاخو	زاخو	٠٦٢-٧٧١٤٠٤٣	wuzakho@kibid.com
١٢	مكتب أبراهيم الخليل	زاخو - أبراهيم الخليل	٠٦٢-٧٧١٢٨٨١	ibkhaleel@kibid.com
١٣	مكتب داخل فرع	السليمانية-فرع السليمانية	٠٥٣-٣١٩٣٧٢٤	wuslemani@kibid.com

			السليمانية	
wudragzeen@kibid.com	٠٥٣-٣١٢٤٢٢٧	السليمانية - سوق الدولار	مكتب دركزين	١٤
wubeautiful@kibid.com	٠٧٧٠- ٧٧٧٣٣٠٤	السليمانية /داخل المطار	مكتب مطار السليمانية الدولي	١٥
wudokan@kibid.com	٠٧٧٠-٨٩٢٩٧٦٤	السليمانية - مصيف دوكان	مكتب آشور	١٦
suly.wu.rania@kibid.com	٠٧٧١١٥١٤٤٦٤	السليمانية - بناية كوردو - ط ١ مقابل مصرف الرشيد	مكتب رانية	١٧
		أربيل - ماجدي مول	مكتب ماجدي مول	١٨
		أربيل - سوق نيشتمان	مكتب نيشتمان	١٩

العقود المبرمة خلال العام:

فيما يلي تفاصيل العقود المبرمة خلال عام ٢٠١٦:

- أ. تجديد عقد إيجار فرع ببشوا - أربيل.
- ب. توقيع عقد إيجار عقود مكاتب في أربيل.
- ت. توقيع عقد إيجار عقود مكاتب في السليمانية.
- ث. توقيع عقد شراء شقة في مجمع زري لاند - دهوك.
- ج. تجديد عقد إيجار فرع بغداد.
- ح. تجديد العقد مع شركة Steep للحراسة.
- خ. تجديد العقد مع شركة كلين ١ للتنظيف.
- د. عقد تأمين مع شركة كوردستان الدولية للتأمين لتغطية التأمين على الدور السكنية للمصرف والسيارات وخيانة الأمانة والحوادث الشخصية لموظفي المصرف والحراس.
- ذ. توقيع عقد صيانة السويفت. SWIFT

توقف العمل في المشروع السكني منذ عدة سنوات ولا زالت الإجراءات القضائية بحق الشركة الممولة مستمرة.

المؤشرات المالية للمصرف:

بلغ صافي الربح للسنة المالية ٢٠١٦ ما مقداره (٥٥,٤٤٦,٧٩٣.٦١٥) دينار (فقط خمسة وخمسون مليارا واربعمائة وستة واربعون مليوناً وسبعمائة وثلاثة وتسعون ألفاً وستمائة وخمسة عشر ديناراً)، وفيما يلي بعض المؤشرات المهمة الأخرى لتقييم النتائج المالية المتحققة للسنة المالية ٢٠١٦ مع مقارنة لسنتين سابقتين:

المؤشر	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
صافي الربح / مجموع الموجودات	%٦	%٥	%٤.١٨
صافي الربح / رأس المال	%١٤	%١٢	%١١.١
الموجودات الثابتة / الموجودات المتداولة	%٥	%٦	%٤.٧
النقد / المطلوبات المتداولة	%٢٠.٢	%١٦٦	%١٤٢.٤
مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%٤٢	%٢٥	%٤٤.٥٥
مصروفات العمليات المصرفية / إيرادات العمليات المصرفية	%١٣	%٩	%٢٢.١
النفقات الإدارية / مجموع الإيرادات	%١٦	%٣٣	%١٨.١

إيرادات ومصروفات المصرف:

ندرج لكم مصروفات وإيرادات المصرف موزعة حسب الفروع للسنة ٢٠١٦:

اسم الفرع	الإيرادات دينار	المصروفات دينار	صافي الربح دينار
الفرع الرئيسي	٦٧,٢٧٦,٣٦٠,٦٧٥	٣٠,٢٣١,٢٢٧,٦٠٢	٣٧,٠٤٥,١٣٣,٠٧٣
بغداد	٥,٥٨٦,٣١٩,٣٠٥	٧٩٧,٨٩٥,٠٥١	٤,٧٨٨,٤٢٤,٢٥٤
السليمانية	١٠,٢٩٧,١٣٧,٢٣٩	٢,٠٦٣,٨٢٢,٠٤٨	٨,٢٣٣,٣١٥,١٩١
دهوك	٧,٤٦٧,٩٩٥,٥٦٥	٤,٣٤٤,٣٧٣,١٩٥	٣,١٢٣,٦٢٢,٣٧٠
بيشوا	٣,٦٧١,٨٩٢,٤٤٥	١,٤١٥,٥٩٣,٧١٨	٢,٢٥٦,٢٩٨,٧٢٧
المجموع	٩٤,٢٩٩,٧٠٥,٢٢٩	٣٨,٨٥٢,٩١١,٦١٤	٥٥,٤٤٦,٧٩٣,٦١٥

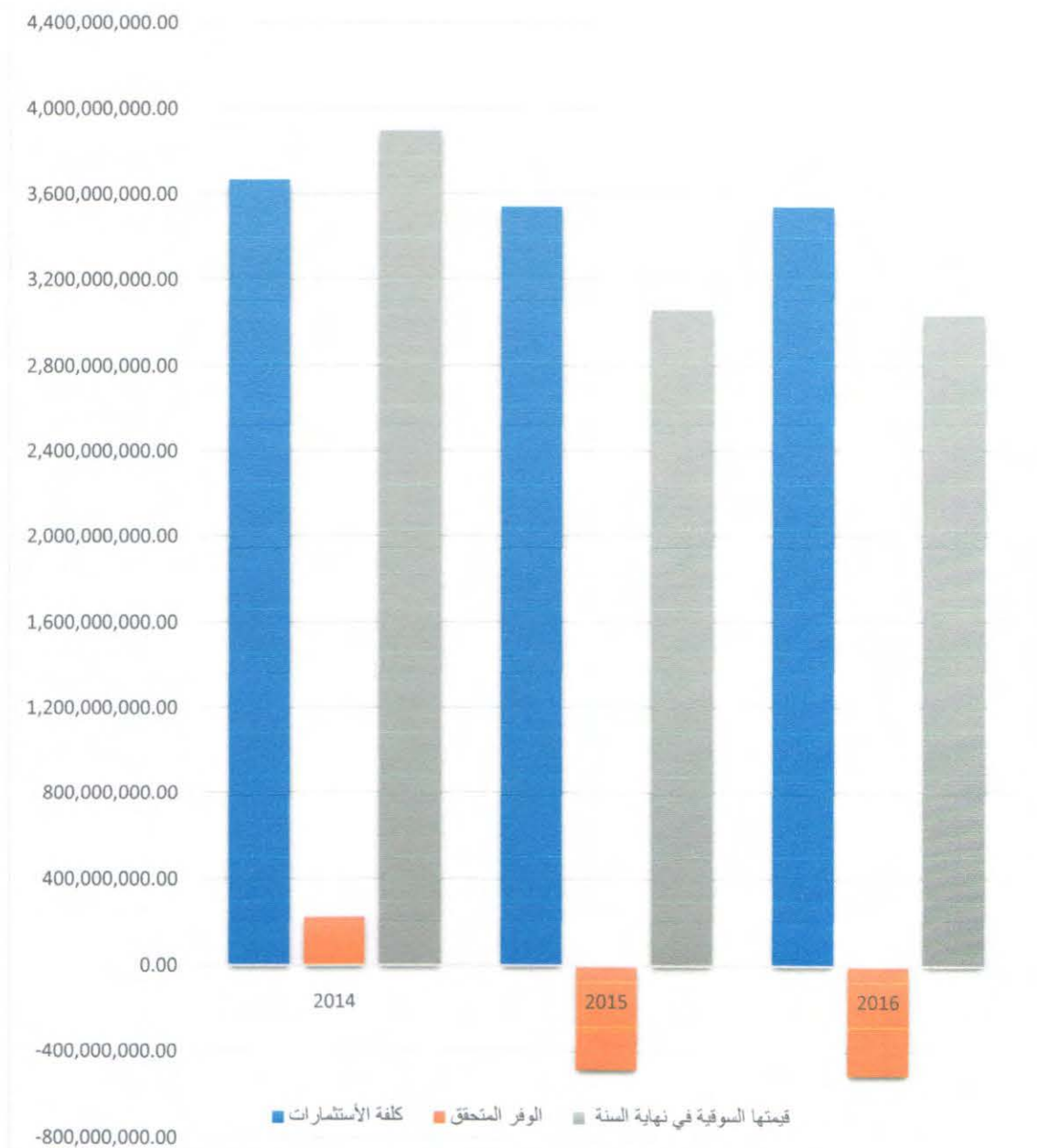
المحفظة الاستثمارية:

أ. تأثر أداء المحفظة الاستثمارية للمصرف لعام ٢٠١٦ بالظروف الاقتصادية السائدة، مما أدى الى تحقق عجز مقداره أكثر من (٥٠٦) مليون دينار من خلال مقارنة القيمة السوقية للاستثمارات حسب أسعار الإغلاق لسوق العراق للأوراق المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ مع كلفة هذه الاستثمارات. وفيما يلي جدول يتضمن تفاصيل المحفظة الاستثمارية:

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة	سعر السهم في ٢٠١٦/١٢/٢٦ (آخر جلسة تداول)	القيمة السوقية	الوفر (العجز)
١	مصرف دجلة والفرات	١٧.٩١٥.٣٦٧	١٦.٩٠١.٢٩٠	٠.٢٨٠	٥.٠١٦.٣٠٣	-١١.٨٨٤.٩٨٧
٢	الهلال الصناعية	٢٢٢.٧٤٧.٧٤١	٢١٥.٨٢٦.٢٨٩	٠.٣٥٠	٧٧.٩٦١.٧٠٩	-١٣٧.٨٦٤.٥٨٠
٣	الصناعات الكيماوية	١١٩.٢١١.٧٧٨	١٥٩.٢٥٧.٧٥٤	٠.٦٢٠	٧٣.٩١١.٣٠٢	-٨٥.٣٤٦.٤٥٢
٤	الصناعات الخفيفة	٣٥.١٤٥.٨٦٩	٣٩.٠٩٣.٧٨١	٠.٣١٠	١٠.٨٩٥.٢١٩	-٢٨.١٩٨.٥٦٢
٥	فندق السدير	١.٨٨٢.٤٠٠	٦٤.٣٢١.٣٧٢	١٦.٨٥٠	٣١.٧١٨.٤٤٠	-٣٢.٦٠٢.٩٣٢
٦	المصرف التجاري	١٠.٧٩٩٨.٥٥٢	١١١.٠١٨.٣٣٥	٠.٤٨٠	٥١.٨٣٩.٣٠٥	-٥٩.١٧٩.٠٣٠
٧	فندق بغداد	٥٢٥.٠٠٠	٦.٤٩٤.٣٠٠	١٠.٠٠٠	٥.٢٥٠.٠٠٠	-١.٢٤٤.٣٠٠
٨	الزوراء للاستثمار المالي	٢.٢٦٩.٧٦٧	٣.٠٩٥.٨٦٣	٠.٤٠٠	٩٠٧.٩٠٧	-٢.١٨٧.٩٥٦
٩	المنصور للصناعات الدوائية	١١٣.٣٦٩.٢٠٢	١٢٤.٢٩٤.٨٦٣	٠.٦٧٠	٧٥.٩٥٧.٣٦٥	-٤٨.٣٣٧.٤٩٨
١٠	العراقية للنقل البري	٤١.٩٥٣.٠٠٠	١٣٨.٢٠٥.١٠٧	١.٠٠٠	٤١.٩٥٣.٠٠٠	-٩٦.٢٥٢.١٠٧
١١	الأصباغ الحديثة	٥.٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.٨٣٤.٥٠٠	١.٢٥٠	٦.٨٧٥.٠٠٠	١.٠٤٠.٠٠٠
١٢	البادية للنقل العام	٣.٠٠٠.٠٠٠	٦.٧٩٧.٣٠٠	٠.٧٣٠	٢.١٩٠.٠٠٠	-٤.٦٠٧.٣٠٠
١٣	مصرف البلاد الإسلامي	٢.٦٤٧.٦٦١.١٠٣	٢.٦٤٧.٦٦١.١٠٣	١.٠٠٠	٢.٦٤٧.٦٦١.١٠٣	٠
	المجموع	٣.٥٣٨.٨٠١.٨٥٧	٣.٥٣٨.٨٠١.٨٥٧		٣.٠٣٢.١٣٦.٦٦٠	-٥٠٦.٦٦٥.١٩٧

ب. والجدول والمخطط البياني التاليان يوضحان التطور في أداء المحفظة الاستثمارية للمصرف للسنوات الثلاث السابقة:

السنة	كلفة الاستثمارات مليون دينار	القيمة السوقية مليون دينار	الوفر (العجز) المتحقق مليون دينار
٢٠١٤	٣٦٦٨	٣٨٩٥	٢٢٧
٢٠١٥	٣٥٣٩	٣٠٥٨	- ٤٨٠
٢٠١٦	٣٥٣٩	٣٠٣٢	- ٥٠٧



الشركات التابعة:

فيما يلي قائمة بأسماء الشركات التابعة للمصرف:

ت	اسم الشركة	رأس المال (مليون دينار) كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	نسبة المساهمة
١	شركة كوردستان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	١٠٢٥٠	%٥٠
٢	شركة كوردستان الدولية للتأمين ش.م.خ	٥٠٠٠	%٥٠
٣	شركة العراق الدولية للخدمات النفطية المحدودة	١٠٠٠	%٥٠
٤	شركة قصر كوردستان الدولية للإسكان والإعمار المحدودة	١٠٠٠	%٥٠
٥	شركة نور كوردستان الدولية للوكالات التجارية المحدودة	١٠٠٠	%٥٠

ت. مازالت الإجراءات القانونية مستمرة لفتح فرع لشركة كوردستان للوساطة في إقليم كوردستان باتجاه تقديم خدمات البيع والشراء للأسهم المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

الحسابات الجارية والتوفير والودائع:

نتيجة لتطورات الظروف الاقتصادية التي مرت بها المنطقة خلال العام ٢٠١٦ والتي أثرت على حجم الحسابات الجارية والودائع بأنواعها والجول وأدناه يبين مقدار أرصدة الحسابات في نهاية السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ونسبة التغير فيها:

الحساب	٢٠١٦ مليون دينار	٢٠١٥ مليون دينار	نسبة التغير
حسابات جارية/ قطاع حكومي	٢٥١٥	٤٢٩٨	%٤١-
حسابات جارية / شركات	١٢٦٢٤٧	١٢٤٩٨٣	%١
حسابات جارية / أفراد	٦٢٦٥٤	٧٩١١٤	%٢١-
حسابات جارية/ فيزا وماستر كارد	٢١٣٢	٦١٦	%٢٤٦
حسابات توفير	٧٥٧٣٥	٧٦٤٠٨	%١-
ودائع ثابتة وبلانذر	٢٦٩٧	٣٠٠١	%١١-

العلاقات المصرفية الدولية:

يحرص المصرف دوماً على تعزيز علاقاته الخارجية وشبكة مراسليه بما ينعكس على توسيع وتنويع نشاطاته وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزيائنه، وفيما يلي كشف بأسماء مراسلي المصرف في الخارج:

العنوان	اسم البنك المراسل	ت
Brussels, Belgium	KBC Bank	١
Vienna, Austria	UniCredit Bank Austria AG	٢
London, UK	Bank Of Beirut	٣
Roma, Italy	Banca UBAE Spa	٤
Frankfurt, Germany	Commerzbank	٥
Milan, Italy	UniCredit	٦
Italy	BancaPopolare di Vicenza	٧
Frankfurt, Germany	Bank Of Beirut	٨
Vienna, Austria	Raiffeisen Bank International	٩
Turkey	ALBARAKA TURK PARTICIPATION BANK	١٠
Sweden	Skandinviska	١١
Belgium	BYBLOS BANK	١٢
UK	Byblos Bank Europe S.A	١٣
Istanbul, Turkey	IS Bank	١٤
Istanbul, Turkey	Turkey Halk Bank	١٥
Beirut, Lebanon	Bank Of Beirut	١٦
Beirut, Lebanon	Fransa Bank	١٧
Beirut, Lebanon	Intercontinental Bank of Lebanon	١٨
Beirut, Lebanon	Bank Audi Sal	١٩
Beirut, Lebanon	First National Bank	٢٠
Beirut, Lebanon	Credit Libanais S.A.L	٢١
Beirut, Lebanon	BYBLOS Bank S.A.L	٢٢
Amman, Jordan	The Housing Bank for Trade and Finance	٢٣
Amman, Jordan	Bank of Jordan	٢٤
Amman, Jordan	Capital Bank	٢٥
Amman, Jordan	Al Etihad Bank	٢٦

٢٧	Arab Investment Company	Manama, Bahrain
٢٨	Alubaf Arab International	Manama, Bahrain
٢٩	Mashreq Bank	UAE
٣٠	Commercial Bank International	
٣١	Noor Islamic Bank	Dubai, UAE
٣٢	EMIRATES NBD BANK PJSC	Dubai, UAE
٣٣	ABU DHABI ISLAMIC BANK	UAE
٣٤	Citi Bank	Dubai, UAE
٣٥	Abu Dhabi Commercial Bank	Abu Dhabi, UAE

وبالإضافة إلى القائمة المذكورة في أعلاه، يعمل المصرف حالياً على استكمال الاتفاقيات مع عدد من البنوك العالمية الأخرى، وكما مبين أدناه:

العنوان	اسم البنك المراسل	ت
Turkey	Aktif Bank	١
China	Bank of China	٢
Italy	Banc Popolare Di Sondrio	٣
UK	BNP Paribas	٤
USA	Citi Bank	٥
Japan	UBAF	٦
Bahrain	Albaraka Bank	٧
China	Agriculture bank of China	٨
UAE	Bank of Baroda	٩
UAE	Arab Africa International Bank	١٠

الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة:

سجل نشاط الائتمان التعهدي نشاطاً ملحوظاً رغم الظروف المعروفة، وفيما يلي جدول بمبالغ الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة خلال السنتين ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

الحساب	٢٠١٦ مليون دينار	٢٠١٥ مليون دينار	نسبة التغير
الاعتمادات المستندية الصادرة	٥٩٣٤٥	١٤٥٨٦٩	-٥٩%
خطابات الضمان الصادرة	٧٠٦٣	١٠٣١٢	-٣١,٥%

المصرف وقانون الاستثمار في الإقليم:

تم شمول المصرف بقانون الاستثمار رقم (٤) لسنة ٢٠٠٦ الخاص بالإقليم وما يتضمن من امتيازات للجهات المشمولة به كالإعفاءات الضريبية وتخصيص قطع الأراضي اللازمة لتشغيل فروع المصرف وذلك بموجب قرار هيئة الاستثمار في الإقليم رقم ١٧٧ في ٢٠٠٩/٦/٧ الوارد للمصرف بموجب كتاب الهيئة المذكورة العدد ١٤٣٥ في ٢٠٠٩/٦/٢.

الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والاستمرارية:

١. لا توجد أية أحداث فعلية أو مثيرة للشك بعد ٢٠١٦/١٢/٣١ ولها آثار جوهرية على المركز المالي والنقدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور ولحين عرضها على الهيئة العامة للمصرف.
٢. بدلالة الموازنة التخطيطية وخطط النشاط لعام ٢٠١٧ ووفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، لنا كامل الثقة في استمرار المصرف بنشاطاته في الأمد المنظور وبوتيرة تصاعدية كمنشأة مستمرة

المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد:

فيما يلي كشف بالمبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد والضيافة ومكافآت لغير العاملين لثلاث سنوات سابقة:

الحساب	٢٠١٦ مليون دينار	٢٠١٥ مليون دينار	٢٠١٤ مليون دينار
دعاية وإعلان	٤٦	٤٠٥	٥٤
نقل وسفر وإيفاد	٤٧٨	٤٣٧	٥٠٦
ضيافة	٢١٨	٥٠	١٤٠
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١٥٠	١٥٦	١٥٩

المسؤولية الاجتماعية والأعمال الخيرية:

كان للمصرف خلال السنة مساهماته العديدة في المجالات الاجتماعية والإنسانية والخيرية، بالإضافة إلى قيامه بتدريب طلبة الجامعات والمعاهد وتوفير البيانات التي يحتاجها الباحثون والطلبة. وقد أنشئ صندوق خاص لهذا الغرض بلغ رصيده لسنة ٢٠١٦ (١,١١١,٦٦١,٢٢٤) دينار عراقي وهذه الأموال متأتية من العوائد التي لم تدخل ضمن إيرادات المصرف وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

عام ٢٠١٦ دينار	عام ٢٠١٥ دينار	عام ٢٠١٤	
١,١١١,٦٦١,٢٢٤	١,٢٥٦,٧٩٢,٧٧٦	٤,٥٧٠,١٨٧,٨٤٣	الحساب الخيري

أبنية المصرف:

يمتلك المصرف مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي في أربيل/ شارع كولان وبناية فرع السليمانية وقد تم الانتقال الى مبنى المصرف في فرع دهوك بعد استكمال أعمال التشييد والتأثيث للفرع المذكور، وقد تم تصميمه على غرار بناية الإدارة العامة في أربيل، وبذات المواصفات والمميزات الوظيفية والجمالية. هذا بالإضافة الى امتلاكه (٢٢) داراً سكنية في أربيل ودهوك مخصصة لسكن الكوادر الفنية والإدارية في المصرف وبدون مقابل.

الموارد البشرية:

إيماناً من المصرف بأهمية الموارد البشرية باعتبارها الأصل الأكثر إنتاجية ولدورها الكبير في تحقيق القيمة المضافة وإسهامها بفاعلية في تقدم مسيرة المصرف المتصاعدة ، فقد حرص على الاستمرار في المبادرات الهادفة إلى إحداث نقلة نوعية في أداء هذه الموارد وتحقيق أعلى مستويات الرضا الوظيفي والولاء للمصرف، ولذلك فقد كان لقواعد الخدمة والتعيين والمزايا العينية والنقدية الأولوية القصوى حيث يتم إعادة النظر فيها من وقت لآخر لاستقطاب الكوادر الكفوة والمؤهلات العالية وتحفيزهم بما يحقق الاستقرار الوظيفي والأهداف المنشودة ،ومن ذلك: أ. استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات في مختلف المجالات، والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب الشهادات الأكاديمية والمهنية:

النسبة	العدد	الشهادة أو المؤهل
١%	٤	محاسب قانوني وكتوراه
٢%	١١	ماجستير ودبلوم عالي
٤٨%	٢٩٣	بكالوريوس
٢١%	١٢٧	دبلوم
٢٨%	١٧٤	إعدادية فما دون
١٠٠%	٦٠٩	المجموع

ب. العمل على إشغال المواقع الوظيفية بالكوادر المؤهلة، والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب المستويات الإدارية والوظيفية:

العدد	المستوى الوظيفي	العدد	المستوى الوظيفي
٥	مدير فرع	١	المدير المفوض
٣١	مدير قسم	٢	مستشار وخبير
٥٢٥	بقية المنتسبين	/	معاون المدير المفوض
٦٠٩	المجموع	١٨	مدير تنفيذي

ت. توفير الفرص والبرامج التدريبية داخل وخارج العراق، وكما موضح في الجدول التالي:

ت	مكان الدورات	عدد الدورات المقامة	عدد المشاركين الإجمالي
١	البنك المركزي العراقي	٢٠ دورة	٣٢ شخص
٢	الإدارة العامة	٢ دورة	٢٤ شخص
٣	خارج العراق	٧ دورة	١٨ شخص
٤	سوق العراق للأوراق المالية	٢ دورة	٢ شخص
٥	أربيل	١ دورة	١ شخص
	المجموع	٣٢ دورة	٧٧ مشارك

ث. فيما يلي جدول مقارن بعدد الموظفين وإجمالي الرواتب والأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة خلال السنوات الثلاث الماضية:

السنة	عدد الموظفين	إجمالي الرواتب والمخصصات (مليون دينار)	معدل الدخل الشهري للموظف (دينار)
٢٠١٤	٦٢١	٩,٣٣٠	١,٢٥٢,٠٣٢
٢٠١٥	٦٤٥	١٠,٠٧٩	١,٣٠٢,١٩٦
٢٠١٦	٦٠٩	١٠,٢٠٦	١,٣٩٦,٥٩٨

ج. فيما يلي قائمة بأسماء الموظفين الذين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام ٢٠١٦:

ت	اسم الموظف	الوظيفة
١	بسطام عبود الجنابي	مدير مفوض
٢	ماجد محمد تقي	خبير
٣	كفاء اسماعيل عبد النبي	مدير تنفيذي الدائرة المالية
٤	غيد قاسم خليل	مدير تنفيذي / الدائرة الدولية
٥	مهباد محمد غريب	مدير مكتب رئيس مجلس الإدارة
٦	أمجد رمضان محسن	مدير تنفيذي دائرة الاستثمار
٧	ليلي عدنان يحيى الطاهر	مدير تنفيذي فرع بغداد
٨	أزهار كاظم رؤوف	معاون مدير فرع بغداد
٩	حافظ محمد أظهر	تقنية المعلومات
١٠	محمد زيشان	خبير اوراقل/ تقنية المعلومات

المؤتمرات والدراسات:

شارك المصرف في عدد من الندوات والمؤتمرات في أربيل وبغداد بالتعاون مع رابطة المصارف الخاصة العراقية والبنك المركزي العراقي حيث قدم أوراق عمل وبحوث للمناقشة تتعلق بالسياسات المصرفية وآفاقها المستقبلية والأوراق المالية.

كما تم اعداد دراسات وأدلة عمل تخص الحوكمة وإدارة المخاطر وغسل الأموال والعمليات المصرفية والعمل جار لاستكمال الأدلة المصرفية الاخرى التي تسهم في تحقيق المزيد من الدقة في العمل والارتقاء بمستوى الأداء للموظفين.

خطة عام ٢٠١٧:

فيما يلي أبرز الاتجاهات والأهداف لخطة المصرف لعام ٢٠١٧:

- أ. الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها بما يتناسب وحاجة الزبائن والشركات المتعاملة معه.
- ب. استكمال شبكة الفروع والمكاتب والعمل على نصب أجهزة الصراف الآلي في عدد من المواقع المهمة للاستفادة من خدماتها.

وختاماً تقبلوا تحياتنا وتحيات أعضاء مجلس الإدارة المحترمين ونأمل أن يستمر المصرف في مسيرته في خدمة الاقتصاد وتحقيق التنمية والرفاه.

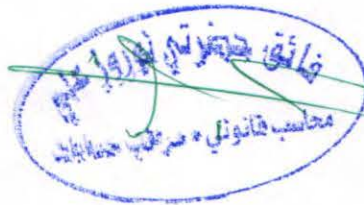
رئيس مجلس الإدارة

سالار مصطفى حكيم



المدير المفوض

بسطام عبود الجنابي



تقرير لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً الى أحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والمادة ١٣٣ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل)، وتعليمات البنك المركزي العراقي، وعطفاً على قرار الهيئة العامة للمصرف بشأن تعيين لجنة مراجعة الحسابات من بين أعضاء المجلس، ندرج أدناه تقرير لجنة المراجعة (المراقبة والتدقيق) المؤلفة في هذا المصرف عن نشاطها والإجراءات التي اتخذتها خلال الفترة الماضية بناء على برامج وتقارير دائرة التدقيق الداخلي. فقد عقدت لجنة المراجعة عدة اجتماعات لمناقشة المهام الموكلة لها حيث تم وضع أسس وبرامج التدقيق المعتمدة والموافقة على خطة مراجعة الحسابات السنوية. هذا بالإضافة الى مراجعة الإجراءات والضوابط المحاسبية وإدارة المخاطر للمصرف.

وفيما يلي موجز لأعمالها المنجزة:

١. تعزيز الكادر لدائرة التدقيق الداخلي في كل من الفرع الرئيسي / أربيل والفروع وسيستمر ذلك مع توسع نشاط المصرف وفروعه.
٢. التنسيق مع المدقق الخارجي حيث جرت عدة لقاءات معه في كل من أربيل وممثله في بغداد لتنسيق إجراءات العمل والبرامج وما يتطلبه إعداد الحسابات الختامية من تسديد للحسابات والمطابقات والتأييدات.
٣. التنسيق مع مراقب الامتثال بالمصرف والتدقيق الشرعي بخصوص التنفيذ الدقيق للسياسات والتعليمات والخطط المعتمدة.
٤. المساهمة في استكمال المعالجات المالية والمحاسبية المختلفة وتصفية الموقوفات في كل من الإدارة العامة والفروع بهدف مطابقة الحسابات بصورة دورية.
٥. تدقيق المعاملات وأعمال دوائر المصرف المختلفة وإجراء التسويات والمعالجات اللازمة للملاحظات كالأخطاء الحسابية وغيرها. كذلك مراجعة تقدير التخصيصات اللازمة للديون والاستثمارات وأسلوب توزيع صافي الأرباح وتحديد الاحتياجات حسب القوانين والأنظمة المرعية.

٦. المساهمة في تعديل بعض الأنظمة مثل قواعد الخدمة وبما ينسجم ومتطلبات العمل، وجدول الأسعار للعمليات المصرفية.
٧. المساهمة في اعداد الموازنات التقديرية وتطوير أسس إعدادها.
٨. متابعة إجراءات الرقابة الداخلية وسبل تقويتها بما فيها الحوالات الخارجية والتأكد من اجراءات درء المخاطر بالتنسيق مع مراقب الامتثال ووحدة مكافحة غسل الاموال.
٩. نوصي بضرورة تعزيز الكوادر في الدوائر والأقسام المختلفة التي تشتد الحاجة إليها مثل تقنية المعلومات والتدقيق الداخلي والائتمان وإدارة المخاطر لكي يتم تقسيم العمل بالشكل الأمثل مع توسع النشاط وتقوية إجراءات الرقابة الداخلية ودرء المخاطر المستندة على فصل المهام والوظائف وتكاملها. إن ذلك من شأنه تقوية الدور الإشرافي والرقابي لتأمين حسن سير العمل وإحكام تطبيق النظام المصرفي الإلكتروني في الفرع الرئيسي وفروع المصرف المختلفة وعلى الوجه الأكمل.

مع التقدير....



رئيس اللجنة

مهدي فاضل العبيدي

تقرير مكافحة غسل الأموال

نتيجة للتطورات التي حصلت في العراق وانتقاله الى اقتصاد السوق المفتوح أصبح دراسة الوضع الاقتصادي يشكل محوراً أساسياً في المشروع الإصلاحي الشامل للاقتصاد العراقي وفق استراتيجية تراعي خصوصية المجتمع وتسعى الى جذب الاستثمارات الأجنبية لغرض تعزيز النمو الاقتصادي وتنويع مصادر الدخل القومي. يرافق هذا الالتزام بالقوانين الصادرة والإفصاح والشفافية. يولي مصرف كردستان أهمية خاصة الى موضوع غسل الأموال ومكافحة الإرهاب عبر تطبيقه لأحكام قانون غسل الأموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ الملغي وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وذلك من خلال التدقيق والمراقبة لكافة المعاملات المالية والإفصاح عن تلك المعاملات الى البنك المركزي العراقي عبر الجداول والاستثمارات المعدة لهذا الغرض وفي المواعيد والأوقات المحددة من قبله وقد وضع المصرف خطوات رصينة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب منذ تأسيسه منها الامتثال والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والجهات الدولية وقد قام المصرف باتخاذ عدد من الاجراءات منها على وجه الخصوص:-

١. تأسيس وحدة خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الإدارة العامة ورفدها بكافة الاحتياجات التقنية والإدارية والفنية.
٢. تأسيس وحدات غسل أموال في كافة فروع المصرف ومكاتبه وربطها بالإدارة العامة عن طريق المدير التنفيذي لوحدة غسيل الأموال الذي يقوم بمهام التنسيق والإشراف على أعمال الوحدة والفروع وتدريب الكوادر المختصة.
٣. قيام المصرف باستيفاء كافة الوثائق والمستمسكات التي تخص تعريف الزبون وفق مبدأ (أعرف زبونك) بصورة واضحة عند فتح الحسابات وتدقيق وثائق الشركات والمنظمات من قبل محامي مختص في كل فرع من فروع المصرف والتأكد من سلامة تلك الوثائق وتصديقها من قبل الجهات المسؤولة المختصة كما يقوم المصرف بطلب أية وثائق ضرورية اضافية تدعو الحاجة.
٤. يقوم المصرف بتحديث المعلومات عن زبائنه بصورة أما ان تكون دورية أو عند ملاحظة وجود تغير مفاجئ في نشاط أحد الزبائن لديه وذلك لغرض التأكد من سلامة تعاملاته المالية.

٥. التزام المصرف بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA) بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي وقيامه بإرسال البيانات ضمن الفترات المحددة إليها.

٦. تقوم دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وضمن مهامها الوظيفية بالتأكد من التزام المصرف بالقوانين والأنظمة والتعليمات ورصد أية مخالفة ورفعها الى مجلس الإدارة.

ويسعى المصرف دوماً الى تحديث أساليبه الفنية والتقنية من خلال مواكبة التطورات العالمية والمحلية والاشتراك في الدورات والنشاطات التي تخص هذا الموضوع في الداخل والخارج.



عادل ابراهيم محمد

المدير التنفيذي للإبلاغ عن غسل الأموال



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

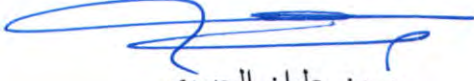
أشرفت هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة المصرف ومعاملاته خلال سنة ٢٠١٦ وأطلعت على نظام المصرف وسجلاته ومستنداته، وحصلت على البيانات التي كانت في رأينا ضرورية لأداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي. وقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء رأينا ما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

وتقع مسؤولية التنفيذ لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات المصرف، وفي توجيه الإدارة نحو الالتزام بأحكام الشريعة فيما يخص المصرف، وفي إعداد تقرير للمساهمين.

وقد اشتملت مراقبتنا على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة في المصرف من خلال قيامنا بالتدقيق الشرعي لبعض العينات، كما قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وفي رأينا:

١. أن العقود التي أبرمها مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية خلال السنة المالية ٢٠١٦ والتي أطلعنا عليها تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
٢. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي اعتمدناه وفقا للأحكام والمبادئ الشرعية المذكورة.
٣. وقد لاحظنا وجود بعض الاستثمارات لم تتوافر فيها الضوابط الشرعية لذلك قررت الهيئة الشرعية في المصرف عدم اعتبار إيراداتها ربحا، فأوجب صرفه في وجوه الخير، في حساب صندوق الإعانات الخيرية - حسابات تحت التسوية - وفعلا صرفت بعضها، ووافقت الإدارة العليا على تخصيص البقية في وجوه الخير للجمعيات الخيرية الرسمية داخل الإقليم بأقرب فرصة ممكنة.

٤. وقد راجعنا المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الإيرادات والمصروفات لمصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية لسنة ٢٠١٦ وناقشنا حساب المساهمين وحساب المودعين وكيفية احتساب الأرباح، وصحة المعلومات الخاصة بالجوانب الشرعية فوجدناها تتفق مع المبادئ والأسس العامة للاستثمار الإسلامي.



حسين علوان الجبوري

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية
شركة مساهمة خاصة
البيانات المالية وتقرير التدقيق للسنة المالية المنتهية في
٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

جدول المحتويات

١. تقرير التدقيق
٢. بيان المركز المالي
٣. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٤. بيان التغير في حقوق الملكية
٥. بيان التدفقات النقدية
٦. بيان الإيضاحات



العدد ٧ / ١ / ٢٠١٧
التاريخ ٢٠١٧ / ٧ / ٨٢

السادة مساهمي مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية المحترمين
م/تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية لمصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية
للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة (المصرف)، والتي تتضمن: بيان المركز المالي كما في ٢٠١٦/١٢/٣١، وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وبيان التغير في حقوق الملكية، وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ، والايضاحات عن البيانات المالية، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأيافان البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة، في كافة القضايا المهمة، المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٦ / ١٢ / ٣١، وأداءه المالي، وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي:

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استنادا إلى معايير التدقيق الدولية. وإن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير.

ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني. ولقد أدينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات.

ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفير أساس لرأينا.

المعلومات الأخرى:

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي. وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها.

وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء.

وفي إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك. كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية:

تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عما إذا كانت البيانات المالية بشكل عام خالية من التحريفات المهمة، سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما إلى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. إن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهما إذا ما كان يتوقع منه، بدرجة معقولة، بصورة فردية أو مجمعة، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استنادا إلى تلك البيانات المالية.

المتطلبات الأخرى:

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الإيضاحات والملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

١. تم استخدام برنامج محاسبي الكتروني نوع (iMal) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، وكما أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة دقة هذه البيانات.
٢. تنفيذاً لقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وتوجيهات البنك المركزي العراقي بإعداد البيانات المالية السنوية وفق معايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية فقد أستمّر المصرف بتنظيم حساباته وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، لكنه قام بإعادة تنظيمها في نهاية السنة وفق متطلبات المعايير الدولية.
٣. إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل إدارة المصرف وبإشرافنا، وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.



تاريخ ٢٠١٧ / ٧ / ١٣

٤. إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر إدارة المصرف.
٥. لقد اتخذ المصرف إجراءات ملائمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقام بإعداد دليل خاص في هذا المجال، ويتطلب الأمر بذل المزيد من إجراءات العناية الواجبة وفقاً لإرشادات البنك المركزي العراقي.
٦. استمرت لجنة تصفية الموقوفات الخاصة بالحسابات الجارية مع المصارف الخارجية بأعمالها وفق برنامج محدد وأنجزت جزءاً مهماً في معالجة هذه الموقوفات، نرى ضرورة الاستمرار في تصفية الموقوفات بشكل نهائي.
٧. قامت أقسام التدقيق الداخلي في الفرع الرئيسي والفروع الأخرى بمهامها وقدمت تقاريرها الدورية عن أعمالها، ونعتقد بأنها كانت مقبولة بشكل عام، ونرى ضرورة تعزيز هذه الأقسام بكوادر تدقيقية متخصصة لتغطية كافة أنشطة المصرف.

دلشاد عزيز التوتنجي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
إجازة رقم (110)

فائق حضرتي نوروز علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
إجازة رقم (٧٥)



أربيل في ٢٠١٧/٧/١٣

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

كشف المركز المالي كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

بيان	ايضاح	٢٠١٦ ألف دينار	٢٠١٥ ألف دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٤	٦٦١,٢٢٤,٧٨٠	٦٩٣,٤١٠,٦٥٣
أرصدة لدى المصارف	٥	٢١٧,٢٦٩,٩٩٣	١٥٤,٩٢٨,٥٤١
تمويلات إسلامية (صافي)	٦	١٩,٨٦٩,١٢٨	٧٥,٢٨١,٣٤٥
الاستثمارات (صافي)	٧	١١,٨٦٠,٣٠٩	١٠,٣٥٦,١٦٤
موجودات أخرى	٨	٣,٧٢٥,٤٦٩	٣,٤٦٢,٢٥٤
موجودات غير ملموسة (صافي)	٩	١,٠٣٩,٨٧٧	١,٠٨١,٩٨٥
موجودات ثابتة ملموسة (صافي)	١٠	٣٨,٧٠٥,٠٦٧	٢١,٥٢٥,٩٣١
مشروعات تحت التنفيذ	١١	٥,٦٣١,٠٥٢	٣٣,٩٣٣,٨٠٣
إجمالي الموجودات		٩٥٩,٣٢٥,٦٧٥	٩٩٣,٩٨٠,٦٧٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع المصارف	١٢	٤٦٤,٦٩١	١,٨٢١,٧١٨
ودائع العملاء	١٣	٢٧٢,٥٨٧,٢٤٥	٢٨٨,٩٧٣,٠٢٥
تأمينات العمليات المصرفية	١٤	٦٤,٩٦٥,٥١٤	١٤٠,٧٤٠,٦٣٢
مطلوبات أخرى	١٥	٤,٨١٣,٢٧٤	٤,٦٠٣,١٤٧
تمويلات مستلمة من البنك المركزي	١٦	١,٨٥٠,٠٠٠	٠
الحساب الخيري	١٧	١,١١١,٦٦١	١,٢٥٦,٧٩٣
مخصصات	١٨	٥٨,٢٦٧,٢٣٢	٥٠,٠٤٨,٧٧١
مجموع المطلوبات		٤٠٤,٠٥٩,٦١٧	٤٨٧,٤٤٤,٠٨٦
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع		٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطات		١٠٤,٣٧١,٨٨٨	٧٤,٤٩٤,٣٣٠
أرباح محتجزة		٥٠,٨٩٤,١٧٠	٣٢,٠٤٢,٢٦٠
مجموع حقوق الملكية		٥٥٥,٢٦٦,٠٥٨	٥٠٦,٥٣٦,٥٩٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٩٥٩,٣٢٥,٦٧٥	٩٩٣,٩٨٠,٦٧٦

سalar مصطفى حكيم

رئيس مجلس الإدارة

مصرف كوردستان الدولي
Bank for Investment & Development
المدير المفوض
Managing Director

كفاء إسماعيل عبد النبي

مدير الدائرة المالية

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٧/١٧ في ٢٠١٧/١٢/٣١

محاسب قانوني
محاسب قانوني
محاسب قانوني

دلشاد عزيز التوتنجي

محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣١) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.



دلشاد عزيز التوتنجي

فائق حضرتي نوروز

محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣١) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية

في ٢٠١٦/١٢/٣١

بيان	ايضاح	٢٠١٦ ألف دينار	٢٠١٥ ألف دينار
دخل العمليات			
الدخل من التمويلات الاسلامية	١٩	٢٧,٦٦٦	١٣,٣٦٩,٧١١
دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)	٢١	٣٧,١٣٢,٩٦٦	٣٦,٨٢٦,٥٨٣
إيرادات الاستثمار	٢٠	١٤٦,٠٧٥	٣٨٤,٦٠١
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	٢٢	٥٥,٠١٠,١٧٣	٢٧,٧٥٥,١٠١
إيرادات أخرى	٢٣	١,٠٧٤,٦٣٦	١,٣٨٨,٤٩٠
إجمالي دخل العمليات		٩٣,٣٩١,٥١٦	٧٩,٧٢٤,٤٨٦
مصروفات العمليات			
نفقات الموظفين	٢٤	١٠,٥٠١,٦٨٢	١٠,٥٨٩,٢٣٠
مصروفات إدارية وعمومية	٢٥	٤,٢٦٢,١٣٨	٢,٤٩٢,٥٧٧
اندثار وإطفاء	١٠/٩	٤,٦٤٠,٥٧٤	٢,٥٥٧,٦٧٣
ضرائب ورسوم	٢٦	١٧٥,٠٩١	٨٤,١٢٠
مخصص مخاطر الائتمان	١٨/٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
مخصص تقلبات أسعار الصرف	١٨	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
مصاريف أخرى	٢٧	٧,٨٦٥,٢٣٧	٦٤٦,٧٦٩
إجمالي المصروفات		٣٠,٩٤٤,٧٢٢	٢٢,٨٧٠,٣٦٩
الربح قبل التوزيع للمودعين		٦٢,٤٤٦,٧٩٤	٥٦,٨٥٤,١١٧
ينزل: التوزيعات للمودعين		(٥,٤٠٠,٣٠٧)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)
احتياطي تسوية الأرباح		(١,٥٩٩,٦٩٣)	.
صافي الربح قبل الضريبة		٥٥,٤٤٦,٧٩٤	٤٩,٨٥٤,١١٧
ينزل: ضريبة الدخل	١٨	(٨,٣١٧,٠١٩)	(٧,٤٧٨,١١٧)
صافي الربح بعد الضريبة		٤٧,١٢٩,٧٧٥	٤٢,٣٧٦,٠٠٠
بنود الدخل الشامل الآخر		.	.
الدخل الشامل للسنة		٤٧,١٢٩,٧٧٥	٤٢,٣٧٦,٠٠٠

يوزع الدخل الشامل كما يلي:

بيان	٢٠١٦ ألف دينار	٢٠١٥ ألف دينار
احتياطي توسعات	٢٣,٥٦٤,٨٨٧	٢١,١٨٨,٠٠٠
احتياطي رأسمالي	٤,٧١٢,٩٧٨	٤,٢٣٧,٦٠٠
أرباح محتجزة	١٨,٨٥١,٩١٠	١٦,٩٥٠,٤٠٠
المجموع	٤٧,١٢٩,٧٧٥	٤٢,٣٧٦,٠٠٠

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣١) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاو

لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون اي مسؤولية

عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق / ثائر مهدي شاكر التوقيع

رقم الوصل / ٤٧٧ تاريخه ٧/١٩

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (31) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية شركة مساهمة خاصة
كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي تسوية الأرباح ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	400,000,000	29,294,877	45,199,453	0	32,042,260	506,536,590
الإضافات خلال الفترة	0	4,712,978	23,564,887	1,599,693	18,851,910	48,729,468
التنزيلات خلال الفترة	0	0	0	0	0	0
الرصيد في 2016/12/31	400,000,000	34,007,855	68,764,340	1,599,693	50,894,170	555,266,058

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي تسوية الأرباح ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	400,000,000	25,057,277	24,011,454	0	15,091,860	464,160,591
الإضافات خلال الفترة	0	4,237,600	21,188,000	0	16,950,400	42,376,000
التنزيلات خلال الفترة	0	0	0	0	0	0
الرصيد في 2016/12/31	400,000,000	29,294,877	45,199,453	0	32,042,260	506,536,590

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (31) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31

بيان	ايضاح	2016 ألف دينار	2015 ألف دينار
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة		47,129,775	42,376,000
تعديلات البنود غير النقدية			
الانخفاض والإطفاء للسنة الحالية	10/9	4,748,738	2,557,673
ينزل: اندثار موجودات مستبعدة	10	(165,329)	0
صافي تدني التسهيلات الائتمانية	6	3,340,747	7,663,748
مخصص ضريبة الدخل	18	8,317,019	7,478,117
مخصصات أخرى		(98,558)	(1,163,748)
مجموع		63,272,392	58,911,790
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
النقص في تمويلات اسلامية	6	52,071,470	47,201,802
الزيادة في موجودات أخرى	8	(263,215)	(1,494,816)
الزيادة (النقص) في ودائع المصارف	12	(1,357,027)	1,821,718
النقص في ودائع العملاء	13	(16,385,780)	(2,636,755)
النقص في التأمينات المصرفية	14	(75,775,118)	(86,960,020)
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى	15	210,127	(4,054,169)
الزيادة (النقص) في الحساب الخيري	17	(145,132)	(3,313,395)
مجموع فرعي		(41,644,675)	(49,435,635)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		21,627,717	9,476,155
الأنشطة الاستثمارية			
شراء/استبعاد موجودات ثابتة	10	(19,028,801)	(2,825,987)
اقتناء/ بيع استثمارات	7	(1,504,145)	128,804
حركة موجودات غير ملموسة	9	(2,691,636)	1,590,262
مشروعات تحت التنفيذ	11	28,302,751	(10,207,793)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		5,078,169	(11,314,714)
الأنشطة التمويلية			
تمويلات مستلمة من البنك المركزي	16	1,850,000	0
احتياطي تسوية الأرباح		1,599,693	0
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		3,449,693	0
صافي التدفقات النقدية		30,155,579	(1,838,559)
النقد ومكافآته في بداية السنة	4 و 5	848,339,194	850,177,753
النقد ومكافآته في نهاية السنة	4 و 5	878,494,773	848,339,194

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (31) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2016/12/31

1. معلومات عامة:

تأسس مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة عام 2005 كمصرف إسلامي بممارس الأعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وذلك استناداً إلى قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015. ويعد المصرف أكبر مصرف عراقي خاص من حيث حجم رأس المال الذي يبلغ (400) مليار دينار، ويمتلك المصرف خمسة فروع حالياً إضافة إلى (11) مكتب.

2. السياسات المحاسبية:

أ. تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية، وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب. أساس الإعداد: يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية، باستثناء الاستثمارات في العقارات وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ت. عملة التقرير: تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

ث. العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو

الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:

سعر صرف الدينار العراقي مقابل	2016/12/31	2015/12/31
الدولار الأمريكي	1,190	1,187
اليورو	1,229	1,295
باوند استرليني	1,446	1,752

ج. **موجودات التمويل الإسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.

وتشمل المربحات بشكل أساسي على معاملات البيع الآجل، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على التكلفة، ويتم سداد ثمن البيع من قبل المربح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.

أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال، وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح إي انخفاض في القيمة إن وجد. وتقاس المشاركة في رأس المال الذي يقدمه المصرف عينا (إن لم يكن نقدا) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحتسب كربح أو خسارة للمصرف.

وتظهر الموجودات المشتراة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة بعد طرح الاندثار المتراكم وأي انخفاض في القيمة وفقا لشروط التأجير. وتنتقل ملكية هذه الموجودات للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم حساب الاندثار وفقا لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجيا على مدى فترة التأجير.

وفي حالة المضاربة، تتمثل موجودات التمويل بالمبالغ التي يقدمها المصرف إلى المضاربين (مال المضاربة) مطروحا منه أية خسائر متحققة خلال الفترة ما لم يتحملها المضارب نتيجة لإهماله وتقصيره في تنفيذ شروط عقد المضاربة.

أما موجودات تمويل السلم، فهي المبالغ التي يقدمها المصرف مقدما لقاء سلع يتسلمها لاحقا موصوفة في الذمة. وتتمثل ذمم السلم المدينة بالمبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد طرح أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

وأخيرا، فإن موجودات التمويل بالاستصناع تتمثل بالمبالغ المقدمة من المصرف لصنع الأشياء المتفق عليها بعد طرح الدفعات المستلمة من المستصنع، وبعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

ح. **الاستثمارات في الأوراق المالية:** تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة، وأدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وتحسب جميع الاستثمارات مبدئيا بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة المقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة، باستثناء الاستثمارات التي

تظهر بالقيمة العادلة من خلال تقرير الدخل، حيث يتم تحميل تكاليف الشراء على تقرير الدخل.

خ. **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقفال العمل بتاريخ كشف المركز المالي. أما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوق مدرجة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها أو بناء على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. ويتم تحديد القيمة النقدية المعادلة من قبل المصرف بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر. الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا يستطيع المصرف تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحا منها مخصص الانخفاض في القيمة.

د. **تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية:** بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. إن التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت. ويقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

ذ. **الموجودات الثابتة الملموسة:** تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثرات المتراكمة، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية، وكما يلي:

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
مباني	25 سنة
الات ومعدات	5 سنوات
وسائل نقل وانتقال	5 سنوات
أثاث وأجهزة مكاتب	5 سنوات
عدد وأدوات	10 سنوات

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر.

ر. **التدني أو اضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضمحلال في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة

الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

ز. **المخصصات:** يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزام قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

س. **الحسابات الجارية للعملاء:** لا يدفع المصرف أية فوائد أو أرباح على الحسابات الجارية للعملاء. ويتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقعة لتحقيقها واستلامها من قبل المصرف بتاريخ المعاملة. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

ش. **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل. وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطا للخسائر المستقبلية المتوقعة. أما احتياطي معادلة الأرباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.

ص. **تحقق الإيرادات والاعتراف بها:** يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

- يتم إثبات الربح من بيع المراجحات عندما يكون الدخل قابلا للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوما فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوما فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتملك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلا للتحديد ومعلوما عند بدء المعاملة.
- يتم إثبات دخل العمولات والأتعاب عند اكتسابه.

• يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

ض. الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية: يقوم المصرف بتجنيب الإيرادات المتأتية من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية والانسانية.

ط. الزكاة: يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

ظ. ضريبة الدخل: يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

ع. فرضية الاستمرارية: قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى فترة المصرف على الاستمرار، وهي مقتنعة بأن لديها الموارد الكافية للاستمرار بأعمالها في المستقبل المنظور، وأنها ليست على علم بأية أمور قد تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

غ. النقد ومكافأته: هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن البنك، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

3. التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة. ويتم عمل القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة. وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

• مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.

• تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.

• مخصص ضريبة الدخل.

• الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.

• تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
نقد في الخزينة/ دينار عراقي	123,909,121	121,426,602
نقد في الخزينة/ عملات أجنبية	120,759,446	204,124,112
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ بغداد	90,632,376	38,186,047
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ أربيل	321,291,014	289,211,577
احتياطي قانوني لدى البنك المركزي	4,632,823	40,462,315
المجموع	661,224,780	693,410,653

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع ودائع العملاء لديه بالعملة الأجنبية و 10% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي، كما يحتفظ المصرف بنسبة 5% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي والمؤكد عليها من قبل البنك المركزي في 2003/12/12.

5. أرصدة لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
نقد لدى مصارف محلية	57,758,028	10,230,213
نقد لدى مصارف خارجية	159,511,965	144,698,328
المجموع	217,269,993	154,928,541

6. تمويلات إسلامية:

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

بيان	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
أ. التمويلات الممنوحة		
مرابحاث قصيرة الأجل/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة	914,716	0
مرابحاث قصيرة الأجل/ سيارات	30,765,260	87,570,124
مرابحاث/ اعتمادات مستندية	291,051	0
تسهيلات ائتمانية/ شركات	4,139,250	6,629,141
تسهيلات ائتمانية/ أفراد	4,262,878	1,236,616
مشاركات	4,867,233	1,446,087
سلف للموظفين (قرض حسن)	36,342	1,402,968
ديون متأخرة التسديد (ائتمان خاسر)	3,985,471	3,048,735

101,333,671	49,262,201	المجموع قبل مخصص التدني
		ينزل:
(22,243,489)	(23,584,336)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(3,808,837)	(5,808,737)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(26,052,326)	(29,393,073)	مجموع المخصص
75,281,345	19,869,128	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ب. بيان الوضع المالي
		(1) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون المنتجة)
14,579,741	22,243,489	الرصيد أول المدة
7,663,748	1,340,847	المضاف خلال السنة
22,243,489	23,584,336	الرصيد آخر المدة
		(2) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون غير المنتجة)
3,808,837	3,808,837	الرصيد أول المدة
0	1,999,900	المضاف خلال السنة
3,808,837	5,808,737	الرصيد آخر المدة
0	0	أرباح معلقة
		ت. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المكون خلال السنة:
7,663,748	1,340,847	(1) ديون منتجة
0	1,999,900	(2) ديون غير منتجة
7,663,748	3,340,747	صافي تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

7. استثمارات:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
استثمارات محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق/ في شركات تابعة	10,821,507	9,317,362
استثمارات بغرض المتاجرة	3,538,802	3,538,802
المجموع	14,360,309	12,856,164
ينزل: مخصص تدني قيمة الاستثمارات	(2,500,000)	(2,500,000)
الصافي	11,860,309	10,356,164

8. موجودات أخرى:
يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
تأمينات لدى الغير	1,694,440	1,580,042
مدينو خطابات الضمان	1,803	1,798
البنك المركزي العراقي	529,650	0
مصرفات مدفوعة مقدما	1,474,510	1,836,970
فروقات نقدية	24,328	31,092
سلف مستديمة	0	12,352
أرصدة مدينة متنوعة	738	0
المجموع	3,725,469	3,462,254

9. موجودات غير ملموسة:
يتكون هذا البند مما يلي:

بيان	نفقات تأسيس ألف دينار	أنظمة وبرمجيات ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة في 2016/1/1	2,745,893	1,402,740	4,148,633
الإضافات خلال السنة	2,691,636	0	2,691,636
الكلفة في 12/31	5,437,529	1,402,740	6,840.269
الإطفاء			
الرصيد في 2016/1/1	2,745,893	320,755	3,066,648
إطفاء السنة الحالية	2,691,636	42,108	2,733,744
الرصيد في 2016/12/31	5,437,529	362,863	5,800,392
القيمة الدفترية في 2016/12/31	0	1,039,877	1,039,877

1,081,985	1,081,985	0	القيمة الدفترية في 2015/12/31
-----------	-----------	---	----------------------------------

10. الموجودات الثابتة:

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها:

بيان	مباني ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة التاريخية						
الرصيد كما في 2016/1/1	18,019,896	1,484,759	806,931	26,018	14,261,931	34,599,535
إضافات	14,832,452	811,619	0	658	3,480,441	19,125,170
الاستبعادات	0	0	(96,369)	0	0	(96,369)
الرصيد كما في 2016/12/31	32,852,348	2,296,378	710,562	26,676	17,742,372	53,628,336
الاندثارات المترجمة						
الرصيد كما في 2016/1/1	4,235,247	568,181	548,024	14,307	7,707,845	13,073,604
اندثار السنة	965,234	167,379	67,654	3,329	811,398	2,014,994
ينزل: اندثار الموجودات المستبعدة	(165,329)	0	0			(165,329)
الرصيد كما في 2016/12/31	5,035,152	735,560	615,678	17,636	8,519,243	14,923,269
القيمة الدفترية كما في 2016/12/31	27,817,196	1,560,818	94,884	9,040	9,223,129	38,705,067
القيمة الدفترية كما في 2015/12/31	13,784,650	916,578	258,907	11,711	6,554,085	21,525,931

تم نقل حساب ديكرات وتركيبات وقواطع من حساب/ نفقات إيرادية مؤجلة إلى حساب الأثاث وملحقاته وذلك حسب طبيعته.

11. مشروعات تحت التنفيذ:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
دفعات مقدمة	5,631,052	33,933,803
المجموع الكلي	5,631,052	33,933,803

12. ودائع المصارف:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
ودائع المصارف	464,691	1,821,718
المجموع الكلي	464,691	1,821,718

13. ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
حسابات جارية / قطاع حكومي	2,515,263	4,298,171
حسابات جارية/ شركات	126,247,401	124,983,321
حسابات جارية/ أفراد	62,654,489	79,114,417
حسابات جارية/ فيزا و ماستر كارد	2,132,427	616,320
ودائع توفير	75,735,968	76,408,903
ودائع لأجل	2,696,850	3,001,152
حسابات غير متحركة	604,847	550,741
المجموع الكلي	272,587,245	288,973,025

14. تأمينات العمليات المصرفية:

فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	57,158,191	130,246,505
تأمينات لقاء خطابات ضمان	3,910,038	3,551,857
تأمينات لقاء تسجيل شركات	292,523	287,347
تأمينات مزاد العملة	2,118,877	2,927,135
سفاتج مسحوبة على المصرف	184,058	3,048,848
شيكات مسحوبة على المصرف	0	46,786
الشيكات المصدقة	1,284,308	579,734
حوالات الفروع المسحوبة علينا	17,519	52,420
المجموع	64,965,514	140,740,632

15. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
دائنو حسابات مغلقة	246,861	820,628
دائنو النشاط غير الجاري	2,900,059	1,383,677
مصاريف مستحقة	1,402,437	604,331
رواتب وأجور مستحقة	0	5,034
استقطاعات لحساب الغير	28,227	23,426
أمانات رسم الطابع	0	1,619,688
الزيادة في الصندوق	80,415	27,058
أرصدة الزبائن المتوفين	35,263	35,164
مطلوبات متنوعة	120,012	84,141
المجموع	4,813,274	4,603,147

16. تمويلات مستلمة من البنك المركزي:

يتكون الحساب المذكور مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار

تمويلات مستلمة من البنك المركزي/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة	1,850,000	0
المجموع	1,850,000	0

17. الحساب الخيري:

يتضمن هذا الحساب المبالغ الغرامات التأخيرية المستوفاة من العملاء المماطلين عن تسديد الديون، حيث تجنب المبالغ في هذا الحساب الذي يصرف لأغراض البر والإحسان، ورصيده مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
الحساب الخيري	1,111,661	1,256,793
المجموع	1,111,661	1,256,793

18. المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
مخصص ضريبة الدخل	42,656,766	34,339,747
مخصص ضريبة الموظفين	0	261,350
مخصص تقلبات أسعار الصرف	8,500,000	8,000,000
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	106,826	447,674
مخصص أرباح التوفير	7,000,000	7,000,000
مخصص إجازات الموظفين	3,640	0
المجموع	58,267,232	50,048,771

19. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ألف دينار
عوائد المراجحات / أفراد وشركات	27.666	13,369,711
المجموع	27,666	13,369,711

20. دخل الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ألف دينار
إيراد مساهمات في الشركات	3,564	257,283
عوائد الاستثمار في الأوراق المالية	142,511	127,318
المجموع	146,075	384,601

21. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ألف دينار
عمولات الحوالات المصرفية	33,473,249	31,261,573
عمولات الاعتمادات المستندية	583,035	3,658,237
عمولات خطابات الضمان	118,645	215,768
عمولات البطاقات المصرفية	2,245,428	116,729
عمولات مصرفية متنوعة	834,787	1,617,930
مجموع	37,255,144	36,870,237
ينزل: عمولات مصرفية مدفوعة	(122,178)	(43,654)
الصافي	37,132,966	36,826,583

22. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ألف دينار
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	55,796,185	27,755,101
ينزل: فروقات تقييم العملات الأجنبية	(786,012)	0
الصافي	55,010,173	27,755,101

23. إيرادات متنوعة:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ألف دينار
استرداد نفقات الاتصالات	916,812	1,250,607
إيرادات سنوات سابقة	77,632	82,802
إيرادات عرضية	40,065	46,048
إيرادات رأسمالية	28,889	3,048
إيرادات متنوعة	11,238	5,985
المجموع	1,074,636	1,388,490

24. رواتب الموظفين وما في حكمها:

فيما يلي جدول تفصيلي بنفقات الموظفين من رواتب وأجور وما في حكمها:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ألف دينار
الرواتب	4,098,737	4,211,726
أجور أعمال إضافية	522,497	532,654
مخصصات مهنية	331,544	349,880
مخصصات تعويضية	1,672,719	1,712,046
مخصصات أخرى	3,198,140	2,625,323
مكافآت تشجيعية	138,970	388,500
المساهمة في الضمان الاجتماعي	243,734	259,339
مجموع فرعي	10,206,341	10,079,468
يضاف كلف الموظفين الأخرى:		
تدريب وتأهيل	33,167	0
كسوة العاملين	262,174	509,762
المجموع	10,501,682	10,589,230

25. مصاريف إدارية وعمومية:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ألف دينار
وقود وزيوت	294,939	124,244
لوازم ومهمات	392,437	375,800
ماء وكهرباء	179,788	65,985

224,946	239,164	صيانة
40,516	46,026	دعاية وإعلان
12,054	27,188	نشر وطبع
50,137	218,650	ضيافة
37,014	27,734	مصاريف معارض
437,722	478,874	نقل وإيفاد واتصالات
441,742	678,420	استئجار مباني
174,854	659,052	اشتراكات
780	0	أقساط تأمين
156,339	150,654	مكافآت لغير العاملين
102,726	22,210	خدمات قانونية
74,859	336,215	خدمات مصرفية
81,500	127,850	أتعاب مهنية
91,359	382,937	مصروفات خدمية أخرى
2,492,577	4,262,138	المجموع

26. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ألف دينار
ضرائب ورسوم متنوعة	175,091	84,120
المجموع	175,091	84,120

27. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ألف دينار
مصاريف الصراف الآلي وبطاقات الائتمان	723,991	0
غرامات	6,774,731	345,443
اعانات	10,942	6,730
مصاريف سنوات سابقة	352,311	245,455
مصروفات عرضية	1,395	49,141
خسائر رأسمالية	1,867	0
المجموع	7,865,237	646,769

28. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:
لا توجد أية عمليات قام بها المصرف مع أطراف ذات علاقة.

29. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):
فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

بيان	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ألف دينار
التزامات عن خطابات الضمان	7,063,875	10,312,242
تنزل: تأمينات	(3,910,038)	(3,551,857)
صافي	3,153,837	6,760,385
التزامات عن اعتمادات مستندية	59,345,676	145,869,821
تنزل: تأمينات	(57,158,191)	(130,246,505)
صافي	2,187,485	15,623,316
صافي الالتزامات	5,341,322	22,383,701

30. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:
أ. لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة 6 أعلاه)، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.
ب. كما قام المصرف بعمل مخصص تدني الالتزامات خارج الميزانية (الائتمان التعهدي) (لاحظ الفقرة 16 أعلاه).
ت. أساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة: يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام مستويات التقييم التالية:
المستوى الأول: الأسعار المتداولة لموجودات مماثلة في أسواق نشطة.
المستوى الثاني: العناصر الأخرى من غير الأسعار المتداولة في سوق نشطة، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).
المستوى الثالث: الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

ث. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية: هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة.

ج. الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت: يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند ادراجها لأول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

31. إدارة المخاطر:

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

بيان	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
بنود داخل الميزانية:		
أرصدة لدى البنك المركزي	416,556,213	367,859,939
أرصدة لدى المصارف	217,269,993	154,928,541
تسهيلات ائتمانية	19,869,128	75,281,345
استثمارات	14,360,309	12,856,164
موجودات أخرى	3,725,469	3,462,254
مجموع	671,781,112	614,388,243
بنود خارج الميزانية:		
خطابات الضمان	7,063,875	10,312,242
اعتمادات مستندية	59,345,676	145,869,821
مجموع	738,190,663	770,570,306

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

بيان	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
ديون منتجة:		
الائتمان الجيد	23,158,522	93,341,250
الائتمان المتوسط	11,846,494	1,355,885
ديون غير منتجة:		
الائتمان دون المتوسط	291,051	1,192,923
الائتمان الرديء	9,980,663	2,394,878
الائتمان الخاسر	3,985,471	3,048,735
مجموع	49,262,201	101,333,671
يطرح:		

أرباح معلقة	0	
مخصص تدني	(29,393,073)	(26,052,326)
الصافي	19,869,128	75,281,345

ت. القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

بيان	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
القيمة العادلة للضمانات للديون المنتجة	26,987,658	31,640,943
القيمة العادلة للضمانات للديون غير المنتجة	2,998,633	10,546,980
المجموع	29,986,291	42,187,923

ث. التركيز الجغرافي:

الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:

كما في 2016/12/31:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	دهوك ألف دينار	خارج العراق ألف دينار	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	95,265,199	321,291,014				416,556,213
أرصدة لدى المصارف	925,685	47,572,737	1,737,711	7,521,895	159,511,965	217,269,993
التسهيلات الائتمانية المباشرة	1,529,600	22,916,193	9,927,655	14,888,753		49,262,201
الاستثمارات	3,538,801	10,821,507				14,360,309
موجودات أخرى	529,650	3,195,819				3,725,469
مجموع	101,788,935	405,797,270	11,665,366	22,410,648	159,511,965	701,174,185

كما في 2015/12/31:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	دهوك ألف دينار	خارج العراق ألف دينار	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	78,648,362	289,211,577				367,859,939
أرصدة لدى المصارف	988,535	5,029,183	2,345,576	1,866,920	144,698,327	154,928,541
التسهيلات الائتمانية المباشرة	1,366,870	71,179,578	12,993,586	15,793,637		101,333,671

12,856,164				9,285,362	3,570,802	الاستثمارات
3,462,254				3,462,254		موجودات أخرى
640,440,569	144,698,327	17,660,557	15,339,162	378,167,954	84,574,569	مجموع

ج. التركيز القطاعي:

كما في 2016/12/31:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	أفراد	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	416,556,213					416,556,213
أرصدة لدى المصارف	217,269,993					217,269,993
التسهيلات الائتمانية			4,139,250		45,122,951	49,262,201
الاستثمارات	2,778,614	544,335	10,821,507	215,853		14,360,309
موجودات أخرى	3,725,469					3,725,469
مجموع	640,330,289	544,335	14,960,757	215,853	45,122,951	701,174,185

كما في 2015/12/31:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	أفراد	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	367,859,939					367,859,939
أرصدة لدى المصارف	154,928,541					154,928,541
التسهيلات الائتمانية			8,156,662		93,177,045	101,333,671
الاستثمارات	2,811,276	544,309	9,285,361	215,217		12,856,163
موجودات أخرى	3,462,254					3,462,254
مجموع	529,062,010	544,309	17,442,023	215,217	93,177,045	640,440,568

ج. مخاطر الصرف الأجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الأجنبي من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في 2016/12/31 و 2015/12/31:

السيناريو الأول: زيادة 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

العملة	كما في 2016/12/31		كما في 2015/12/31	
	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
دولار أمريكي	52,168,953	1,043,379	141,917,254	2,838,345
يورو	65,834,617	1,316,692	60,529,430	1,210,589
استرليني	2,755,875	55,118	1,677,428	33,549
مجموع	120,759,445	2,415,189	204,124,112	4,082,483

السيناريو الثاني: نقص 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

العملة	كما في 2016/12/31		كما في 2015/12/31	
	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
دولار أمريكي	52,168,953	(1,043,379)	141,917,254	(2,838,345)
يورو	65,834,617	(1,316,692)	60,529,430	(1,210,589)
استرليني	2,755,875	(55,118)	1,677,428	(33,459)
مجموع	120,759,445	(2,415,189)	204,124,112	(4,082,483)

خ. كفاية رأس المال:

بيان	كما في 2016/12/31 ألف دينار	كما في 2015/12/31 ألف دينار
بنود رأس المال الأساسي:		
رأس المال المدفوع	400,000,000	400,000,000
احتياطي	104,371,888	74,494,330
أرباح محتجزة	50,894,170	32,042,260
رأس المال المساند:		
المخصصات	90,160,305	78,601,097
مجموع	645,426,363	585,137,687
ينزل منه:		
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	(1,039,877)	(1,081,985)

584,055,702	644,386,486	الصافي
171,654,885	136,293,754	الموجودات المرجحة بالمخاطر
9,885,049	5,341,322	حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر
181,539,934	141,635,076	مجموع
%322	%455	نسبة كفاية رأس المال

د. مخاطر التشغيل:

يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك بما يعادل نسبة 15% من معدل الأرباح لثلاث سنوات سابقة، وكما مبين في الجدول أدناه:

بيان	ألف دينار
صافي الربح لسنة 2014	37,729,650
صافي الربح لسنة 2015	42,376,000
صافي الربح لسنة 2016	47,129,775
مجموع الربح لثلاث سنوات	127,235,425
معدل الربح لثلاث سنوات	42,411,808
رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل	6,361,771

- هذا وأن المصرف يتخذ الإجراءات اللازمة للحد من مخاطر التشغيل، ومنها:
- انتقاء وتعيين الموظفين من ذوي الكفاءات والمهارات ومن ذوي النزاهة والأمانة.
 - القيام بالنسخ الاحتياطي للبيانات المالية وغير المالية.
 - وضع السياسات والإجراءات، وضمان الالتزام بها.
 - التدقيق الداخلي والخارجي للبيانات المالية.
 - تدقيق الامتثال للتأكد من ضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية وتعليمات البنك المركزي.
 - وضع وتطبيق إجراءات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وضمان الالتزام بنسبة كفاية رأس المال.
 - تأمين إجراءات السلامة من الحريق.
 - المتابعة المستمرة وتقييم الأداء.
 - تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
 - إدارة استمرارية الأعمال.
 - اعتماد نظام البدلاء للموظفين.
 - التدريب والتعليم المستمرين.

- إتباع إجراءات فاعلة لتوثيق المعاملات.
- تأمين الحماية الكافية والملائمة لأبنية المصرف وموجوداته.
- التأمين على موجودات المصرف وموظفيه.