



العدد: ٤٧٢/٩٨٤

التاريخ: ٢٠١٨/٥/٨

الى / سوق العراق للأوراق المالية

م/الحسابات الختامية لمصرفنا لسنة ٢٠١٧

يهديكم مصرفنا اطيب التحيات...

نرفق لكم طياً البيانات المالية لمصرفنا كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١ وبموجب المعايير الدولية كما نرفق لكم التقرير السنوي لنفس التاريخ راجين الاطلاع .

مع التقدير...

٥- / بسطام عبود الجنابي

المدير المفوض



المرفقات/

- ميزانية بموجب المعايير الدولية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
- تقرير مجلس الادارة.
- تقرير مراقب الحسابات الخارجية.
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات.
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية.
- تقرير مكافحة غسل الاموال.
- تقرير الحوكمة.

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية

المصرف الذي يمكنك الوثوق به



التقرير السنوي

٢٠١٧

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

من نحن

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي 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 ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

تاريخ تأسيس المصرف: ٢٠٠٥/٣/١٣

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

رأس المال المكتتب به والمدفوع: ٤٠٠ مليار دينار عراقي.

العنوان: بابل - شارع كولان

صندوق البريد: ٥٠ (٠٩٧٠)

البريد الإلكتروني: admin@kibid.com

الموقع الإلكتروني: www.kib.com

الترقيم الدولي: IQ٠٠٠A٠MVS٤٢

الرمز المختصر: BKUI كورد

السويقت: KIBIIQBA

الهواتف: ٠٠٩٦٤(٠)٦٦٢٢١٢٠٠١-٢-٣-٤



رؤيتنا

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

رسالتنا

نسعى لتقديم الخدمة الأفضل لزيائننا من خلال
منتجات متوافقة مع أسس الصيرفة الاسلامية
بأعلى مستويات الجودة، وبأحدث التقنيات،
وبأسعار تنافسية مقبولة للمساهمة في النهضة
التنموية وتحسين نوعية الحياة في المجتمع في
اقليم كردستان والعراق

قيمنا الجوهرية

- ❖ الثقة المستلهمة
الثقة المستلهمة من جميع أصحاب المصالح في المصرف هي المحرك والمحفز الأساسي في نشاطاتنا.
- ❖ خدمة الزبون أولاً
نسعى لتلبية احتياجات زبائننا كأولوية أولى في عمل المصرف.
- ❖ صناعة النجاح
نؤمن بأن صناعة النجاح لنا ولزبائننا هو من اختصاصنا.
- ❖ الانتماء والشاركة المجتمعية
نحن ملتزمون تجاه مجتمعاتنا، ونسعى لدعم نهضة وتقدم جميع المؤسسات والأفراد في المجتمع.
- ❖ إثراء القيمة
نسعى لتصميم وتوفير حلول مالية لزبائننا انطلاقاً من احتياجاتهم المصرفية.
- ❖ المصداقية والاستقامة والعدالة
نعمل وننفذ جميع المعاملات باستقامة، وحكمة، وعدالة، واحترام، ومصداقية.
- ❖ درء المخاطر
اتخاذ التدابير لرفع الكفاءة والرقابة للحد من المخاطر.
- ❖ الشفافية والانفتاح
الانفتاح والشفافية والأمانة في جميع اتصالاتنا.
- ❖ المهنية وروح العمل الجماعي
نسعى للعمل بروح الفريق، والعمل على استقطاب واستبقاء واحترام الكوادر المهنية كونهم الأصول الانتاجية الأعلى قيمة، مع التأكيد على رفع مستويات الكفاءة والتأهيل استعداداً لمواجهة التحديات.
- ❖ التحسين المستمر
نسعى لأخذ زمام المبادرة والريادة والإبداع في الأداء المصرفي من خلال توفير منتجات وخدمات مصرفية متميزة، وباستخدام التكنولوجيا المتطورة.

أهدافنا الاستراتيجية

- ❖ نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ❖ الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية.
- ❖ توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة تحقق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- ❖ العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الاسلامية وعالية الجودة.
- ❖ توظيف استخدامات التكنولوجيا المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفاعلية.
- ❖ العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- ❖ السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ❖ الالتزام بالمعايير المحاسبية والضوابط الشرعية ومعايير الضبط والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والجهات الأخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعمدة وطنيا، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.
- ❖ العمل على درء المخاطر المتعلقة بالنشاط المصرفي، ومحاولة التنبؤ بها مسبقا، والحد منها، وإدارتها ومراقبتها بطريقة كفوءة وفاعلة للتقليل من خسائرها وآثارها.
- ❖ السعي لتوظيف الموارد البشرية المؤهلة علميا ومهنيا وبأفضل المستويات لتأمين انجاز أعمال المصرف وواجباته بأعلى مستويات الكفاءة، مع توفير البيئة الوظيفية المناسبة لتوفير جو العمل المريح الذي يؤدي الى الابداع والابتكار وزيادة الولاء للمصرف.
- ❖ اتباع أفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائدا وقُدوة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الأداء ورضا المتعاملين مع المصرف.
- ❖ الالتزام بمعايير المسؤولية الاجتماعية والبيئية والأخلاقية ومعايير الاستدامة في كافة النشاطات، والابلاغ عن ذلك لأصحاب المصالح كافة، والمساهمة في تعزيز الشراكة المجتمعية وتحقيق الرفاهية وتحسين نوعية الحياة في المجتمع.

- ❖ الحفاظ على المركز التنافسي للمصرف على المستويين المحلي والدولي، والعمل على تطوير القدرات التنافسية للمصرف باستمرار، مع تدعيم وترسيخ تواجد المصرف وحضوره في السوق، والعمل على زيادة الحصة السوقية باستمرار، والمساهمة في تنمية القطاعات الاقتصادية كافة.
- ❖ الاستجابة السريعة للمتغيرات التي تحدث في بيئة النشاط، أو في التغذية الراجعة من العملاء.
- ❖ بناء علاقات استراتيجية مع الزبائن ومع المؤسسات المالية والمصرفية المختلفة.

مجلس الإدارة

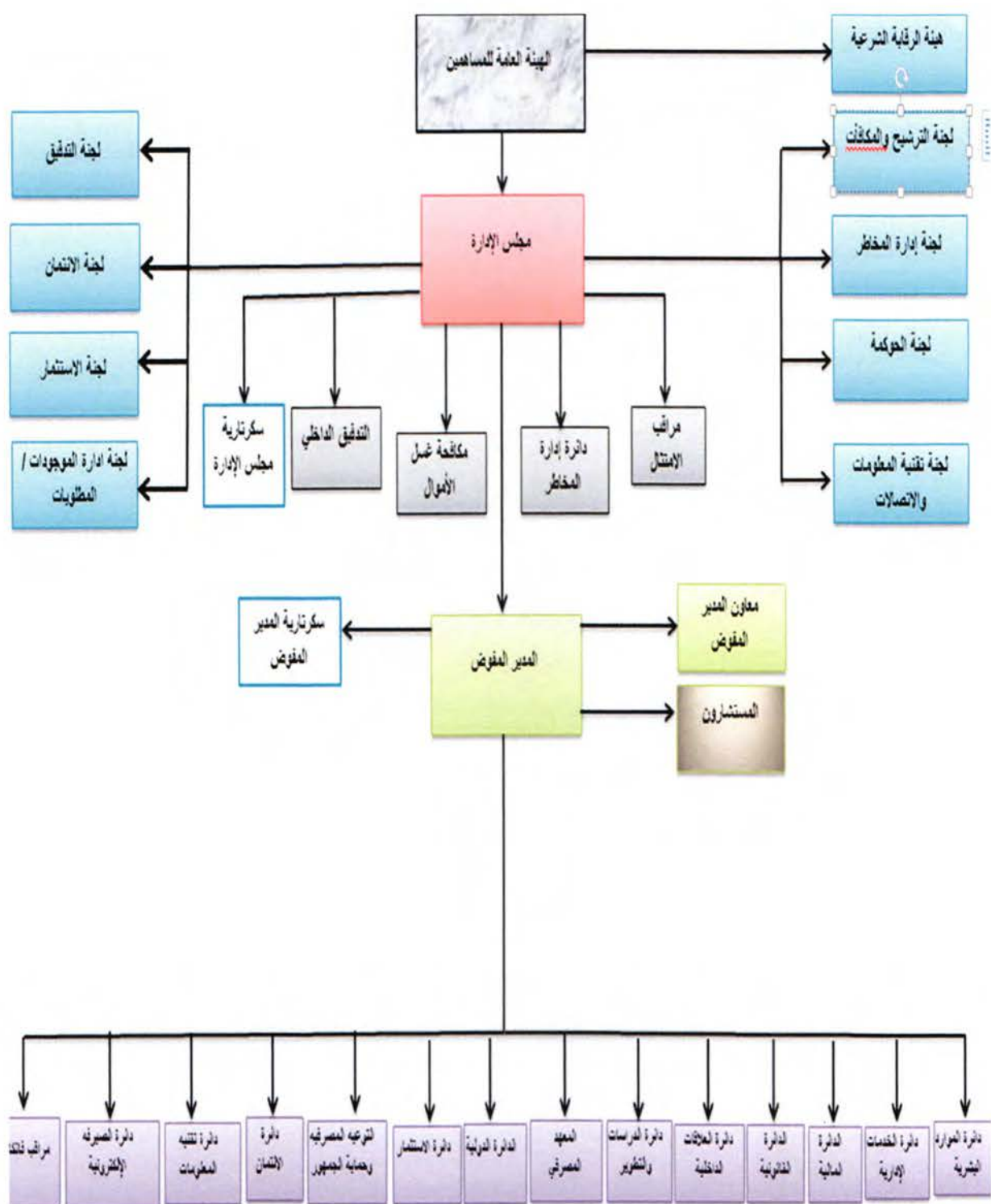
رئيس مجلس الإدارة: سالار مصطفى حكيم

نائب رئيس مجلس الإدارة: محمد شاسوار عبدالرحمن

أعضاء مجلس الإدارة:
بسطام عبود الجنابي
طارق محمد أحمد العمر
حسن نعمان عبدالوهاب

الأعضاء الاحتياط:

نعمان حسين علي
نعمان عبدالوهاب أحمد
حسن سيامند عزيز
سواره مصطفى حكيم
سعيد سليم زبير



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة الأفاضل

يسرني ويسعدني أن أرحب بكم نيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية بمناسبة انعقاد الهيئة العامة للمصرف في دورتها العادية لسنة ٢٠١٨، وأن أضع بين أيدي حضراتكم الكريمة تقرير المجلس لعام ٢٠١٧.

وبهذه المناسبة، أود أن ألخص لكم بقليل من الكلمات مسيرة الإنجازات الطافرة لمصرفنا، التي تكلفت بنجاحات جديدة تضاف إلى نجاحاتنا المتراكمة.

إنني أستطيع أن أقول لكم، وبكل ثقة، أن مصرفنا بات يتبوأ مكانة متقدمة في العمل المصرفي في إقليم كوردستان وفي العراق عامة. فقد تبوأ مصرفنا المرتبة الأولى، من بين المصارف الأهلية العاملة في العراق، من حيث حجم رأس المال وحقوق الملكية، ومن حيث حجم الأرباح المتحققة ونسبة عائد الاستثمار، ونسبة كفاية رأس المال، ومن حيث القيمة السوقية لأسهم رأس المال، ومن حيث نسب السيولة وجودة الموجودات والربحية. وهذه المؤشرات كلها تعطي الثقة والأمان لكل مستثمر أو مودع أو عميل يتعامل معنا.

ورغم الأزمات والمشاكل الاقتصادية والسياسية التي عصفت بمنطقتنا، فإننا قد تعاملنا معها بحكمة وحذر، وواجهناها بخطط واستراتيجيات وإجراءات فاعلة استطعنا من خلالها تجنب الأضرار، بل واتخذناها كتحد لنا وكقاعدة أو مثابة للانطلاق والمثابرة لمواصلة مسيرة الإنجازات والعطاء.

السيدات والسادة

يسرني أن أبلغكم، بأن مصرفنا قد حقق في السنة المالية ٢٠١٧ ربحاً صافياً مقداره (٤١,٥) مليار دينار، بعائد على رأس المال بنسبة (١٠,٤%).

إننا، وإذ نشير إلى هذه النتائج الباهرة بكل فخر واعتزاز، لا يفوتنا أن نؤكد على استمرارنا في نهج التحديث والتطوير في كل المجالات، والامتثال التام للمعايير الدولية والمحلية وأفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية، كمنهج ثابت لا حيود عنه. وانسجاماً مع ذلك النهج، فقد قمنا بإعداد خطة استراتيجية للمصرف تغطي الأعوام من ٢٠١٨ - ٢٠٢٠، إضافة إلى وضع استراتيجية لإدارة المخاطر، واستراتيجية للشمول

المالي لغرض إيصال خدماتنا المصرفية إلى الفئات المهمشة من المجتمع والعمل على الانتشار المصرفي، خاصة مع استخدام معطيات تكنولوجيا المعلومات. وقمنا أيضا بتحديث (دليل الحوكمة) و (دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، وأعدنا دليلا جديدا عن (مكافحة الاحتيال).

وإيماننا منا بأن العنصر البشري يمثل الأصل الأعلى قيمة في العمل المصرفي، فقد بادر مصرفنا إلى إنشاء (المعهد المصرفي) كإطار متميز للتدريب، وكثفنا خلال عام ٢٠١٧ من نشاطاتنا التدريبية في هذا المعهد، إضافة إلى المشاركة الواسعة في الدورات المقامة داخل العراق، وبخاصة دورات البنك المركزي العراقي، مع الاستفادة من الفرص السانحة خارج العراق. وقمنا أيضا بعقد نشاطات تدريبية مشتركة مع الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

وبخصوص تكنولوجيا المعلومات، استمر المصرف في تطوير نظامه المصرفي الالكتروني، والتحسين المستمر فيه بما يؤمن الدقة في معالجة البيانات وضمان احتياجات القرارات المختلفة، وكنا سباقين في استخدام نظام ثومسون رويترز المتخصص بمكافحة غسل الأموال، وبأشرنا بوضع نظام الكتروني لإدارة المخاطر، وبادرنا إلى توسيع خدماتنا من خلال إيصال الحوالات إلى المستفيدين في أماكن عملهم أو سكنهم.

السيدات والسادة الأعزاء

إن تحسين الأداء المستمر وتحقيق المزيد من النجاحات يقع في صلب رؤيتنا المصرفية، وأن مسيرة مصرفنا الزاخرة ستتواصل. ومع التوقعات الإيجابية حول مؤشرات الاقتصاد الكلي في عام ٢٠١٨، فإننا نتوقع فتح آفاق جديدة للعمل المصرفي، وبخاصة في السعي لجعل التمويل الإسلامي نموذجا في السنوات القادمة. وفي الختام، أتوجه نيابة عن مجلس الإدارة، وفريق الإدارة التنفيذية بالشكر الجزيل لجميع مساهمينا الكرام وعمالئنا وموظفي المصرف على دعمهم والتزامهم تجاه هذا المصرف الرائد، وأتمنى لكم جميعا ولمصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية الاستمرار في دوام التميز والنجاح. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.


رئيس مجلس الإدارة
سلاسل مصطفى حكيم
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

١. مقدمة:

تأسس مصرف كردستان الدولي الإسلامي 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 ومبادئ الشريعة 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ ما مقداره (٤٠٠) مليار دينار عراقي (أربعمائة مليار دينار) بنسبة تطور قدرها (٨٠٠%) عن سنة التأسيس. ويمتلك المصرف حالياً أربعة فروع و(١٢) مكتبا. وفيما يلي قائمة بفروع المصرف ومكاتبه:

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 الوثائق 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

wucsc@kibid.com	٠٦٦-٢٢٣٨١٥٤	اربييل - شارع عبدالسلام البرزاني	فرع بيشاوا	٥
wuerbilair@kibid.com	٠٦٦-٢٥٣١١٩٤	اربييل / مطار اربييل الدولي	مكتب مطار أربيل الدولي	٦
wuankawa@kibid.com	٠٦٦-٢٥٥٩٩٩٧	اربييل - عينكاوه - شارع المنتزه	مكتب عينكاوه	٧
wufamlimall@kibid.com	٠٦٦-٢٥٥٩٧٢٥	اربييل - فاملي مول	مكتب فاملي مول	٨
hq.wu.citycenter@kibid.com	٠٦٦٢٥٧٣٥٩٣	اربييل - شارع ٦٠ - ستي سنتر	مكتب ستي سنتر	٩
wusduhokex@kibid.com	٠٦٢-٧٦٣٢٩١	دهوك - داخل السوق	مكتب بورصة دهوك	١٠
wuzakho@kibid.com	٠٦٢-٧٧١٤٠٤٣	زاخو	مكتب زاخو	١١
ibkhaleel@kibid.com	٠٦٢-٧٧١٢٨٨١	زاخو - ابراهيم الخليل	مكتب أبراهيم الخليل	١٢
wuslemani@kibid.com	٠٥٣-٣١٩٣٧٢٤	السليمانية-فرع السليمانية	مكتب داخل فرع السليمانية	١٣
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
Hq.wu.majdimall@kibid.com	٠٦٦٢١١٢٠٠٠/ ٢١٦٣	أربيل-ماجدي مول	مكتب ماجدي مول	١٨
Hq.wu.downtown@kibid.com	٠٦٦٢١١٢٠٠٠/ ٢١٦٤	أربيل - سوق نيشتمان	مكتب نيشتمان	١٩

٢. 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 محمد عبد الرحمن	نائب الرئيس	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠	%٩,٩
٣	بسطام عبود الجنابي	عضو	١٠٠٠٠٠٠	%٠,٠٠٢
٤	طارق محمد أحمد العمر	عضو	٩٥٧٦٠٠٠٠	%٠,٠٢٣٩
٥	حسن نعمان عبد الوهاب أحمد	عضو	٨٢٦٦٦٦٦٦٧	%٠,٢٠٧
٦	نعمان حسين علي المعاضيدي	عضو احتياط	١٨٦٦٦٧	%٠,٠٠٠٠٥
٧	نعمان عبد الوهاب أحمد	عضو احتياط	٤٨٠٠٠٠٠٠٠	%٠,١٢
٨	حسن سيامند عزيز	عضو احتياط	١٣٣٣٣٣٣٣٣٤	%٣,٣٣
٩	سواره مصطفى حكيم	عضو احتياط	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠	%٩,٩
١٠	سعيد سليم زبير	عضو احتياط	١٣٣٣٣٣٣٣٣٤	%٣,٣٣

هذا، وقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام ٢٠١٧ أربعة وعشرون اجتماعاً. ولم يحصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية تسهيلات مصرفية من المصرف خلال العام.

٣. 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	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	%٠,٥

٤. كبار المساهمين:

فيما يلي قائمة بأسماء المساهمين الذين يمتلكون نسبة ٥% فأكثر من أسهم المصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١:

ت	الاسم	المهنة	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١	سالار مصطفى حكيم	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠	%٩,٩
٢	نعمت محمد عبدالرحمن	سيدة أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠	%٩,٩
٣	سواره مصطفى حكيم	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠	%٩,٩
٤	نازنين محمد عبدالرحمن	متقاعدة	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠	%٩,٩
٥	سه ركه وت مصطفى حكيم	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠	%٩,٩
٦	محمد شاسوار محمد عبدالرحمن	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠	%٩,٩
٧	خان عادل دسكو	سيدة أعمال	٣٩٥٩٠٤٦٣٦٠٤	%٩,٨
٨	باهره محمد ياسين	سيدة أعمال	٢٨٨٠٠٤٨١٩٢٥	%٧,٢

٥. الشركات الزميلة:

فيما يلي قائمة بأسماء الشركات الزميلة للمصرف:

ت	اسم الشركة	رأس المال (مليون دينار) كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	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%

٥. التطورات الاقتصادية العالمية والمحلية:

إن تصاعد أسعار النفط خلال الفترة المنصرمة وما ينطوي عليه من زيادة إيرادات البلدان النفطية سيؤدي الى تحسين ميزان المدفوعات وتقليص العجز في الموازنات العامة لبعض بلدان الشرق الأوسط التي تعاني من العجز في موازنتها السنوية بما فيها العراق.

ورغم تدرج الزيادة في الأسعار العالمية للنفط ألا أنه يشير الى خط اتجاهي نحو الصعود، كما جرت الإشارة الى ذلك في تقريرنا للسنة السابقة. وهذا يعني ازدياد وتأثر النمو الاقتصادي في الكثير من الدول الصناعية المتقدمة والاقتصادات الناشئة والنامية.

ومن المتوقع أن تشهد الفترة القادمة نوعاً من الانتعاش التجاري والاقتصادي بعد فترة من الركود، بعد أن تعزز ذلك بنمو متزايد للاقتصاد الأمريكي الذي نجم عن جملة الحوافز والإجراءات لتشجيع وتوطين الاستثمار. ومع ذلك، تجدر الإشارة الى أن القليل من تلك الدول يمتلك فوائض واحتياطات كبيرة متراكمة مثل الصين واليابان مما يحد من قدرتها الإقراضية للدول الأخرى.

وعلى الصعيد المحلي، فإن الموازنة العامة تمثل نسبة عالية من الناتج المحلي الإجمالي، كما هو حال البلدان النامية. ومن المتوقع حصول انتعاش اقتصادي مع تزايد الأنفاق الحكومي بشقيه الجاري والاستثماري في المركز والاقليم والمحافظات، الذي سيكون له تأثيرات إيجابية على القطاع المصرفي، ويوفر فرصاً واسعة للاستثمار والتمويل للعمليات الداخلية والخارجية، وبالتالي توسيع نطاق الشمول المالي، وما يترتب على ذلك من زيادة في الودائع والمخزونات، مما يزيد القدرة الائتمانية للمصارف والمؤسسات المالية، مع توفير فرص جديدة للاستثمارات القصيرة والطويلة الأمد ودوراً متزايداً للقطاع الخاص المحلي والأجنبي والانتعاش في سوق الأوراق المالية. ولعل تخفيف الاستقطاعات من ذوي الدخل المحدود كالمقاعددين والموظفين من شأنه زيادة القدرة الشرائية وتحقيق المزيد من الانتعاش والشمول المالي.

وإذا ما تم إبرام عقود جديدة مع المشاركين في مؤتمر المانحين فسوف نضيف موارد جديدة لاقتصاد البلد وخصوصاً عن طريق ضخ الأموال ونقل التكنولوجيا. ويشكل ذلك عاملاً مساعداً لزيادة وتأثر النمو الاقتصادي، علماً أن صيغة الاستثمار الأجنبي المباشر تعتبر الحل الأمثل بين صيغ التعاون الاقتصادي الأخرى لتجنب تحميل الموازنة العامة أعباء خدمة الدين العام في المستقبل.

إن وفرة الأموال لوحدها لا تحقق النمو المستهدف ما لم تقترن بالاستراتيجية الملائمة والخطط التنموية الساندة لها على كافة الصعد وفقاً للأولويات والأهداف المرسومة والمضي في ترشيد إجراءات العمل وتوفير البيئة الإدارية والقانونية الصحيحة التي تؤمن الشفافية وإحكام الانضباط المالي والرقابة على المعاملات كافة انطلاقاً من مبادئ الإدارة الاقتصادية الرشيدة لموارد البلد. هذا بالإضافة إلى ضرورة الاهتمام بالزبائن والمستثمرين وكسب رضاهم وتوفير الدعم والرعاية لهم مما يساعد في إشاعة المناخ الملائم للنهوض الاقتصادي وتشجيع الاستثمار الخاص المحلي والأجنبي على حد سواء.

وأخيراً فقد حققت المصارف العراقية برعاية البنك المركزي العراقي تطوراً كبيراً خلال الفترة المنصرمة باعتماد التكنولوجيا والنظم المصرفية المتطورة، واستخدام الأدوات المالية الحديثة المعروفة في الصناعة المصرفية، بما فيها توطين الرواتب للموظفين مما يسهم في زيادة وتوسيع النشاط المصرفي، وبالتالي تقليص العمق النقدي للاقتصاد عموماً والحد من تزايد العملة المصدرة.

ومن الجانب الآخر، فإن تنوع رؤوس أموال القطاع الخاص وزيادة المساهمة فيها للمصارف وغيرها من المؤسسات الصناعية والتجارية سيزيد من العمق المالي للاقتصاد المحلي، وإن بوادر انتعاش سوق الأوراق المالية سيكون من العوامل الجاذبة للاستثمار.

كما تجدر الإشارة أيضاً إلى أن النهج المتميز للمصارف بما فيه مصرفنا واستمراره في التحديث والتطوير والتنوع للخدمات والمنتجات المصرفية لابد وأن ينعكس إيجاباً على مؤسسات المال والأعمال وأصحاب المشاريع ممثلة بالريادة وقوة المثال للآخرين.

إن تضافر العوامل المذكورة أعلاه قد أسهم وسيسهم في تحسين أداء الاقتصاد عموماً، سيما وإن تحسن سعر صرف الدينار العراقي، وما يترتب على ذلك من استقرار نقدي ومالي من شأنه أن يساعد في انطلاقة للسياسة التنموية بفاعلية أكبر من السابق.

٦. النتائج المالية:

بلغ صافي الربح للسنة المالية ٢٠١٧ ما مقداره (٤١،٤٩٥،١٨٠،٠٠٠) دينار (واحد وأربعون ملياراً وأربعمئة وخمسة وتسعون مليوناً ومائة وثمانون ألف دينار)، وهو يقل قليلاً عن صافي الربح المتحقق للسنة ٢٠١٦ والبالغ (٤٧،١٢٩،٧٧٥،٠٠٠) دينار (سبعة وأربعون ملياراً ومائة وتسعة وعشرون مليوناً وسبعمئة وخمسة وسبعون ألف دينار). وفيما يلي بعض المؤشرات المهمة الأخرى لتقييم النتائج المالية المتحققة للسنة المالية ٢٠١٧ مع مقارنة لسنتين سابقتين:

المؤشر	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
النقد/ المطلوبات المتداولة	%٢١٥	%٢٠٢	%١٦٦
صافي الربح / مجموع الموجودات	%٣,٩	%٦	%٥
صافي الربح / رأس المال	%١٠,٤	%١٤	%١٢
الموجودات الثابتة / الموجودات المتداولة	%٤,٥	%٥	%٦
مجموع المصروفات/ مجموع الإيرادات	%١٨,٣	%٤٢	%٢٥

٧. إيرادات ومصروفات المصرف:

فيما يلي قائمة بمصروفات وإيرادات المصرف موزعة حسب الفروع للسنة ٢٠١٧:

اسم الفرع	الإيرادات ألف دينار	المصروفات ألف دينار	صافي الربح ألف دينار
الفرع الرئيسي	٦٣,٥٢١,٥١١	٢٦,٢٣٣,٧٧٢	٣٧,٢٨٧,٧٣٩
بغداد	٤,٧١٢,١٦٤	١,٠٦٩,٩٣١	٣,٦٤٢,٢٣٣
السليمانية	٩٢٣,٩٢٠	١,٣٢٣,٤٧٠	(٣٩٩,٥٥٠)
دهوك	١٣,١٣٩,١١٢	٣,٦٣٩,١٨٤	٩,٤٩٩,٩٢٨
بيشه و	٥٩٨,٧٢٥	١,٨١١,٢١٧	(١,٢١٢,٤٩٢)
المجموع	٨٢,٨٩٥,٤٣٢	٣٤,٠٧٧,٥٧٤	٤٨,٨١٧,٨٥٨

٨. إدارة المخاطر:

تنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي، واسترشادا بالمعايير الدولية، وبخاصة الصادرة عن لجنة بازل، فقد استمر المصرف في عام ٢٠١٧ بجهوده الرامية إلى تطبيق متطلبات إدارة المخاطر، وكما يلي:

أ. الاستمرار بتنفيذ متطلبات إدارة المخاطر، وإعداد التقارير الخاصة بذلك.

ب. تحديث دليل إدارة المخاطر.

ت. إعداد استراتيجية إدارة المخاطر، وشهية المخاطر.

ث. يعتمد المصرف سياسات وإجراءات تهدف إلى تقليل المخاطر الكلية التي تواجهه من خلال:

❖ إتباع سياسة ائتمانية متحفظة، والإبقاء على نسبة معقولة من إجمالي الائتمان إلى إجمالي الودائع

إضافة إلى التنوع القطاعي والجغرافي للحد من المخاطر التي تنشأ من البيئة الخارجية، والتنوع في أنشطة الائتمان لتجنب التركيز والحد من المخاطر ذات الصلة، وإتباع سياسات وإجراءات ائتمانية واضحة تقوم دائرة الائتمان وفروع المصرف بمتابعة تنفيذها.

- ❖ وفيما يتعلق بمخاطر التشغيل، فإن الإطار العام لإدارة هذه المخاطر يركز على تحديد الأحداث ذات الصلة وتحديد مؤشرات الإنذار المبكر، ووضع استراتيجية لتطوير وتحديث أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وذلك للحد من مخاطر التشغيل التي قد تنتج عن قصور هذه الأنظمة. وبالإضافة إلى ذلك يطبق المصرف إجراءات صارمة للحد من مخاطر غسل الأموال ومخاطر الاحتيال. ويقوم المصرف أيضا بتحديد وتوصيف المسؤوليات لكل المستويات الإدارية، وتعزيز الرقابة الداخلية من خلال إعطاء دور رقابي لكل من دائرة التدقيق الداخلي ودائرة إدارة المخاطر.
- ❖ وفيما يتعلق بمخاطر السوق، يركز المصرف على وضع الإطار العام لتحليل هذه المخاطر والتفاعل مع مؤشرات الإنذار المبكر ومراقبة التعرض لها والتقيّد بالحدود والسقوف المعتمدة.
- ❖ وبخصوص مخاطر السيولة، يعتمد المصرف إجراءات وسياسات صارمة لمراقبة السيولة وإدارتها بما يضمن قدرة المصرف على تمويل عملياته بفاعلية والوفاء بالتزاماته الحالية والمستقبلية، بما فيها عمليات السحب غير المتوقعة على الودائع. ويتولى قسم الخزينة بالتعاون مع الدوائر ذات العلاقة مسؤولية إدارة السيولة بشكل يومي والالتزام بالحدود والسقوف المعتمدة.
- ❖ يلتزم المصرف بنسبة كفاية رأس المال لمواجهة متطلبات المخاطر المختلفة.
- ❖ الفقرة (٣١) من كشف الإيضاحات الملحق مع البيانات المالية تتضمن بيانات تحليلية عن إدارة المخاطر.

٩. الامتثال ومكافحة غسل الأموال:

يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف إلى الامتثال والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والدولية، وعلى وجه الخصوص:

- أ. تحديث دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ب. إعداد دليل سياسات وإجراءات العمليات المصرفية.
- ت. إعداد دليل مكافحة الاحتيال.
- ث. متابعة الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وأوامر البنك المركزي العراقي من قبل كافة الجهات والموظفين داخل المصرف، ورفع تقارير فصلية إلى البنك المذكور.

ج. الحرص على حضور مراقب الامتثال في المصرف اجتماعات مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذ مقرراته وفق الأسس المتبعة.

ح. الالتزام بتنفيذ تعليمات مكافحة غسل الأموال من خلال تدقيق كافة المعاملات وتوقيعها من قبل مسؤولي وحدات غسل الأموال في الفروع للمبالغ التي تزيد عن الحد الأدنى المقرر قانوناً، إضافة إلى تزويد البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والجداول في مواعيدها المقررة.

خ. تنفيذ دورة تدريبية حول (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) بالتعاون مع الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية شارك فيها (٤٠) موظفاً من موظفي المصرف المعنيين بالموضوع.

د. قام المصرف بوضع نظام ثومسون رويترز لتعقب عمليات غسل الأموال موضع التطبيق.

ذ. يقوم المصرف باستيفاء كافة الوثائق التي تخص التعريف على العميل بصورة واضحة عند فتح الحسابات الجارية، وتدقيق وثائق الشركات من قبل الفروع للتأكد من توفر الشروط القانونية والصلاحيات. كما يقوم المصرف بطلب أية وثائق إضافية تدعو الحاجة إليها ومتابعة السمعة الشخصية والمهنية، ومتابعة أسماء الزبائن في القوائم السوداء، مع تحديث بيانات الزبائن الذين لديهم حركة أرصدة مستمرة مع المصرف. ر. تقوم دائرة التدقيق الداخلي، وضمن مجرى عملها الاعتيادي، بالتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات ورصد أية مخالفات تقع بهذا الخصوص.

١٠. تقنية المعلومات:

استمر المصرف بجهوده الرامية إلى التوسع في استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات باتجاه شمول كافة العمليات الفنية والإدارية في المصرف. وفيما يلي قائمة بأهم الإنجازات التي تحققت في هذا المجال:

- التحديث المستمر للنظام المصرفي الإلكتروني.
- تطبيق نظام الموارد البشرية.
- تطبيق نظام ثومسون رويترز المتخصص بمكافحة غسل الأموال.
- يجري العمل على تطبيق نظام إدارة المخاطر.
- تطبيق معايير الجودة الخاصة بتقنية المعلومات والاتصالات.
- تطبيقات أنظمة الشبكات.
- العمل على إدخال نظام الأرشفة الإلكترونية.
- العمل على تطبيق نظام استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث.
- نظام إدارة الائتمان والتصنيف الائتماني.

- العمل على تطبيق نظام المراسلات الالكترونية وخدمة العملاء.
- العمل على تعديل شجرة الحسابات وفق المعايير الدولية.
- تحديث الأنظمة والبرامج وفق التطبيق الأخير لجافا سكربت.

١١. الموارد البشرية:

إيماناً من المصرف بأهمية الموارد البشرية باعتبارها الأصل الأكثر قيمة وأهمية، فقد حرص على الاستمرار في المبادرات الهادفة إلى إحداث نقلة نوعية في أداء هذه الموارد وتحقيق أعلى مستويات الرضا الوظيفي والولاء للمصرف، ومن ذلك:

أ. توفير الفرص والبرامج التدريبية داخل وخارج المصرف، وكما موضح في الجدول التالي:

ت	اسم الدورة	المكان/ الجهة المنظمة	عدد الأيام	عدد المشاركين
١	التميز في خدمة العملاء	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	٣	٣٥
٢	إدارة الديون المتعثرة والتصنيف الائتماني	المعهد المصرفي	٣	١٣
٣	الحوكمة المؤسسية في المصارف	المعهد المصرفي	٣	٢٩
٤	التمويل الإسلامي والصيرفة الإسلامية	المعهد المصرفي	٣	٢٣
٥	النظام المصرفي الالكتروني	المعهد المصرفي	١	٢٩
٦	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	المعهد المصرفي	٣	٣٣
٧	الدعم التقني	المعهد المصرفي	٢	٨
٨	نظام التقييم المصرفي CAMELS	المعهد المصرفي	١	٢١
٩	بازل ومتطلبات السيولة وكفاية رأس المال	البنك المركزي العراقي	٤	٢
١٠	مكافحة غسل الأموال والامتثال وإدارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	٥	٩
١١	ورشة عمل حول قروض نظام التمويل	البنك المركزي العراقي	١	٤

١٢	تأسيس إطار عام لإدارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	٤	٣
١٣	مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	البنك المركزي العراقي	٤	٢
١٤	معايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية	البنك المركزي العراقي	٥	٦
١٥	تزييف العملة	البنك المركزي العراقي	٣	٩
١٦	برنامج الاستعلام الائتماني	البنك المركزي العراقي	٣	٢
١٧	مكافحة غسل الأموال والامتنال وإدارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	٥	٢
١٨	دورة تأهيلية تكميلية للموظفين الجدد	البنك المركزي العراقي	١٩	٤
١٩	ورشة عمل مناقشة وإيجاد لغة مشتركة تجاه أطر وأهداف منهاج إدارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	١	١
٢٠	آخر المستجدات قانون (فانكا)	البنك المركزي العراقي	١	١
٢١	تطبيق نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر	البنك المركزي العراقي	٢	٢
٢٢	إدارة المخاطر المؤسسية	رابطة المصارف العراقية الخاصة	٥	٢
٢٣	آليات تطبيق متطلبات الأمان الاجبارية برنامج سوفت	رابطة المصارف العراقية الخاصة	١	٢
٢٤	البرنامج التدريبي المتكامل لمدراء وموظفي إدارة المخاطر	رابطة المصارف العراقية الخاصة	٥	٢
٢٥	الدبلوم المهني المتقدم في إدارة المخاطر والامتنال ومكافحة غسل الأموال	شركة أصول للتدريب والاستشارات/ تركيا	١٩	٢
٢٦	برنامج تداول العملات	شركة ثومسون رويترز - دبي	٧	٤
٢٧	KIB VISA ACQUIRER	VISA - دبي	٥	٢

٢٨	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	دبي	٤	٢
٢٩	مراقبة الامتثال لبطاقة ماستر كارد	ماستر كارد-دبي	٣	١
٣٠	دورة حركات المتنازع عليها والقضايا	VISA- دبي	٨	٣
٣١	أرصدة وحسابات ماستر كارد	ماستر كارد-دبي	٥	٤
٣٢	نظام مكافحة عمليات الاحتيال	WU_ دبي	٥	١
٣٣	دورة التسهيلات المصرفية	بيروت	٥	٢
٣٤	التقارير المالية	بيروت	٥	٩
٣٥	التحديثات على خدمة الزبائن	بيروت	٧	٦
٣٦	المرحلة الأولى UAT	ثومسون رويترز_ دبي	٦	٤

ب. استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات في مختلف المجالات، والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب الشهادات الأكاديمية والمهنية:

الشهادة أو المؤهل	العدد	النسبة
جارتد (محاسب قانوني)	٤	%٠,٦٧
دكتوراه	٤	%٠,٦٧
ماجستير ودبلوم عالي	٨	%١,٣٥
بكالوريوس	٢٩٧	%٤٩,٨٤
دبلوم	١٠٤	%١٧,٤٦
إعدادية فما دون	١٧٩	%٣٠,٠١
المجموع	٥٩٦	%١٠٠

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

المستوى الوظيفي	العدد	المستوى الوظيفي	العدد
المدير المفوض	١	مدير فرع	٥
مستشار وخبير	٢	مدير قسم	٢٥
معاون مدير مفوض	١	بقية المنتسبين	٥٤٦
مدير تنفيذي	١٦	المجموع	٥٩٦

ث. فيما يلي جدول مقارنة 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)
٢٠١٥	٦٤٥	١٠,٠٧٩	١,٣٠٢,١٩٦
٢٠١٦	٦٠٩	١٠,٢٠٦	١,٣٩٦,٥٩٨
٢٠١٧	٥٩٦	٩,٥١٦	١,٣٣٠,٥٤٦

ج. فيما يلي قائمة باسماء الموظفين الذين تقاضوا اعلى الرواتب خلال عام ٢٠١٧:

ت	اسم الموظف	الوظيفة
١	بسطام عبود الجنابي	مدير مفوض
٢	كفاء إسماعيل عبد النبي	مدير تنفيذي الدائرة المالية
٣	جورج زيا جورج	مدير الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان
٤	مهاباد محمد غريب	مدير تنفيذي سكرتارية مجلس الإدارة
٥	أمجد رمضان محسن	مدير تنفيذي دائرة الاستثمار
٦	حسين علوان حسين	مدير تنفيذي الرقابة الشرعية
٧	أزهار كاظم رؤوف	مدير تنفيذي في فرع بغداد
٨	محمد زيشان	خبير / تقنية المعلومات
٩	حافظ محمد أظهر	خبير / تقنية المعلومات
١٠	نزار نوري محمد	مدير تنفيذي

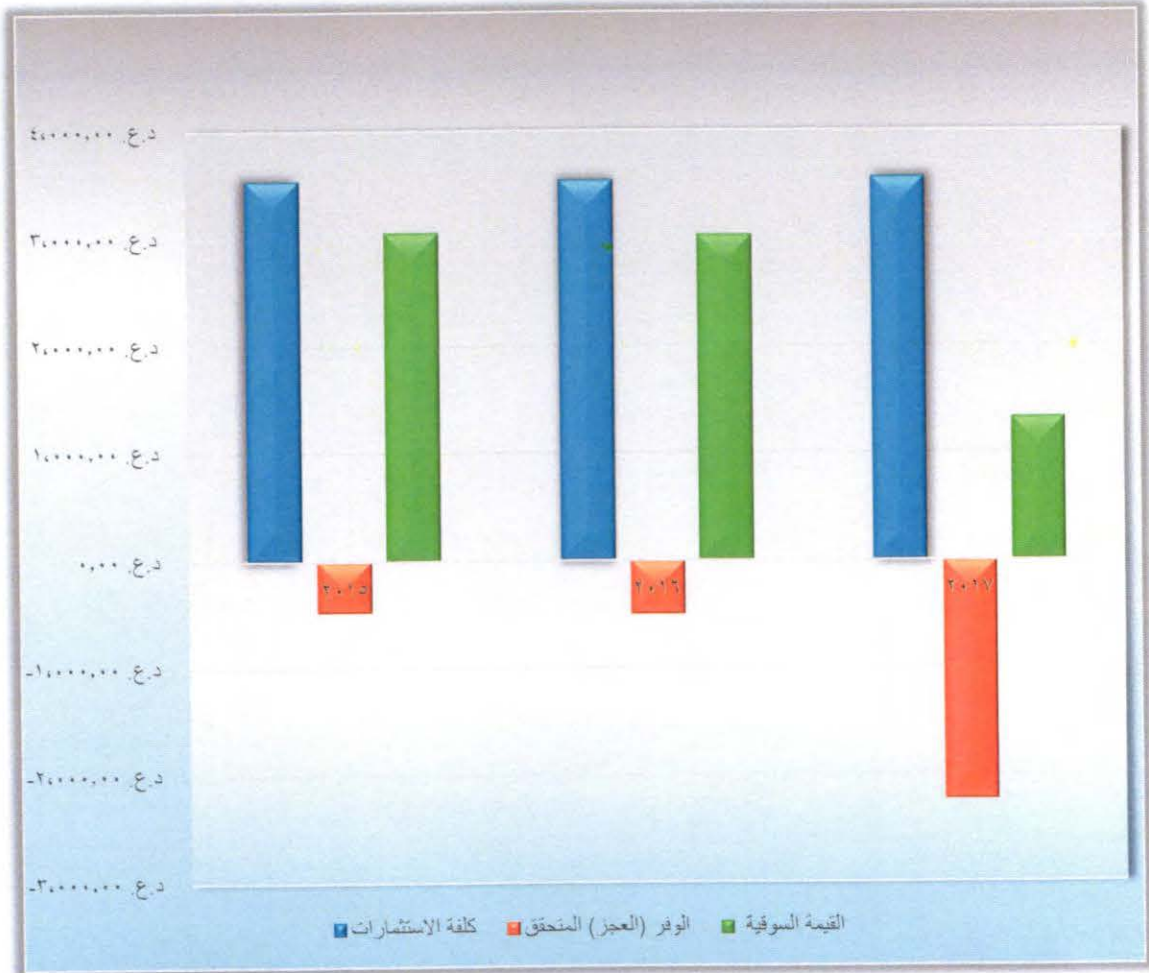
١٢. المحفظة الاستثمارية:

أ. تأثر أداء المحفظة الاستثمارية للمصرف لعام ٢٠١٧ بالظروف الاقتصادية السائدة، مما أدى إلى تحقق عجز مقداره أكثر من (٢٢٤٠) مليون دينار من خلال مقارنة القيمة السوقية للاستثمارات حسب أسعار الإغلاق لسوق العراق للأوراق المالية في ٢٥/١٢/٢٠١٥ مع كلفة هذه الاستثمارات. وفيما يلي جدول يتضمن المحفظة الاستثمارية:

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	الكلفة	سعر السهم في ١٢/٢٥ ٢٠١٧	القيمة السوقية	الوفر(العجز)
١	مصرف دجلة والفرات	١٨٩٢٩٤٤٤	١٦٩٠.١٢٩٠	٠,٢٥	٤٧٣٢٣٦١	١٢١٦٨٩٢٩-
٢	الهلال الصناعية	٢٢٢٧٤٧٧٤١	٢١٥٨٢٦٢٨٩	٠,٢٨	٦٢٣٦٩٣٦٧,٤٨	١٥٣٤٥٦٩٢٢-
٣	الصناعات الكيماوية	١١٩٢١١٧٧٨	١٥٩٢٥٧٧٥٤	٠,٥٧	٦٧٩٥٠٧١٣,٤٦	٩١٣٠٧٠٤١-
٤	الصناعية الخفيفة	٣٥١٤٥٨٦٩	٣٩٠٩٣٧٨١	٠,٣١	١٠٨٩٥٢١٩,٣٩	٢٨١٩٨٥٦٢-
٥	فندق السدير	١٨٨٢٤٠٠	٦٤٣٢١٣٧٢	١٤,٥	٢٧٢٩٤٨٠٠	٣٧٠٢٦٥٧٢-
٦	المصرف التجاري	١٠٧٩٩٨٥٥٢	١١١٠.١٨٣٣٥	٠,٤٩	٥٢٩١٩٢٩٠,٤٨	٥٨٠٩٩٠٤٥-
٧	فندق بغداد	٥٢٥٠٠٠	٦٤٩٤٣٠٠	٨,٤٥	٤٤٣٦٢٥٠	٢٠٥٨٠٥٠-
٨	الزوراء للاستثمار المالي	٢٢٦٩٧٦٧	٣٠٩٥٨٦٣	٠,٤	٩٠٧٩٠٦,٨	٢١٨٧٩٥٦-
٩	المنصور للصناعات الدوائية	١١٣٣٦٩٢٠٢	١٢٤٢٩٤٨٦٣	٠,٦٩	٧٨٢٢٤٧٤٩,٣٨	٤٦٠٧٠١١٤-
١٠	العراقية للنقل البري	٤١٩٥٣٠٠٠	١٣٨٢٠٥١٠٧	٠,٧١	٢٩٧٨٦٦٣٠	١٠٨٤١٨٤٧٧-
١١	مدينة العاب الكرخ	٢١٢١٧٩٨	١٠٦٥٨٦٤٧	٤,٤	٩٣٣٥٩١١,٢	١٣٢٢٧٣٦-
١٢	الأصبغ الحديثة	٥٥٠٠٠٠٥	٥٨٣٤٥٠٠	١,٢٥	٦٨٧٥٠٠٦,٢٥	١٠٤٠٥٠٦-
١٣	البادية للنقل العام	٣٠٠٠٠٠٠	٦٧٩٧٣٠٠	٠,٥٩	١٧٧٠٠٠٠	٥٠٢٧٣٠٠-
١٤	مصرف البلاد الاسلامي	٢٦٤٧٦٦١١٠٣	٢٦٤٧٦٦١١٠٣	٠,٣٦	٩٥٣١٥٧٩٩٧,١	١٦٩٤٥٠٣١٠٦-
١٥	المعمورة العقارية	٩٢٠٠٠٠٠	١٨٨١١٢٥٠	١,٩	١٧٤٨٠٠٠٠	١٣٣١٢٥٠-
المجموع			٣٥٦٨٢٧١٧٥٤		١٣٢٨١٣٦٢٠٢,٥٤	٢٢٤٠.١٣٥٥٥٤-

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

السنة	تكلفة الاستثمارات مليون دينار	القيمة السوقية مليون دينار	الوفر (العجز) المتحقق مليون دينار
٢٠١٥	٣٥٣٩	٣٠٥٨	(٤٨٠)
٢٠١٦	٣٥٣٩	٣٠٣٢	(٥٠٧)
٢٠١٧	٣٥٦٨	١٣٢٨	(٢٢٤٠)



١٣. 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
Munich, Germany	Unicredit Bank AG	٤
Istanbul, Turkey	Aktif Bank	٥
Milan, Italy	UniCredit	٦
Italy	Banca Popolare di Vicenza	٧
Frankfurt, Germany	Bank Of Beirut	٨
Vienna, Austria	Raiffeisen Bank International	٩
Turkey	ALBARAKA TURK Katilim Bankas, AS	١٠
Sweden	Skandinviska	١١
Istanbul, Turkey	Vakif BANK	١٢
UK	Byblos Bank Europe S.A	١٣
Istanbul, Turkey	IS Bank	١٤
Istanbul, Turkey	Turkey Halk Bank	١٥

١٦	Bank Of Beirut	Beirut, Lebanon
١٧	Fransa Bank	Beirut, Lebanon
١٨	Intercontinental Bank of Lebanon	Beirut, Lebanon
١٩	Bank Audi Sal	Beirut, Lebanon
٢٠	First National Bank	Beirut, Lebanon
٢١	Credit Libanais S.A.L	Beirut, Lebanon
٢٢	BYBLOS Bank S.A.L	Beirut, Lebanon
٢٣	The Housing Bank for Trade and Finance	Amman, Jordan
٢٤	Bank of Jordan	Amman, Jordan
٢٥	Capital Bank	Amman, Jordan
٢٦	Al Etihad Bank	Amman, Jordan
٢٧	Arab Investment Company	Manama, Bahrain
٢٨	Alubaf Arab International	Manama, Bahrain
٢٩	Mashreq Bank	UAE
٣٠	Commercial Bank International	
٣١	EMIRATES NBD BANK PJSC	Dubai, UAE
٣٢	ABU DHABI ISLAMIC BANK	UAE
٣٣	Qatar National Bank SAQ	Doha, Qatar
٣٤	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
USA	Citi Bank	١
Bahrain	Ahli United Bank	٢
Bahrain	Al Baraka Bank	٣
UAE	First Abu Dhabi Bank	٤
UAE	Emirates NBD	٥
USA	JP Morgan	٦
Spain	Banco Popular	٧
Netherlands	ING Bank	٨

١٤. الحسابات الجارية والتوفير والودائع:

رغم الظروف الاقتصادية التي شهدتها المنطقة خلال عام ٢٠١٧، إلا أن نشاط استقطاب الحسابات الجارية والودائع حقق تقدماً ملحوظاً خلال العام المذكور. والجدول التالي يوضح مقدار أرصدة هذه الحسابات في نهاية السنة الحالية مقارنة مع نهاية السنة السابقة ونسبة التغير فيها:

الحساب	٢٠١٧ مليون دينار	٢٠١٦ مليون دينار	نسبة التغير
حسابات جارية/ قطاع حكومي	٢,٢٦٦	٢,٥١٥	-٩,٩%
حسابات جارية / شركات	١٤١,٣٢٠	١٢٦,٢٤٧	١١,٩%
حسابات جارية / أفراد	٥٥,٨٢٦	٦٢,٦٥٤	-١٠,٩%
حسابات جارية/ فيزا وماستر كارد	١١,٧٧٧	٢,١٣٢	٤٥٢%
حسابات توفير	١٠٣,٣٠٢	٧٥,٧٣٥	٣٦,٤%
ودائع ثابتة وإبذار	٣,٧٥٤	٢,٦٩٧	٣٩,٢%

المجموع	٣١٨,٢٤٥	٢٧١,٩٨٠	١٧%
---------	---------	---------	-----

١٥. الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة:

تأثر نشاط الائتمان التعهدي بسبب الظروف المعروفة، وفيما يلي جدول بمبالغ الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة خلال السنتين ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

الحساب	٢٠١٧ مليون دينار	٢٠١٦ مليون دينار	نسبة التغير
الاعتمادات المستندية الصادرة	٥٦,٢٩٨	٥٩,٣٤٥	- ٥,١%
خطابات الضمان الصادرة	٦,٤٩٧	٧,٠٦٣	- ٨%

١٦. الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والاستمرارية:

- أ. لا توجد أية أحداث فعلية أو مثيرة للشك بعد ٢٠١٧/١٢/٣١ ولها آثار جوهرية على المركز المالي والنقدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور.
- ب. 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.

١٧. مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية وأنظمة الرقابة الداخلية:

- استناداً إلى أحكام المادة (٢/٣٧) والمادة (١٤/٩) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي، يقر المجلس بما يلي:
- أ. أنه مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ب. التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للتقارير المالية، وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

١٨. المصرف وقانون الاستثمار في الإقليم:

تم شمول المصرف بقانون الاستثمار رقم (٤) لسنة ٢٠٠٦ الخاص بإقليم كردستان، وما يتضمنه 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.

١٩. العقود المبرمة خلال العام:

فيما يلي تفاصيل العقود المبرمة خلال عام ٢٠١٧:

- أ. تجديد عقد إيجار فرع بيشوا - أربيل.
- ب. تجديد عقد إيجار مكتب عنكاوه - أربيل.
- ت. تجديد عقد إيجار مكتب فاملي مول - أربيل.
- ث. توقيع عقد صيانة السويفت SWIFT.
- ج. تجديد العقد مع شركة كلين ١ للتنظيف.
- ح. تجديد العقد مع شركة Steer للحراسة.
- خ. عقد تأمين على سيارات المصرف مع شركة كردستان الدولية للتأمين.
- د. عقد تأمين على الدور السكنية للمصرف.
- ذ. عقد تأمين ضد خيانة الأمانة لأمناء الصناديق.
- ر. عقد تأمين ضد الحوادث الشخصية لموظفي المصرف.
- ز. عقد تأمين ضد الحوادث الشخصية لحراس المصرف.
- س. تجديد عقد إيجار مكتب دركزين - السليمانية.
- ش. تجديد عقد إيجار مكتب رانية - السليمانية.
- ص. تجديد عقد إيجار مكتب المطار - السليمانية.
- ض. تجديد عقد إيجار مكتب سوق الدولار - السليمانية.
- ط. تجديد عقد إيجار فرع بغداد.
- ظ. عقد إيجار مكتب نشتمان / أربيل.

ع. عقد إيجار مكتب ماجدي مول

٢٠. 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	٢٠١٧ مليون دينار	٢٠١٦ مليون دينار	٢٠١٥ مليون دينار
دعاية وإعلان	٩	٤٦	٤٠٥
نقل وسفر وإيفاد	٥٨٨	٤٧٨	٤٣٧
ضيافة	١٣٢	٢١٨	٥٠
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٨١	١٥٠	١٥٦

٢١. المسؤولية الاجتماعية والشمول المالي:

كان للمصرف خلال السنة مساهماته العديدة في المجالات الاجتماعية والإنسانية والخيرية، بالإضافة إلى قيامه بتدريب طلبة الجامعات والمعاهد وتوفير البيانات التي يحتاجها الباحثون والطلبة. وقام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بإعداد استراتيجية للشمول المالي لتعزيز توجهاته في نشر الخدمات المصرفية وصولاً إلى الفئات المهمشة من المجتمع، وخاصة النساء والشباب وذوي الدخل المحدود.

٢٢. أبنية المصرف:

يمتلك المصرف مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي في أربيل/ شارع كولان ومبنى فرع دهوك بالإضافة إلى امتلاكه (٢٢) داراً سكنية في أربيل ودهوك مخصصة لسكن الكوادر الفنية والإدارية في المصرف وبدون مقابل.

٢٣. الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠:

- قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، وفيما يلي أبرز اتجاهات الخطة:
- أ. الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.
 - ب. استكمال شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
 - ت. استكمال عملية تطبيق الحوكمة والإجراءات التنظيمية.
 - ث. استكمال مشروع إعادة هندسة المصرف وإعداد أدلة السياسات والإجراءات.
 - ج. التوسع والتنويع في التدريب داخل المصرف وخارجه.
 - ح. الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.
 - خ. استكمال البنية التحتية للأنظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات.
 - د. توسيع قاعدة الشمول المالي.

٢٤. خاتمة:

رغم النتائج الطيبة المتحققة خلال عام ٢٠١٧، فإن مجلس الإدارة يستشعر أن التحدي الأكبر اليوم هو المحافظة على الموقع الريادي للمصرف ودعم مسيرة نجاحه، وهذا بالتأكيد سيكون المحفز الأهم لمزيد من الحلول الابتكارية خلال المرحلة القادمة. وفي الختام نسأل الله للجميع التوفيق والعون، وهو ولي التوفيق.



سألار مصطفى حكيم

رئيس مجلس الإدارة

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

أشرفت هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة مصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ومعاملاته خلال سنة ٢٠١٧ وأطلعت على نظام المصرف وسجلاته ومستنداته، وحصلت على البيانات التي رأتها ضرورية لأداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي. وقد قامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء رأينا ما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

وتقع مسؤولية التنفيذ لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على عاتق الإدارة، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات المصرف، وفي توجيه الإدارة نحو الالتزام بأحكام الشريعة فيما يخص عمليات المصرف، وفي إعداد تقرير للمساهمين. وقد اشتملت مراقبتنا على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف من خلال التدقيق 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 المصرف لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وفي رأينا:

١. أن العقود التي أبرمها مصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية خلال السنة المالية ٢٠١٧ 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 راجعنا المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الإيرادات والمصروفات لمصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية لسنة ٢٠١٧ 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

تقرير لجنة التدقيق

يسرنا أن نقدم للسادة أعضاء الهيئة العامة للمساهمين في مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية التقرير السنوي للجنة لسنة ٢٠١٧، الذي نود أن نبين فيه الآتي:

١. تشكيل اللجنة: تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة، ويقوم مدير دائرة التدقيق الداخلي بمهام مقرر اللجنة.

٢. مهام ومسؤوليات اللجنة: تتمثل المهمة الرئيسية للجنة بدعم وتعزيز بيئة داخلية للمصرف تتسم بالنزاهة والشفافية في إعداد الحسابات والبيانات المالية، وحماية أصول وأموال المصرف وأموال المودعين والشركاء، وحماية حقوق أصحاب المصالح كافة، وتحسين مستويات الأداء في المصرف، وضمان الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات.

٣. عقدت اللجنة خلال عام ٢٠١٧ اثنا عشر اجتماعاً. وقامت بتنفيذ المهام الموكلة لها، ومنا على سبيل المثال وليس الحصر ما يلي:

- مراجعة البيانات المالية الدورية والختامية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.
- مراجعة خطط وسياسات وبرامج دائرة التدقيق الداخلي، والتأكد من تنفيذها بالشكل الملائم.
- التوصية بتعيين المدققين الخارجيين للمصرف.
- مراجعة الإطار العام للرقابة الداخلية، وأدلة السياسات والإجراءات، والعمل على تطويرها باستمرار.
- التأكد من امتثال المصرف للقوانين والأنظمة والتعليمات، وبخاصة التعليمات والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- مراجعة ومناقشة تقارير دائرة التدقيق الداخلي، وتقديم التوصيات المناسبة بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- دعم عمل دائرة التدقيق الداخلي، وتوفير الموارد اللازمة لها.
- متابعة الالتزام بقواعد السلوك المهني القويم لموظفي المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وتعديلاته.

- تهيئة مستلزمات عمل المدققين الخارجيين، وتذليل الصعوبات التي تواجههم.
- مراجعة تقرير المدققين الخارجيين حول البيانات المالية للمصرف.
- التنسيق بين أعمال التدقيق الداخلي، والتدقيق الخارجي للمصرف.
- مراجعة تقارير مكافحة الاحتيال في المصرف.

حسن نعمان عبد الوهاب
رئيس لجنة التدقيق

التقرير السنوي لمكافحة غسل الأموال لسنة ٢٠١٧

ندرج أدناه نشاطات وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

١. تم تقديم المواصفات التقنية للنظام الرقابي المزود من قبل شركة تومسون رويترز، ولقد تم نصب سيرفرات خاصة للتحقق من الاسماء المشتبه بها وتحديث الأسماء الواردة في القائمة السوداء تحت رابط عالمي فيما يخص القوائم السوداء، ونحن الآن بصدد ربط آلية العمل لتدقيق حركة حسابات الزبائن الموجودة بالنظام المصرفي الموحد وبصورة إلكترونية مع النظام الرقابي الجديد وحسب قانون مكافحة غسل الأموال ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

٢. تم العمل بتحديد حجم الإيداعات للزبائن وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي ليتناسب مع نشاطهم المالي حيث وضعت آلية عمل الكترونية في النظام المصرفي المعتمد حيث تظهر شاشة تنبيه عند حصول تجاوز على حدود الإيداعات المحددة في استمارة أعرف زبونك (KYC).

٣. التعاون مع المصارف المحلية فيما يخص الالتزام بقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتبادل المعلومات الواردة بالقائمة السوداء وإدراج الأسماء التي يمنع التعامل معها بالنظام المصرفي المعمول به بالمصرف وبصورة مستمرة.

٤. تم مراجعة المعلومات والكشوفات المتعلقة بالحوالات الصادرة والواردة والحسابات الجارية المتعلقة بزيائن المصرف (أفرادا وشركات ومؤسسات خيرية) والمزودة من قبل اللجنة الدائمة المختصة والمكونة من:

- المدير التنفيذي لدائرة الرقابة والتدقيق الداخلي.
- المدير التنفيذي لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مدير الفرع المعني.

كما تم مقابلة بعض الزبائن في الإدارة العامة حيث تم استحصال كافة المعلومات بما فيها الوثائق والكتب الرسمية المطلوبة حسب الأصول.

٥. القيام بتوحيد الكشوفات نصف الشهرية لفروع المصرف والتي تتضمن (الحوالات الخارجية الصادرة والواردة - الاعتمادات المستندية - خطابات الضمان) وجميع المعاملات النقدية (الإيداعات والسحوبات) التي تزيد أقيامها عن (١٥ مليون دينار عراقي) و (١٠ الاف دولار)

أمريكي) أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية الأخرى وإرسالها الى مكتب الإبلاغ عن غسل الأموال في البنك المركزي العراقي على شكل أقراص CD في التواريخ المطلوبة وحسب أنواع الجداول سواء كانت نصف شهرية أو شهرية والإجابة على كافة الاستفسارات التي ترد على المعاملات.

٦. إدامة التواصل مع البنوك الأجنبية المراسلة فيما يخص الالتزام بالقوانين المرعية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيقها على المعاملات المالية التي تخص الزبائن المشتركين فيما يتعلق بموضوع الحوالات الخارجية. وتطبيق القوانين والتوجيهات الصادرة من الأمم المتحدة والاتحاد الأوربي والولايات المتحدة الأمريكية والمنظمات الدولية.

٧. تم القيام لوحدة مكافحة غسل الأموال وبالتنسيق مع إدارة المعهد المصرفي الخاص بالمصرف بتنظيم دورات لكافة المنتسبين فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لاطلاعهم على كافة المستجدات في هذا النشاط.

٨. تم التعاون مع المؤسسات المالية العراقية ومنها البنك المركزي العراقي وهيئة النزاهة فيما يخص الالتزام بقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والقوائم السوداء وآلية إدراج مثل تلك الأسماء التي يمنع التعامل معها بالقوائم السوداء الخاصة بالمصرف.

٩. التواصل المستمر مع شركات البطاقات الذكية ((Master Card & Visa Card فيما يتعلق بحجم الإيداعات والسحوبات، وكذلك الاستمرار بتزويد شركة وسترين يونين (WU) بالتقارير الشهرية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

١٠. لم تؤثر لدى مصرفنا أية عمليات مشبوهة مع العلم بأن مصرفنا ملتزم بكافة القوانين والتعليمات والضوابط في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويسعى لتطبيق كافة المستجدات الجديدة بخصوص الموضوع في مجال عمله.

... مع التقدير

A.I. Mh

عادل إبراهيم محمد
مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال

تقرير الحوكمة

١. تمهيد:

لقد أعد هذا التقرير تنفيذًا للمادتين (٤) و (٢٨) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام ٢٠١٧، والذي تضمن قيام المصرف، ضمن تقريره السنوي، بإعداد تقرير ينشر للجمهور عن مدى التزام إدارته بالدليل، إضافة إلى التقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٢. هيكل ومبادئ الحوكمة في المصرف:

الحوكمة المؤسسية، حسب التعريف الوارد في الدليل المشار إليه أعلاه، هي النظام الذي يعتمد عليه المصرف في إدارته، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للمصرف وتحقيقها، وإدارة عملياته بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين، وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام المصرف بالتشريعات والأنظمة والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي وسياسات المصرف الداخلية. والشكل التالي يبين هيكل الحوكمة الأساسي في المصرف:



لقد قام مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ومنذ عام ٢٠١٤ بوضع دليل خاص به للحوكمة، وقد تم تعديل هذا الدليل في عام ٢٠١٧ في ضوء دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي.

ويسعى دليل الحوكمة للمصرف إلى ترسيخ وتحقيق الأهداف والمبادئ الآتية:

أ. المسؤولية والمساءلة.

ب. الشفافية والإفصاح.

ت. النزاهة والعدالة.

ث. القيادة والتوجيه.

ج. الكفاءة والفاعلية.

٣. السياسات العامة للحوكمة:

يقصد بالسياسات العامة للحوكمة تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق أهداف ومبادئ الحوكمة. وقد اعتمد المصرف السياسات التالية بهذا الخصوص:

- سياسة إدارة الأداء.
 - سياسة التوجيه والتعليم المستمر.
 - سياسة العناية المهنية والاجتهاد السليم.
 - سياسة تعارض (تضارب) المصالح.
 - سياسة السلوك المهني والأخلاقي.
 - سياسة المسؤولية الاجتماعية.
 - سياسة إدارة المعرفة.
 - سياسة تعاقب الأجيال.
 - سياسة التواصل مع أصحاب المصالح.
 - سياسة توزيع الأرباح.
 - سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.
- إن دليل الحوكمة المعتمد في المصرف يتضمن تفاصيل هذه السياسات وكيفية تحقيقها.

٤. التحديثات على الأنظمة والهيكل التنظيمي:

أ. قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بتبديل اسمه من (مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية) إلى (مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية) وذلك لغرض إشهار حقيقة كونه مصرفاً إسلامياً. وقد حصلت موافقة مسجل الشركات على ذلك بكتابته المرقم ٣٨٦٢٣ في ٢٤/١٢/٢٠١٧. كما حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم ٧٧٢/٣/٩ في ١٥/١/٢٠١٨.

ب. تم خلال عام ٢٠١٧ تعديل النظام الداخلي للمصرف ليعكس آخر المستجدات.

ت. كما تم تعديل الهيكل التنظيمي للمصرف، وقد أضيفت تشكيلات جديدة. وهي كما يلي:

- المعهد المصرفي.
- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- مسؤول مكافحة الاحتيال.

٥. مجلس الإدارة:

- مجلس الإدارة هو السلطة الرئيسة في المصرف. ويتكون المجلس من خمسة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط تنتخبهم الهيئة العامة للمصرف. ويراعى في تشكيل مجلس الإدارة التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة، وأن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين على أن تكون أغلبية الأعضاء من غير التنفيذيين. ويتولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف، ورسم السياسات، وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف، ومراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومساءلتها، واتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته، وتعزيز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤيته ورسالته، واتخاذ القرارات بشأن الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الأداء.
- فيما يلي قائمة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط مع بيان مناصبهم وصفاتهم:

الاسم	المنصب	الصفة
سالار مصطفى حكيم	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
محمد ساشوار عبدالرحمن	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
بسطام عبود الجنابي	عضو مجلس الإدارة – المدير المفوض	تنفيذي/ غير مستقل
طارق محمد أحمد العمر	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
حسن نعمان عبدالوهاب	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
نعمان حسين علي المعاضبيدي	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل
نعمان عبدالوهاب أحمد	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل
حسن سيامند عزيز	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل
سواره مصطفى حكيم	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل
سعد سليم زبير	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل

- لم يحصل أعضاء مجلس الإدارة على أية مكافآت خلال السنة عن عملهم في مجلس الإدارة، كما لم يحصلوا على أية تسهيلات أو قروض مقدمة من المصرف.
- أمانة سر المجلس: تتولى السيدة مهاياد محمد غريب مهام أمانة سر المجلس، ولديها مؤهل جامعي وخبرات عملية ذات صلة تمكنها من النهوض بمهامها.
- ميثاق المجلس: يتضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف في الفصل الخامس منه ميثاق مجلس الإدارة، الذي يتضمن:
 - تكوين مجلس الإدارة.
 - شروط عضوية مجلس الإدارة.
 - إقالة أعضاء مجلس الإدارة.
 - مهام واختصاصات مجلس الإدارة.
 - اجتماعات مجلس الإدارة وقراراته.
 - رئيس مجلس الإدارة.

- أمانة سر مجلس الإدارة.
 - التقرير السنوي لمجلس الإدارة.
- كما تضمن الفصل السادس من الدليل الأحكام الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

- اجتماعات مجلس الإدارة: عقد المجلس (٢٤) اجتماعا خلال عام ٢٠١٧ تم خلالها مناقشة ما يقع ضمن اختصاصات المجلس، مع التركيز على مراقبة أداء المصرف والحفاظ على توجهاته الاستراتيجية.

٦. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

تشكل لجان المجلس بهدف مساعدة المجلس للإشراف على سير المهام الأساسية وتسهيل انسيابية العمل والقرارات، حيث توفر هذه اللجان طرقا منظمة ومركزة لبلوغ أهداف المصرف وإطارا مناسباً لتناول القضايا التي تهتم مسيرة الأداء في المصرف. وتنفيذا لأحكام المادة (١٩) من (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) الصادر عن البنك المركزي العراقي، فقد قام المصرف بتشكيل اللجان التالية المنبثقة عنه:

اللجنة	التشكيلة
لجنة الحوكمة المؤسسية	رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة – المدير المفوض مراقب الامتثال -مقررا
لجنة التدقيق	نائب رئيس مجلس الإدارة – رئيسا عضو مجلس الإدارة السيد طارق محمد أحمد العمر عضو مجلس الإدارة السيد حسن نعمان عبدالوهاب خبير خارجي مدير دائرة التدقيق الداخلي-مقررا
لجنة الترشيح والمكافآت	نائب رئيس مجلس الإدارة- رئيسا عضو مجلس الإدارة السيد حسن نعمان عبدالوهاب عضو مجلس الإدارة – المدير المفوض مدير الموارد البشرية-مقررا
لجنة إدارة المخاطر	رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة السيد حسن نعمان عبدالوهاب مدير الشؤون المالية مدير دائرة الدراسات والتطوير خبير خارجي مدير دائرة إدارة المخاطر-مقررا
لجنة إدارة الموجودات/ المطلوبات	المدير المفوض- رئيسا معاون المدير المفوض مدير الشؤون المالية مدير دائرة الدراسات والتطوير

مدير دائرة الاستثمار مدير دائرة الائتمان مدير دائرة إدارة المخاطر-عضوا ومقررا	
رئيس مجلس الإدارة- رئيسا المدير المفوض عضو مجلس الإدارة السيد حسن نعمان عبدالوهاب معاون المدير المفوض مدير الشؤون المالية مدير الفرع الرئيسي مدير دائرة الائتمان- عضوا ومقررا	لجنة الائتمان
رئيس مجلس الإدارة- رئيسا نائب رئيس مجلس الإدارة المدير المفوض مدير الشؤون المالية مدير دائرة الدراسات والتطوير مدير النظام المصرفي مدير دائرة الاستثمار-عضوا ومقررا	لجنة الاستثمار
نائب رئيس مجلس الإدارة- رئيسا عضو مجلس الإدارة السيد طارق محمد أحمد العمر مدراء الدوائر والأقسام التقنية مدير دائرة تقنية المعلومات-عضوا ومقررا	لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

٧. نظام الرقابة الداخلية:

يحرص المصرف على إيجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على أموال مساهمييه ومودعيه، وتؤمن الامتثال للقوانين والأنظمة والسياسات، وتضمن سلامة حساباته وبياناته المالية، وإدارة المخاطر التي تعترض أهدافه، وتؤدي إلى الكفاءة والفاعلية وتحسين مستويات الأداء. ولهذا يعمل المصرف على وضع إطار عام وتفصيلي للرقابة الداخلية، وقد وظف المصرف جهودا وإمكانات وموارد لتحقيق هذا الغرض، التي أثمرت لحد الآن عن وضع وإقرار أدلة السياسات والإجراءات التالية:

- دليل الحوكمة.
- دليل إدارة المخاطر.
- دليل الامتثال.
- دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- دليل العمليات المصرفية.
- دليل مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي.
- دليل قواعد الخدمة.
- دليل مكافحة الاحتيال.

٨. الامتثال:

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية، وعلى الأخص:

- قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
- قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥.
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف لسنة ٢٠١٠.
- التعليمات والتوجيهات والقرارات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- معايير التقارير المالية الدولية.
- السياسات والضوابط التي يعتمد عليها مجلس إدارة المصرف.

٩. الرقابة الشرعية:

يلتزم المصرف في جميع عملياته ومعاملاته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتوجد لدى المصرف هيئة رقابة شرعية ترتبط بالهيئة العامة للمصرف، وتتولى تقديم الفتاوى التي يتطلبها عمل المصرف، والتدقيق والمراقبة على عمليات المصرف وبياناته المالية. وتتكون الهيئة من خمسة أشخاص متخصصين في الفقه الإسلامي والعلوم المالية والاقتصادية.

١٠. المدققون الخارجيون:

تعاقّد المصرف مع شركة أرنست ويونغ الدولية لتدقيق بياناته المالية للسنتين ٢٠١٨، ٢٠١٩. كما قامت الشركة المذكورة بتقييم المركز المالي للمصرف لسنة ٢٠١٦.

١١. حقوق المساهمين:

يحرص مجلس إدارة المصرف على ضمان حقوق المساهمين الممنوحة لهم بموجب القانون ودليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والنظام الداخلي للمصرف، فقد ضمن المصرف في دليل الحوكمة الخاص به سياسة تحدد فيها الارشادات والمعايير التي تعزز العلاقات الفعالة بين المصرف والمساهمين، وذلك عبر قنوات اتصال شفافة من خلال عدة وسائل، بما في ذلك ضمان الوصول للمعلومات التي يحتاجها المساهمون في الوقت المناسب وبشكل منتظم.

ويعمل المصرف على الالتزام الدقيق بمتطلبات الإفصاح والشفافية مع المساهمين فيما يخص الطريقة التي يعمل بها المصرف، وتضارب المصالح.

إضافة إلى ذلك، يهتم المصرف بالتواصل مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، عن طريق نشر أحدث المعلومات المتعلقة بعلاقات الاستثمار، بما في ذلك التقرير السنوي والبيانات المالية والأمر الأخرى.

١٢. التخطيط الاستراتيجي:

قام المصرف بإعداد متطلبات الإدارة الاستراتيجية، التي تتضمن: الرؤية، والرسالة، والقيم الجوهرية، والأهداف الاستراتيجية. وقام المصرف أيضا بإعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات: ٢٠١٨-٢٠٢٠. وبالإضافة إلى ذلك قام المصرف بإعداد استراتيجيات متخصصة، مثل: استراتيجية إدارة المخاطر وشهية المخاطر، واستراتيجية الشمول المالي، واستراتيجيات مكافحة الاحتيال.

١٣. التزام المصرف بالمتطلبات الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي:

يتضمن الجدول التالي كشفا بالمتطلبات الأساسية الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي، والموقف بشأن الالتزام بها وتنفيذها من جانب المصرف:

المادة والفقرة	المتطلبات	الموقف بشأنها
م ١/٩	إعداد استراتيجية للمصرف	تم إعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات ٢٠١٨-٢٠٢٠.
م ١/٩	صياغة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية للمصرف	لقد تم صياغة هذه المتطلبات وتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي.
م ٣/٩	اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق مؤشرات الأداء الرئيسية	السياسة قيد الإعداد
م ٤/٩	سياسات وخطط وإجراءات عمل شاملة لجميع الأنشطة	قام المصرف بإعداد (دليل العمليات المصرفية) الذي يتضمن سياسات وإجراءات شاملة لكافة العمليات المصرفية.
م ٥/٩	تحديد القيم الجوهرية للمصرف	تم تحديد هذه القيم، والإفصاح عنها في التقرير السنوي.
م ١٦/٩	اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر	قام المصرف بإعداد استراتيجية لإدارة المخاطر، وبيان شهية المخاطر، إضافة إلى دليل إدارة المخاطر.
م ١٧/٩	التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة	قام المصرف بإعداد دليل حوكمة خاص به، وقد تضمن هذا الدليل في الفصل الثاني منه المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة وكيفية تطبيقها.

م ٢٢/٩	اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف	يوجد هيكل تنظيمي معتمد للمصرف.
م ٢٦/٩	تقييم أداء المدير المفوض سنويا	يقوم المجلس بتقييم أداء المدير المفوض سنويا.
م ٢٧/٩	يجب تقييم أداء المجلس ككل من قبل الهيئة العامة سنويا وإعلام البنك المركزي بذلك خلال شهر من صدور التقييم	سوف يتم عرض هذا الموضوع على الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها القادم.
م ٥/١٠	التأكد من وجود ميثاق أو نظام داخلي ينظم ويحدد عمل المجلس	لقد تضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف في الفصل الخامس منه ميثاق مجلس الإدارة.
م ١/٤	على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه	هذه السياسة موجودة ضمن ميثاق مجلس الإدارة المشار إليه في الفقرة أعلاه.
م ١/١/١٦	على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام، وذلك على أساس دليل العمل الذي يتم اعتماده من مجلس الإدارة	هذه الأمور مدرجة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م ١١/١٧	على هيئة الرقابة الشرعية إعداد دليل إجراءات يعتمد من المجلس	نحن بانتظار موافقة البنك المركزي على تسمية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، حيث ستقوم الهيئة بعد ذلك بإعداد دليل خاص للرقابة الشرعية.
م ١/١٨	على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	هذه السياسة موجودة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م ٣/١/١٩	الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	تم الإفصاح في الفقرة (٦) من هذا التقرير الذي يعتبر جزءا من التقرير السنوي للمصرف.
م ٤/٩/١٩	على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي	توجد سياسة ومعايير خاصة بالتدقيق الداخلي ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م ٥،٤،٦/١٩	التأكد من حضور أعضاء المجلس دورات تدريبية تعريفية وورش عمل أو ندوات في الموضوعات المصرفية، وبالأخص إدارة	لقد قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بتنظيم دورات وورش عمل لأعضاء

المخاطر، الحوكمة، الامتثال، آخر تطورات العمل المصرفي، العمل المصرفي الإسلامي.	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، تناولت الموضوعات التالية: - الحوكمة. - التمويل الإسلامي والصيرفة الإسلامية. - إدارة المخاطر والامتثال. - نظام التقييم المصرفي CAMELS. - النظام المصرفي الإلكتروني. - مكافحة غسل الأموال.
م ٥،٤،١٣/١٩	التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا
م ٢/٢٢	على المجلس اعتماد سياسة لملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية
م ٤،٥/٢٢	إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل
م ١/٢٣	على الهيئة العامة اعتماد نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال الإداريين فيه
م ٨/٢٣	على المجلس اعتماد نظام لقياس وتقييم أداء إدارة المصرف من غير أعضاء المجلس والمدير المفوض
	لقد قام المصرف بإعداد أدلة سياسات وإجراءات شملت الجوانب التالية: - العمليات المصرفية. - إدارة المخاطر. - مكافحة غسل الأموال. - الامتثال. - مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي. - مكافحة الاحتيال. - التوعية المصرفية. - الحوكمة. والعمل جارٍ على استكمال بقية الأدلة.

م ١/٢٤	على لجنة الترشيح والمكافآت وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية وأن تعتمد من المجلس	توجد حاليا سياسة وضوابط لمنح الحوافز والمكافآت ويجري العمل على تحديثها.
م ٢/٢٥	على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح	هذه السياسة موجودة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م ٥/٢٥	على المجلس اعتماد ضوابط لنقل المعلومات بين الإدارات	سيتم وضع هذه الضوابط قريبا.
م ٦/٢٥	على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني	هذه السياسة والقواعد موجودة حاليا ضمن قواعد الخدمة المعتمدة في المصرف.
م ٢،٤/٢٦	إعداد دليل عمل لسياسات وإجراءات التدقيق الداخلي	يجري العمل على ذلك.
م ٢،٧/٢٧	اعتماد ميثاق للتدقيق الشرعي الداخلي	موجود ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م ٢/٣٦	على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع المصرف الالكتروني لحقوق المساهمين	يجري العمل حاليا على تطوير الموقع الالكتروني للمصرف.

سالار مصطفى حكيم
رئيس مجلس الإدارة
رئيس لجنة الحوكمة

محمد شاسوار محمد عبدالرحمن
نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو

بسطام عبود الجنابي
المدير المفوض
عضو

عروبة أحمد مهدي
مقرر اللجنة



مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية
شركة مساهمة خاصة
البيانات المالية وتقرير التدقيق للسنة المالية المنتهية في
٣١ / كانون الأول / ٢٠١٧

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي 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 ٥٨١٨
التاريخ ٢٠١٨/٩/٢٦

السادة مساهمي مصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية المحترمين
م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية لمصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية
للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة (المصرف)، والتي تتضمن: بيان المركز المالي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١، 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.

وبرأينا فإن البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة، في كافة القضايا المهمة، المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١، وأداءه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية.

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 للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى قواعد السلوك المهني المطبقة في جمهورية العراق. ولقد أدبنا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات.

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

أمر التدقيق الرئيسية:

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقا لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للمصرف للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية



العدد / /
التاريخ / / ٢٠١٤

بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وقد اشتملت هذه الأمور على:

أ. انخفاض قيمة الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

راجع الإيضاحات رقم ٧،٦ حول البيانات المالية. يتمثل الخطر في أن القيمة الدفترية الخاصة بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة، قد يتم بيانها بشكل خاطئ. ويعتبر انخفاض القيمة أحد المجالات التقديرية نظراً لمستوى الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في تحديد مخصص اضمحلال القيمة. ونظراً لأهمية الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات، فإن اضمحلال القيمة يعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية. لقد تم تطبيق أحكام لتحديد المؤشرات والافتراضات المناسبة المستخدمة في احتساب اضمحلال القيمة، على سبيل المثال الافتراض الخاص بالعملاء الذين سيتعثرون عن السداد، وتقييم الضمانات الخاصة بعمليات التمويل، ومدى جدوى التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بتمويلات العملاء من الشركات. علاوة على ذلك، قمنا أيضاً بالتركيز على التعرضات المهمة في حالاتها الفردية والتي ما تزال أو أصبحت معرضة لمخاطر اضمحلال القيمة بصورة فردية. وقد تضمنت إجراءاتنا التدقيقية تقييم النظم الرقابية الخاصة باعتماد وقيد ومراقبة الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية، وتقييم الآليات والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المصرف لتقييم مدى كفاية مخصصات اضمحلال (تدني) القيمة الخاصة بالتمويلات التي يتم تقييمها بشكل فردي، واحتساب اضمحلال القيمة الكلي. وقد تمت الاستفادة من خبرتنا في تقييم الاتجاهات في بيئة الائتمان المحلية، وأخذنا في الاعتبار التأثير المحتمل على تعرضات المصرف للمخاطر بهدف تركيز اختباراتنا على المجالات التي تتطوي على مخاطر مهمة.

ب. نقد لدى مصارف خارجية:

يمثل حساب نقد لدى مصارف خارجية البالغ رصيده كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ حوالي (١٥٩) مليار دينار أرصدة الحسابات المتبادلة مع المصارف الخارجية المراسلة والمؤسسات المالية التي للمصرف تعاملات معها. ويأتي الخطر على هذه الحسابات من عدم إنجاز المطابقات والتسويات في موعدها مما يؤدي إلى ضياع حقوق المصرف في حالة تحميل المصرف بقيود خاطئة. ولقد انصبت جهودنا على التحقق من إنجاز المطابقات ومن معالجة الموقوفات المتراكمة من سنوات سابقة. ورغم أن المصرف قد حقق تقدماً ملحوظاً في هذا المجال، إلا أن الأمر ما زال يتطلب بذل جهود مكثفة لتصفية الموقوفات.

ج. الحساب الخيري:

تأتي مصادر أموال الحساب الخيري من الغرامات التأخيرية التي يفرضها المصرف على المدينين المماطلين من منطلق القاعدة الفقهية (مطل الغني ظلم)، حيث أن المصرف يستلم هذه الغرامات من المدينين لكن لا يسجلها إيرادا له وإنما يضعها في حساب مخصص للإنفاق على وجوه البر والإحسان، وذلك وفقا للمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ويلاحظ خلال هذه السنة انخفاض رصيد الحساب الخيري من (١,١١١,٦٦١) ألف دينار إلى (١,٦٨٢) ألف دينار نتيجة التسويات التي أجريت عليه.

د. مخاطر التشغيل:

تأتي مخاطر التشغيل من الخسائر المحتملة نتيجة فشل العمليات الداخلية للمصرف أو أنظمتها أو إدارته، أو نتيجة للأحداث وحالات التلاعب والاحتيال الداخلية والخارجية. إن معايير بازل ٢ / الركن الأول وتعليمات البنك المركزي العراقي تستوجب من المصرف وضع إطار يضمن الرقابة على هذه المخاطر وإدارتها إلى ما دون شهية المخاطر المعتمدة، وكذلك رصد الأحداث المتعلقة بها وتسجيلها ومعالجتها. كما يستلزم الأمر قيام المصرف بقياس هذه المخاطر (الطريقة المعتمدة هي طريقة المؤشر الأساسي التي تعني أخذ ما يعادل ١٥% من معدل ربح العمليات لثلاث سنوات سابقة) وإضافته إلى مقام نسبة كفاية رأس المال. وقد تم ذلك بموجب الجدول (ر) في الفقرة (٣١) والذي يتضمن بيان كيفية حساب رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل.

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:

العدد / /
لتأريخ / / ٢٠١

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 الاشراف 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.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

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

١. تم استخدام برنامج محاسبي إلكتروني 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 أستمர் المصرف بتنظيم حساباته وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، لكنه قام بإعادة تنظيمها في نهاية السنة وفق متطلبات المعايير الدولية.



العدد / /
التاريخ / / ٢٠١

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 وفقا لإرشادات البنك المركزي العراقي. تم التحقق من صحة إجراءات المصرف والمتعلقة بتمويل التجارة الخارجية (الحوالات المستندية) وذلك من خلال دراسة ومطابقة إجراءات المصرف مع السجلات والكشوفات الخاصة بعملية التمويل أعلاه، وقد تم حصر الشركات المشاركة بنافذه بيع وشراء العملة الاجنبية من خلال المصرف بـ (٢٢) شركة، جرى مخاطبتها من قبلنا لتأييد مقتبساتها لسنة ٢٠١٧ ، وقد وردت اليها (٩) اجابات كانت مطابقة تماما ولم ترد اية اجابات غير مطابقة لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير، نرى استمرار المصرف في استحصال التأييدات المطلوبة من الشركات المتبقية.
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 (١١٠)

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



أربيل في ٢٦ / ٤ / ٢٠١٨

مصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان المركز المالي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

بيان	ايضاح	٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٤	٥٥٨,١٢٦,٢١٨	٦٦١,٢٢٤,٧٨٠
أرصدة لدى المصارف	٥	٤٤٣,٠٠٩,٣٣٧	٢١٧,٢٦٩,٩٩٣
موجودات تمويلات إسلامية (صافي)	٦	٢,٨٤١,١٧٨	١٩,٨٦٩,١٢٨
الاستثمارات (صافي)	٧	١٠,٢٤٥,٢٧١	١١,٨٦٠,٣٠٩
موجودات أخرى	٨	٢,٥٩٠,٩٣١	٣,٧٢٥,٤٦٩
موجودات غير ملموسة (صافي)	٩	١,٦٤٠,٢٩٤	١,٠٣٩,٨٧٧
موجودات ثابتة ملموسة (صافي)	١٠	٤٠,٦٣٦,٣٣٢	٣٨,٧٠٥,٠٦٧
مشروعات تحت التنفيذ	١١	٣,٠١٨,٢٩٩	٥,٦٣١,٠٥٢
إجمالي الموجودات		١٠,٦٢,١٠٧,٨٦٠	٩٥٩,٣٢٥,٦٧٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع المصارف	١٢	٥٢٥,٩٥٩	٤٦٤,٦٩١
ودائع العملاء	١٣	٣٢٠,٦٨٤,٣٨٦	٢٧٢,٥٨٧,٢٤٥
تأمينات العمليات المصرفية	١٤	٦٣,٧٥٠,٤٥٥	٦٤,٩٦٥,٥١٤
مطلوبات أخرى	١٥	١٥,٤٠١,٠٦٢	٤,٨١٣,٢٧٤
تمويلات مستلمة من البنك المركزي	١٦	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠
الحساب الخيري	١٧	١,٦٨٢	١,١١١,٦٦١
مخصصات	١٨	٦٣,٤٨٣,٠٨٣	٥٨,٢٦٧,٢٣٢
مجموع المطلوبات		٤٦٥,٣٤٦,٦٢٧	٤٠٤,٠٥٩,٦١٧
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع		٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات		١٢٩,٢٦٨,٩٩٣	١٠٤,٣٧١,٨٨٨
أرباح محتجزة		٦٧,٤٩٢,٢٤٠	٥٠,٨٩٤,١٧٠
مجموع حقوق الملكية		٥٩٦,٧٦١,٢٣٣	٥٥٥,٢٦٦,٠٥٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٠,٦٢,١٠٧,٨٦٠	٩٥٩,٣٢٥,٦٧٥

سالار مصطفى حكيم

مدير مجلس الإدارة
Kurdistan International Islamic Bank
For Investment and Development (S.M.)
رئيس مجلس الإدارة
Chairman of Board of Directors

مدير الادارة العامة
Kurdistan International Islamic Bank
For Investment and Development
المدير العام
Managing Director

كفاء اسماعيل عبد النبي
مدير الدائرة المالية

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٥٧٢ في ٢٠١٨/١٢/٣١

دلشاد عزيز التوتنجي

محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

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

محاسب قانوني ومراقب حسابات
AD

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في
٢٠١٧/١٢/٣١

بيان	ايضاح	٢٠١٧ ألف دينار	٢٠١٦ ألف دينار
دخل العمليات			
الدخل من التمويلات الإسلامية	١٩	٢٤,٤٥٧,٦١٥	٢٧,٦٦٦
دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)	٢١	٢٩,٤٧٥,٤٧٤	٣٧,١٣٢,٩٦٦
إيرادات الاستثمار	٢٠	١٧٨,٥٤٤	١٤٦,٠٧٥
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	٢٢	٢٩,٧٣٧,٢٣٠	٥٥,٠١٠,١٧٣
إيرادات أخرى	٢٣	٢١,٠٠٥,٩٤٧	١,٠٧٤,٦٣٦
إجمالي دخل العمليات		٨٢٨,٥٤٨,١٠	٩٣,٣٩١,٥١٦
مصروفات العمليات			
نفقات الموظفين	٢٤	٩,٦٠٤,٦١٩	١٠,٥٠١,٦٨٢
مصروفات إدارية وعمومية	٢٥	١١,٢٧٠,٢٣٦	٤,٢٦٢,١٣٨
اندثار وإطفاء	١٠/٩	٣,٨٤٠,١١٢	٤,٦٤٠,٥٧٤
ضرائب ورسوم	٢٦	١٢٣,٦٦٥	١٧٥,٠٩١
مخصص مخاطر الائتمان	١٨/٦	٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
مخصص تقلبات أسعار الصرف	١٨	٤٣٣,٢٤٧	٥٠٠,٠٠٠
مصاريف أخرى	٢٧	٣,٧٦٥,٠٧٣	٧,٨٦٥,٢٣٧
إجمالي المصروفات		٢٩,٠٣٦,٩٥٢	٣٠,٩٤٤,٧٢٢
الربح قبل التوزيع للمودعين		٥٣,٨١٧,٨٥٨	٦٢,٤٤٦,٧٩٤
ينزل: التوزيعات للمودعين		(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٤٠٠,٣٠٧)
احتياطي تسوية الأرباح		٠	(١,٥٩٩,٦٩٣)
صافي الربح قبل الضريبة		٤٨,٨١٧,٨٥٨	٥٥,٤٤٦,٧٩٤
ينزل: الضريبة	١٨	(٧,٣٢٢,٦٧٨)	(٨,٣١٧,٠١٩)
صافي الربح بعد الضريبة		٤١,٤٩٥,١٨٠	٤٧,١٢٩,٧٧٥
بنود الدخل الشامل الآخر		٠	٠
الدخل الشامل للسنة		٤١,٤٩٥,١٨٠	٤٧,١٢٩,٧٧٥

يوزع الدخل الشامل كما يلي:

بيان	٢٠١٧ ألف دينار	٢٠١٦ ألف دينار
احتياطي توسعات	٢٠,٧٤٧,٥٩٠	٢٣,٥٦٤,٨٨٧
احتياطي رأسمالي	٤,١٤٩,٥١٨	٤,٧١٢,٩٧٨
أرباح محتجزة	١٦,٥٩٨,٠٧٢	١٨,٨٥١,٩١٠
المجموع	٤١,٤٩٥,١٨٠	٤٧,١٢٩,٧٧٥

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣١) الواردة في كشف الإيضاحات جزءا مكملا للبيانات المالية.

مجلس مهنة مراجعة وتدقيق الحسابات
امانة السر
تصاوت على صيغة ضم وتوقيع موقعة الحسابات فلهذا نزل
لمنه موقعة وتوقيع الحسابات لقانون ٢٠١٨ وكونه مسؤول
عن موقعة هذه الوثيقة والبيان في هذا الشأن
الموافق / امير صاحب شركة
التوقيع
٥/٧ تاريخه ٢٢٧٩ رقم الاصل

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

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	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ .	٣٤,٠٠٧,٨٥٥ ٥	٦٨,٧٦٤,٣٤٠ .	١,٥٩٩,٦٩٣ .	٥٠,٨٩٤,١٦٩ ٩	٥٥٥,٢٦٦,٠٥٨ ٨
الإضافات خلال الفترة	.	٤,١٤٩,٥١٨ .	٢٠,٧٤٧,٥٩٠ .	٠ .	١٦,٥٩٨,٠٧٢ ٢	٤١,٤٩٥,١٨٠ ٢
التنزيلات خلال الفترة	.	.	.	.	.	.
الرصيد في ٢٠١/١٢/٣١ ٧	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ .	٣٨,١٥٧,٣٧٣ ٣	٨٩,٥١١,٩٣٠ .	١,٥٩٩,٦٩٠ ٣	٦٧,٤٩٢,٢٤١ ١	٥٩٦,٧٦١,٢٣٨ ٨

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

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	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ .	٢٩,٢٩٤,٨٧٧ .	٤٥,١٩٩,٤٥٣ .	٠ .	٣٢,٠٤٢,٢٦٠ .	٥٠٦,٥٣٦,٥٩٠ ٨
الإضافات خلال الفترة	.	٤,٧١٢,٩٧٨ .	٢٣,٥٦٤,٨٨٧ .	١,٥٩٩,٦٩٣ .	١٨,٨٥١,٩١٠ .	٤٨,٧٢٩,٤٦٨ ٢
التنزيلات خلال الفترة	.	.	.	.	.	.
الرصيد في ٢٠١/١٢/٣١ ٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ .	٣٤,٠٠٧,٨٥٥ ٥	٦٨,٧٦٤,٣٤٠ .	١,٥٩٩,٦٩٠ ٣	٥٠,٨٩٤,١٦٧ ٠	٥٥٥,٢٦٦,٠٥٨ ٨

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

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

بيان	ايضاح	٢٠١٧ ألف دينار	٢٠١٦ ألف دينار
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة		٤١,٤٩٥,١٨٠	٤٧,١٢٩,٧٧٥
تعديلات البنود غير النقدية			
الانقضاء والاطفاء للسنة الحالية	١٠/٩	٣,٨٤٠,١١٢	٤,٧٤٨,٧٣٨
ينزل: اندثار موجودات مستبعدة	١٠	(١١٦,٢٤٥)	(١٦٥,٣٢٩)
صافي تدني التسهيلات الائتمانية	٦	(١٦,٨٩٣,١٧٩)	٣,٣٤٠,٧٤٧
مخصص ضريبة الدخل	١٨	٧,٣٢٢,٦٧٨	٨,٣١٧,٠١٩
مخصصات أخرى		(٢,١٠٦,٨٢٧)	(٩٨,٥٥٨)
مجموع		٣٣,٥٤١,٧١٩	٦٣,٢٧٢,٣٩٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
النقص في تمويلات اسلامية	٦	٣٣,٩٢١,١٢٤	٥٢,٠٧١,٤٧٠
الزيادة/ النقص في موجودات أخرى	٨	١,١٣٤,٥٣٨	(٢٦٣,٢١٥)
الزيادة / النقص في ودائع المصارف	١٢	٦١,٢٦٨	(١,٣٥٧,٠٢٧)
الزيادة/ النقص في ودائع العملاء	١٣	٤٨,٠٩٧,١٤١	(١٦,٣٨٥,٧٨٠)
النقص في التأمينات المصرفية	١٤	(١,٢١٥,٠٥٩)	(٧٥,٧٧٥,١١٨)
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى	١٥	١٠,٥٨٧,٧٨٨	٢١,٠١٢٧
الزيادة (النقص) في الحساب الخيري	١٧	(١,١٠٩,٩٧٩)	(١٤٥,١٣٢)
مجموع فرعي		٩١,٤٧٦,٨٢١	(٤١,٦٤٤,٦٧٥)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		١٢٥,٠١٨,٥٤٠	٢١,٦٢٧,٧١٧
الأنشطة الاستثمارية			
شراء/استبعاد موجودات ثابتة	١٠	(٤,٦٠٨,٤٩٣)	(١٩,٠٢٨,٨٠١)
اقتناء/ بيع استثمارات	٧	١,٦١٥,٠٣٨	(١,٥٠٤,١٤٥)
حركة موجودات غير ملموسة	٩	(١,٦٤٧,٠٥٦)	(٢,٦٩١,٦٣٦)
مشروعات تحت التنفيذ	١١	٢,٦١٢,٧٥٣	٢٨,٣٠٢,٧٥١
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		(٢,٠٢٧,٧٥٨)	٥,٠٧٨,١٦٩
الأنشطة التمويلية			
تمويلات مستلمة من البنك المركزي	١٦	(٣٥٠,٠٠٠)	١,٨٥٠,٠٠٠
احتياطي تسوية الأرباح			١,٥٩٩,٦٩٣
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		(٣٥٠,٠٠٠)	٣,٤٤٩,٦٩٣
صافي التدفقات النقدية		١٢٢,٦٤٠,٧٨٢	٣٠,١٥٥,٥٧٩
النقد ومكافاته في بداية السنة	٤ و ٥	٨٧٨,٤٩٤,٧٧٣	٨٤٨,٣٣٩,١٩٤
النقد ومكافاته في نهاية السنة	٤ و ٥	١,٠٠١,١٣٥,٥٥٥	٨٧٨,٤٩٤,٧٧٣

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

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٧/١٢/٣١

١. معلومات عامة:

تأسس مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة (المصرف) عام ٢٠٠٥ كمصرف إسلامي بمارس الأعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وذلك استنادا إلى قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤، وقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥. ويعد المصرف أكبر مصرف عراقي خاص من حيث حجم رأس المال الذي يبلغ (٤٠٠) مليار دينار، ويمتلك المصرف حاليا خمسة فروع إضافة إلى (١١) مكتبا.

٢. السياسات المحاسبية:

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

ب. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر مادي على البيانات المالية للمصرف: فيما يلي قائمة بالمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة التي دخلت التطبيق في عام ٢٠١٧، ولم يكن لها أثر مادي على المبالغ الظاهرة في البيانات المالية للبنك للفترة المالية الحالية أو الفترات السابقة:

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي IAS ١٢ (ضريبة الدخل) التي تتعلق بالاعتراف بموجودات ضريبة الدخل المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي IAS ٧ (بيان التدفقات النقدية) حول تقديم إفصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية IFRS ١٢ المتعلق بمتطلبات الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى.
- ت. المعايير الجديدة والمعدلة والتي لم تدخل حيز التنفيذ: لم يقم المصرف بالتطبيق المسبق للمعايير التالية، الجديدة والمعدلة:

- المعيار IFRS ١٦ (عقود التأجير) (تاريخ التطبيق ٢٠١٩/١/١): يحدد هذا المعيار كيفية القيام بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويقدم نموذجا محاسبيا واحدا للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الإيجار ما لم يكن أجل عقد الإيجار ١٢ شهرا فأقل، أو كانت قيمة الموجودات ذات الصلة منخفضة.
- المعيار IFRS ١٧ (عقود التأمين) (تاريخ التطبيق ٢٠٢٢/١/١): يخص هذا المعيار شركات التأمين والأنشطة التأمينية.

- تعديل المعيار IAS ٤٠ (العقارات الاستثمارية) (تاريخ التطبيق ٢٠١٨/١/١):
تطرق التعديل إلى التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل أحد العقارات إلى أو من عقاراتها الاستثمارية، ويتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغير فعلي في الاستخدام – أي أن الأصل يفي أو لم يعد يفي بتعريف العقار الاستثماري مع وجود دليل على التغير في الاستخدام، وإن نية الإدارة للتغيير فحسب لا تعتبر دليلاً على التحويل.
- تعديل المعيار IAS ٢٨ (الاستثمار في شركات زميلة وتحالفات مشتركة) (تاريخ التطبيق ٢٠١٨/١/١): قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الأبقاء على حساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو ائتلاف مشترك مع شركة استثمار على شركاتها التابعة.
- التفسير IFRIC ٢٢ (المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً) (تاريخ التطبيق ٢٠١٨/١/١): عندما يتم دفع أو قبض الثمن مقدماً بعملة أجنبية لبند – قد يكون هذا البند موجودات أو مصروفات أو إيرادات-طبقاً للمعيار IAS ٢١ (تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية) ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة. ومن ثم يوضح هذا التفسير بأن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه الشركة مبدئياً بالدفع المسبق أو الإيرادات الآجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً. وبالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات أو مقبوضات متعددة، فإن كل مبلغ مدفوع أو مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة.
- معيار التقارير المالية الدولية IFRS ٩ (الأدوات المالية) (تاريخ التطبيق ٢٠١٨/١/١): لقد صدر هذا المعيار ليحل محل المعيار IAS ٣٩. وينطوي هذا المعيار على ثلاثة أركان أو ركائز، وهي: التصنيف والقياس، والتدني (انخفاض القيمة)، والتحوط.
فمن ناحية التصنيف والقياس، تضمن المعيار إعادة تصنيف الأدوات المالية في ثلاث فئات: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
ومن ناحية محاسبة التحوط، أدخل المعيار قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى ربط محاسبة التحوط بعملية إدارة المخاطر. وقد تضمن المعيار خياراً بتأجيل متطلبات محاسبة التحوط والاستمرار باتباع القواعد الواردة في المعيار ٣٩.
ومن ناحية التدني، يقدم المعيار نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. حيث يستبدل النموذج الحالي (الخسائر الفعلية) حسب المعيار ٣٩ بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" في المعيار الجديد. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد، تقدير الخسائر باحتمال التعثر وتقدير التعرضات عند التعثر. وسيقوم المصرف بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي ومدى تعقد المحافظ الاستثمارية.

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منها ثلاثي المراحل يركز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الاثني عشر شهرا التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغيرات الائتمانية عن البداية. بموجب المرحلة (١) -في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

بموجب المرحلة (٢) -في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر.

بموجب المرحلة (٣) -في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كائتمان تعرض لانخفاض القيمة، وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية.

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حاليا لدى المصرف. سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة لكل أصل هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:

يتطلب المعيار ٩ تقديرا عادلا ومرجحا لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة، والمعلومات الاستشرافية، بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية. يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بتاريخ كل تقرير، معلومات معقولة ومدعومة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تتطلب منهجية المعيار فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام المصرف باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير.

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يضع المصرف بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون المصرف بعدها معرضاً لخسائر الائتمان. يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد.

تأثير التحول:

طبقاً للمعيار الجديد، لن يقوم المصرف بإعادة بيان معلومات المقارنة فيما يتعلق بتغيرات انخفاض القيمة. إن أي فروق في القيم الدفترية للأدوات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق هذا المعيار سوف يتم الاعتراف بها في الأرباح المحتجزة والاحتياطات كما في ٢٠١٨/١/١.

يتعلق التأثير المقدر بشكل رئيسي بتطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة في المصرف.

ث. 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.

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

ح. 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	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
الدولار الأمريكي	١,١٩٠	١,١٩٠
اليورو	١,٤٠٨	١,٢٢٩
باوند استرليني	١,٥٨٨	١,٤٤٦

خ. موجودات التمويلات 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 المراجحات بشكل أساسي على معاملات البيع الآجل، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المراجعة) ومن ثم إعادة بيعها للمراجيح بعد حساب هامش ربح على التكلفة، ويتم سداد ثمن البيع من قبل المراجيح 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 بالتملك) 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.

د. **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.

ذ. **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 كالاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحا منها مخصص الانخفاض في القيمة.

ر. **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.

ز. **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	٢٥ سنة
الات ومعدات	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وأجهزة مكاتب	٥ سنوات
عدد وأدوات	١٠ سنوات

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

س. **التدني أو الاضمحلال 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.

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

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

ض. **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 والاحتياطات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطات 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 تحوطاً 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.

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

- يتم إثبات الربح من بيع المراجعات عندما يكون الدخل قابلاً 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 ٩٠ يوماً 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 ٩٠ يوماً 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 قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بدء المعاملة.
- يتم إثبات دخل العمولات والأتعاب عند اكتسابه.
- يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

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

ع. **الزكاة:** يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

غ. **ضريبة الدخل:** يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

ف. **فرضية الاستمرارية:** قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة 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.

ق. **النقد ومكافأته:** هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة

لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

٣. 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.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
نقد في الخزينة/ دينار عراقي	١٢٤,٣٣٠,٢٨٥	١٢٣,٩٠٩,١٢١
نقد في الخزينة/ عملات أجنبية	١٢٢,٠٥١,٤٣٧	١٢٠,٧٥٩,٤٤٦
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ بغداد	٥٤,٥٨٦,٠٦٤	٩٠,٦٣٢,٣٧٦
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ أربيل	٢٥٥,٨٩٢,٨٠٩	٣٢١,٢٩١,٠١٤
احتياطي قانوني لدى البنك المركزي	١,٢٦٥,٦٢٣	٤,٦٣٢,٨٢٣
المجموع	٥٥٨,١٢٦,٢١٨	٦٦١,٢٢٤,٧٨٠

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة ١٥% من مجموع ودائع العملاء لديه بالعملة الأجنبية و ١٠% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي، كما يحتفظ المصرف بنسبة ٥% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي.

٥. أرصدة لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
نقد لدى مصارف محلية	٢٨٣,٨٤٧,٩٠٦	٥٧,٧٥٨,٠٢٨
نقد لدى مصارف خارجية	١٥٩,١٦١,٤٣١	١٥٩,٥١١,٩٦٥
المجموع	٤٤٣,٠٠٩,٣٣٧	٢١٧,٢٦٩,٩٩٣

٦. موجودات التمويلات الإسلامية:

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

بيان	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
أ. التمويلات الممنوحة		
مرابحات قصيرة الأجل/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٦٤٦,٤٧٤	٩١٤,٧١٦
مرابحات قصيرة الأجل/سيارات	٥,٥٤١,٤٤٨	٣٠,٧٦٥,٢٦٠
مرابحات/ اعتمادات مستندية/ بضاعة بحوزة المصرف	٢٩٣,٧٢٨	٢٩١,٠٥١
تسهيلات انتمانية/ شركات	٠	٤,١٣٩,٢٥٠
تسهيلات انتمانية/ أفراد	٤٥٨,٥٣١	٤,٢٦٢,٨٧٨
مشاركات	٠	٤,٨٦٧,٢٣٣
سلف للموظفين (قرض حسن)	٢٢٣,٢٩٦	٣٦,٣٤٢
ديون متأخرة التسديد (انتمان خاسر)	٨,١٧٧,٦٠٠	٣,٩٨٥,٤٧١
المجموع قبل مخصص التدني	١٥,٣٤١,٠٧٧	٤٩,٢٦٢,٢٠١
ينزل:		
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)	(٢,٦٩١,١٦٢)	(٢٣,٥٨٤,٣٣٦)
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)	(٩,٨٠٨,٧٣٧)	(٥,٨٠٨,٧٣٧)
مجموع المخصص	(١٢,٤٩٩,٨٩٩)	(٢٩,٣٩٣,٠٧٣)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٨٤١,١٧٨	١٩,٨٦٩,١٢٨
ب. بيان الوضع المالي		
(١) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون المنتجة)		
الرصيد أول المدة	٢٣,٥٨٤,٣٣٦	٢٢,٢٤٣,٤٨٩
الإضافة/ التنزيل خلال السنة	(٢٠,٨٩٣,١٧٤)	١,٣٤٠,٨٤٧
الرصيد آخر المدة	٢,٦٩١,١٦٢	٢٣,٥٨٤,٣٣٦
(٢) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون غير المنتجة)		

الرصيد أول المدة	٥,٨٠٨,٧٣٧	٣,٨٠٨,٨٣٧
المضاف خلال السنة	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٩٠٠
الرصيد آخر المدة	٩,٨٠٨,٧٣٧	٥,٨٠٨,٧٣٧
أرباح معلقة	.	.
ت. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر		
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المكون خلال السنة:		
(١) ديون منتجة	(٢٠,٨٩٣,١٧٤)	١,٣٤٠,٨٤٧
(٢) ديون غير منتجة	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٩٠٠
صافي تدني قيمة التسهيلات الائتمانية	(١٦,٨٩٣,١٧٤)	٣,٣٤٠,٧٤٧

٧. استثمارات:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
استثمارات محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)	٩,١٧٧,٠٠٠	١٠,٨٢١,٥٠٧
استثمارات بغرض المتاجرة (بالتكلفة المطفأة)	٣,٥٦٨,٢٧١	٣,٥٣٨,٨٠٢
المجموع	١٢,٧٤٥,٢٧١	١٤,٣٦٠,٣٠٩
ينزل: مخصص تدني قيمة الاستثمارات	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
الصافي	١٠,٢٤٥,٢٧١	١١,٨٦٠,٣٠٩

٨. موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
تأمينات لدى الغير	٣٧٢,٤٩٤	١,٦٩٤,٤٤٠
مدينو خطابات الضمان	.	١,٨٠٣
البنك المركزي العراقي	٥٢٩,٦٥٠	٥٢٩,٦٥٠
مصرفات مدفوعة مقدما	١,٢٤٥,١٨٠	١,٤٧٤,٥١٠
فروقات نقدية	٧,٣٧٠	٢٤,٣٢٨
سلف مستديمة	.	.
أرصدة مدينة متنوعة	٤٣٦,٢٣٧	٧٣٨
المجموع	٢,٥٩٠,٩٣١	٣,٧٢٥,٤٦٩

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

بيان	نفقات تأسيس ألف دينار	أنظمة وبرمجيات ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة في ٢٠١٧/١/١	٥,٤٣٧,٥٢٩	١,٤٠٢,٧٤٠	٦,٨٤٠,٢٦٩
الإضافات خلال السنة	١,٦٤٧,٠٥٦	.	١,٦٤٧,٠٥٦
الكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١	٧,٠٨٤,٥٨٥	١,٤٠٢,٧٤٠	٨,٤٨٧,٣٢٥
الإطفاء			
الرصيد في ٢٠١٧/١/١	٥,٤٣٧,٥٢٩	٣٦٢,٨٦٣	٥,٨٠٠,٣٩٢
إطفاء السنة الحالية	١,٠٠٦,٠٣٥	٤٠,٦٠٤	١,٠٤٦,٦٣٩
الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١	٦,٤٤٣,٥٦٤	٤٠٣,٤٦٧	٦,٨٤٧,٠٣١
القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١	٦٤١,٠٢١	٩٩٩,٢٧٣	١,٦٤٠,٢٩٤
القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١	.	١,٠٣٩,٨٧٧	١,٠٣٩,٨٧٧

١٠. 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 ٢٠١٧/١/١	٣٢,٨٥٢,٣٤٨	٢,٢٩٦,٣٧٨	٧١٠,٥٦٢	٢٦,٦٧٦	١٧,٧٤٢,٣٧٢	٥٣,٦٢٨,٣٣٦
إضافات	١,١٣٠	١٥,٥٢٣	.	١٠	٤,٦٤١,١٧٧	٤,٦٥٧,٨٤٠
الاستبعادات	.	.	(٤٩,٣٤٧)	.	.	(٤٩,٣٤٧)
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	٣٢,٨٥٣,٤٧٨	٢,٣١١,٩٠١	٦٦١,٢١٥	٢٦,٦٨٦	٢٢,٣٨٣,٥٤٩	٥٨,٢٣٦,٨٢٩
الاندثارات المتراكمة						
الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١	٥,٠٣٥,١٥٢	٧٣٥,٥٦٠	٦١٥,٦٧٨	١٧,٦٣٦	٨,٥١٩,٢٤٣	١٤,٩٢٣,٢٦٩
اندثار السنة	١,٢٣٥,٨٢٠	١٩٥,٠٧١	٥٦,٩٥٩	٣,٢٩٠	١,٣٠٢,٣٣٣	٢,٧٩٣,٤٧٣
ينزل: اندثار موجودات مستبعدة وتسويات	(١٠٤,٢٤٥)	.	(١٢,٠٠٠)	.	.	(١١٦,٢٤٥)
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	٦,١٦٦,٧٢٧	٩٣٠,٦٣١	٦٦٠,٦٣٧	٢٠,٩٢٦	٩,٨٢١,٥٧٦	١٧,٦٠٠,٤٩٧
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢٦,٦٨٦,٧٥١	١,٣٨١,٢٧٠	٥٧٨	٥,٧٦٠	١٢,٥٦١,٩٧٣	٤٠,٦٣٦,٣٣٢
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	١٣,٧٨٤,٦٥٠	٩١٦,٥٧٨	٢٥٨,٩٠٧	١١,٧١١	٦,٥٥٤,٠٨٥	٢١,٥٢٥,٩٣١

١١. مشروعات تحت التنفيذ:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
دفعات مقدمة	٣,٠١٨,٢٩٩	٥,٦٣١,٠٥٢
المجموع الكلي	٣,٠١٨,٢٩٩	٥,٦٣١,٠٥٢

١٢. ودائع المصارف:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
ودائع المصارف	٥٢٥,٩٥٩	٤٦٤,٦٩١
المجموع الكلي	٥٢٥,٩٥٩	٤٦٤,٦٩١

١٣. ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
حسابات جارية / قطاع حكومي	٢,٢٦٥,٨٧٠	٢,٥١٥,٢٦٣
حسابات جارية/ شركات	١٤١,٣١٩,٤٧١	١٢٦,٢٤٧,٤٠١
حسابات جارية/ أفراد	٥٥,٨٢٥,٩٣٥	٦٢,٦٥٤,٤٨٩
حسابات جارية/ فيزا وماستر كارد	١١,٧٧٧,٠٠٩	٢,١٣٢,٤٢٧
ودائع توفير	١٠٣,٣٠٢,٢٧١	٧٥,٧٣٥,٩٦٨
ودائع لأجل	٣,٧٥٣,٦٦٦	٢,٦٩٦,٨٥٠
حسابات غير متحركة	٢,٤٤٠,١٦٤	٦٠٤,٨٤٧
المجموع الكلي	٣٢٠,٦٨٤,٣٨٦	٢٧٢,٥٨٧,٢٤٥

١٤. تأمينات العمليات المصرفية:

فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	٥٦,٩٤٥,١٢٣	٥٧,١٥٨,١٩١
تأمينات لقاء خطابات ضمان	٤,٩٢٩,٦٩١	٣,٩١٠,٠٣٨
تأمينات لقاء تسجيل شركات	٢٩٦,٨٥٦	٢٩٢,٥٢٣
تأمينات مزاد العملة	٥٠٥,٣٣٦	٢,١١٨,٨٧٧
سفاتج مسحوبة على المصرف	٤٢٢,١٣٨	١٨٤,٠٥٨
الشيكات المصدقة	٦٤٧,٩٠٨	١,٢٨٤,٣٠٨
حوالات الفروع المسحوبة علينا	٣,٤٠٣	١٧,٥١٩

المجموع	٦٣,٧٥٠,٤٥٥	٦٤,٩٦٥,٥١٤
---------	------------	------------

١٥. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
دائنو حسابات مغلقة	١٤,٠٨٣,٤٥٥	٢٤٦,٨٦١
دائنو النشاط غير الجاري	٧٠٠,٨٣٨	٢,٩٠٠,٠٥٩
مصاريف مستحقة	٥٠٢,٩٤٥	١,٤٠٢,٤٣٧
استقطاعات لحساب الغير	٢٤,٩٨٤	٢٨,٢٢٧
أمانات رسم الطابع	٤,٥٥٣	.
الزيادة في الصندوق	١٣,٦٤٢	٨٠,٤١٥
أرصدة الزبائن المتوفين	٣٨,٣١٧	٣٥,٢٦٣
مطلوبات متنوعة	٣٢,٣٢٨	١٢٠,٠١٢
المجموع	١٥,٤٠١,٠٦٢	٤,٨١٣,٢٧٤

١٦. تمويلات مستلمة من البنك المركزي:

يتكون الحساب المذكور مما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
تمويلات مستلمة من البنك المركزي/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠
المجموع	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠

١٧. الحساب الخيري:

يتضمن هذا الحساب مبالغ 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
الحساب الخيري	١,٦٨٢	١,١١١,٦٦١
المجموع	١,٦٨٢	١,١١١,٦٦١

١٨. المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
مخصص ضريبة الدخل	٤٩,٩٧٩,٤٤٤	٤٢,٦٥٦,٧٦٦
مخصص تقلبات أسعار الصرف	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	٠	١٠٦,٨٢٦
مخصص أرباح التوفير	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
مخصص إجازات الموظفين	٣,٦٣٩	٣,٦٤٠
المجموع	٦٣,٤٨٣,٠٨٣	٥٨,٢٦٧,٢٣٢

١٩. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
عوائد المراجحات / أفراد وشركات	٢,٤٥٧,٦١٥	٢٧,٦٦٦
المجموع	٢,٤٥٧,٦١٥	٢٧,٦٦٦

٢٠. دخل الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
إيراد مساهمات في الشركات	٦,٢٣٧	٣,٥٦٤
عوائد الاستثمار في الأوراق المالية	١٧٢,٣٠٧	١٤٢,٥١١
المجموع	١٧٨,٥٤٤	١٤٦,٠٧٥

٢٢. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	٩,١٦٧,١١٣	٥٥,٧٩٦,١٨٥
يضاف/ ينزل: فروقات تقييم العملات الأجنبية	٢٠,٥٧٠,١١٧	(٧٨٦,٠١٢)
الصافي	٢٩,٧٣٧,٢٣٠	٥٥,٠١٠,١٧٣

٢٣. إيرادات متنوعة:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
استرداد نفقات الاتصالات	٥٤٥,٨٨٣	٩١٦,٨١٢
إيرادات سنوات سابقة	٢٠,١٢٩,١٢١	٧٧,٦٣٢
إيرادات عرضية	٣٠٢,٤٩٩	٤٠,٠٦٥
إيرادات رأسمالية	٢٨,٤٤٤	٢٨,٨٨٩
إيرادات متنوعة	٠	١١,٢٣٨
المجموع	٢١,٠٠٥,٩٤٧	١٠,٧٤,٦٣٦

٢٤. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
الرواتب	٣,٦٩٦,٣٥١	٤,٠٩٨,٧٣٧
أجور أعمال إضافية	١٧,٧٢٧	٥٢٢,٤٩٧
مخصصات مهنية	٣٢١,٩٧٩	٣٣١,٥٤٤
مخصصات تعويضية	١,٦٤٥,٩٥٧	١,٦٧٢,٧١٩
مخصصات أخرى	٣,٣٤٨,٣٥٤	٣,١٩٨,١٤٠
مكافآت تشجيعية	٢١٨,٩٦٧	١٣٨,٩٧٠
المساهمة في الضمان الاجتماعي	٢٦٦,٧٣٥	٢٤٣,٧٣٤
مجموع فرعي	٩,٥١٦,٠٧٠	١٠,٢٠٦,٣٤١
يضاف كلف الموظفين الأخرى:		

٢٤. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
الرواتب	٣,٦٩٦,٣٥١	٤,٠٩٨,٧٣٧
أجور أعمال إضافية	١٧,٧٢٧	٥٢٢,٤٩٧
مخصصات مهنية	٣٢١,٩٧٩	٣٣١,٥٤٤
مخصصات تعويضية	١,٦٤٥,٩٥٧	١,٦٧٢,٧١٩
مخصصات أخرى	٣,٣٤٨,٣٥٤	٣,١٩٨,١٤٠
مكافآت تشجيعية	٢١٨,٩٦٧	١٣٨,٩٧٠
المساهمة في الضمان الاجتماعي	٢٦٦,٧٣٥	٢٤٣,٧٣٤
مجموع فرعي	٩,٥١٦,٠٧٠	١٠,٢٠٦,٣٤١
يضاف كلف الموظفين الأخرى:		
تدريب وتأهيل	٧٠,٤٢٥	٣٣,١٦٧
كسوة العاملين	١٨,١٢٤	٢٦٢,١٧٤
المجموع	٩,٦٠٤,٦١٩	١٠,٥٠١,٦٨٢

٢٥. مصاريف إدارية وعمومية:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
وقود وزيوت	٤٣٠,٠٥٤	٢٩٤,٩٣٩
لوازم ومهمات	٩٦٨,٩٩٩	٣٩٢,٤٣٧
ماء وكهرباء	٢٩٧,٧٢٣	١٧٩,٧٨٨
صيانة	٦٨٤,٧٠٥	٢٣٩,١٦٤
دعاية وإعلان	٨,٨١٧	٤٦,٠٢٦
نشر وطبع	١٦,٣٦٢	٢٧,١٨٨
ضيافة	١٣١,٧٩١	٢١٨,٦٥٠
مصاريف معارض	١٢,٥٣٣	٢٧,٧٣٤
نقل وإيفاد واتصالات	٥٨٧,٧٧٧	٤٧٨,٨٧٤
استئجار مباني	٦٧١,١٢٠	٦٧٨,٤٢٠
اشتراكات	١,٠٩٥,٥٥١	٦٥٩,٠٥٢
أقساط تأمين	٦٥,٩٩٧	٠
مكافآت لغير العاملين	٨٠,٦٠٨	١٥٠,٦٥٤
خدمات قانونية	٦٨,١٢٩	٢٢,٢١٠
خدمات مصرفية	٢,٩٣٥,٤٠٠	٣٣٦,٢١٥
أتعاب تدقيق	١٠٥,٦٣٠	١٢٧,٨٥٠
مصروفات خدمية أخرى	٣,١٠٩,٠٤٠	٣٨٢,٩٣٧

المجموع	١١,٢٧٠,٢٣٦	٤,٢٦٢,١٣٨
---------	------------	-----------

٢٦. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
ضرائب ورسوم متنوعة	١٢٣,٦٦٥	١٧٥,٠٩١
المجموع	١٢٣,٦٦٥	١٧٥,٠٩١

٢٧. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
مصاريف الصراف الآلي وبطاقات الائتمان	٧٥٩,٦٨٤	٧٢٣,٩٩١
غرامات	٢,٨٣٩,٤٥٤	٦,٧٧٤,٧٣١
اعانات	٤٤٩,٨٥٩	١٠,٩٤٢
مصاريف سنوات سابقة	١٥٩,٢٦٧	٣٥٢,٣١١
مصرفات عرضية	٥٦	١,٣٩٥
خسائر رأسمالية	٠	١,٨٦٧
المجموع	٤,١٩٨,٣٢٠	٧,٨٦٥,٢٣٧

٢٨. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

لا توجد أية عمليات قام بها المصرف مع أطراف ذات علاقة.

٢٩. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

بيان	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
التزامات عن خطابات الضمان	٦,٤٩٦,٦٣٠	٧,٠٦٣,٨٧٥
تنزل: تأمينات	(٤,٩٢٩,٦٩١)	(٣,٩١٠,٠٣٨)
صافي	١,٥٦٦,٩٣٩	٣,١٥٣,٨٣٧
التزامات عن اعتمادات مستندية	٥٦,٢٩٨,٤٦١	٥٩,٣٤٥,٦٧٦
تنزل: تأمينات	(٥٦,٩٤٥,١٢٣)	(٥٧,١٥٨,١٩١)
صافي	٠	٢,١٨٧,٤٨٥
صافي الالتزامات	١,٥٦٦,٩٣٩	٥,٣٤١,٣٢٢

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أ. لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرتين ٦، ٧ أعلاه)، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.

ب. 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.

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

ث. 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.

٣١. إدارة المخاطر:

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

بيان	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
بنود داخل الميزانية:		
أرصدة لدى البنك المركزي	٣١١,٧٤٤,٤٩٦	٤١٦,٥٥٦,٢١٣
أرصدة لدى المصارف	٤٤٣,٠٠٩,٣٣٧	٢١٧,٢٦٩,٩٩٣
تسهيلات ائتمانية	٢,٨٤١,١٧٨	١٩,٨٦٩,١٢٨
استثمارات	١٠,٢٤٥,٢٧١	١٤,٣٦٠,٣٠٩
موجودات أخرى	٢,٥٩٠,٩٣١	٣,٧٢٥,٤٦٩
مجموع	٧٧٠,٤٣١,٢١٣	٦٧١,٧٨١,١١٢
بنود خارج الميزانية:		
خطابات الضمان	١,٥٦٦,٩٣٩	٧,٠٦٣,٨٧٥
اعتمادات مستندية	٠	٥٩,٣٤٥,٦٧٦
مجموع	٧٧١,٩٩٨,١٥٢	٧٣٨,١٩٠,٦٦٣

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

بيان	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
ديون منتجة:		
الائتمان الجيد	٩١١,٨٣٩	٢٣,١٥٨,٥٢٢
الائتمان المتوسط	١,٧٤٩,٦٠٦	١١,٨٤٦,٤٩٤
ديون غير منتجة:		
الائتمان دون المتوسط	٢٨,٥٣٦	٢٩١,٠٥١
الائتمان الرديء	٤,٤٧٣,٤٩٦	٩,٩٨٠,٦٦٣
الائتمان الخاسر	٨,١٧٧,٦٠٠	٣,٩٨٥,٤٧١
مجموع	١٥,٣٤١,٠٧٧	٤٩,٢٦٢,٢٠١
يطرح:		
أرباح معلقة	.	.
مخصص تدني	(١٢,٤٩٩,٨٩٩)	(٢٩,٣٩٣,٠٧٣)
الصافي	٢,٨٤١,١٧٨	١٩,٨٦٩,١٢٨

ت. القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

بيان	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
القيمة العادلة للضمانات للديون المنتجة	٢١,٣٠٦,٣٠٨	٢٦,٩٨٧,٦٥٨
القيمة العادلة للضمانات للديون غير المنتجة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٩٨,٦٣٣
المجموع	٢٣,٨٠٦,٣٠٨	٢٩,٩٨٦,٢٩١

ث. التركيز الجغرافي:

الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:

كما في ٢٠١٧/١٢/٣١:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	دهوك ألف دينار	خارج العراق	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٥,٨٥١,٦٨٧	٢٤٣,٧٧٤,٩٥٥	١٢,١١٧,٨٥٤	.	.	٣١١,٧٤٤,٤٩٦
أرصدة لدى المصارف	٢,٥٣٣,٤٦٠	٢٨٠,٦٠٠,٦٥١	٥٨٨,٤٦٠	١٢٥,٣٣٥	١٥٩,١٦١,٤٣١	٤٤٣,٠٠٩,٣٣٧
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٠٦٩,٣٨٠	٧,٠٧٦,٣٧١	٢,٤٦٩,٤٤٠	٣,٧٢٥,٨٨٦	.	١٥,٣٤١,٠٧٧
الاستثمارات	٣,٥٦٨,٢٧١	٩,١٧٧,٠٠٠	.	.	.	١٢,٧٤٥,٢٧١
موجودات أخرى	١٢٥,٣٣٣	١,٣٦٥,٥٦٠	٨٧٥,٤٦٥	٢٢٤,٥٥٥	.	٢,٥٩٠,٩١٣

٧٨٥,٤٣١,٠٩٤	١٥٩,١٦١,٤٣١	٤,٠٧٥,٧٧٦	١٦,٠٥١,٢١٩	٥٤١,٩٩٤,٥٣٧	٦٤,١٤٨,١٣١	مجموع
-------------	-------------	-----------	------------	-------------	------------	-------

كما في ٢٠١٦/١٢/٣١:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	دهوك ألف دينار	خارج العراق ألف دينار	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٩٥,٢٦٥,١٩٩	٣٢١,٢٩١,٠٠٤				٤١٦,٥٥٦,٢٠٣
أرصدة لدى المصارف	٩٢٥,٦٨٥	٤٧,٥٧٢,٧٣٧	١,٧٣٧,٧١١	٧,٥٢١,٨٩٥	١٥٩,٥١١,٩٦٥	٢١٧,٢٦٩,٩٩٣
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٥٢٩,٦٠٠	٢٢,٩١٦,١٩٣	٩,٩٢٧,٦٥٥	١٤,٨٨٨,٧٥٣		٤٩,٢٦٢,٢٠١
الاستثمارات	٣,٥٣٨,٨٠١	١٠,٨٢١,٥٠٧				١٤,٣٦٠,٣٠٩
موجودات أخرى	٥٢٩,٦٥٠	٣,١٩٥,٨١٩				٣,٧٢٥,٤٦٩
مجموع	١٠١,٧٨٨,٩٩٣	٤٠٥,٧٩٧,٢٧٠	١١,٦٦٥,٣٦٦	٢٢,٤١٠,٦٤٨	١٥٩,٥١١,٩٦٥	٧٠١,١٧٤,١٨٥

ج. التركيز القطاعي:

كما في ٢٠١٧/١٢/٣١:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	أفراد	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٣١١,٧٤٤,٤٩٦					٣١١,٧٤٤,٤٩٦
أرصدة لدى المصارف	٤٤٣,٠٠٩,٣٣٧					٤٤٣,٠٠٩,٣٣٧
التسهيلات الائتمانية				١٥,٣٤١,٠٧٧		١٥,٣٤١,٠٧٧
الاستثمارات	١٢,٧٤٥,٢٧١					١٢,٧٤٥,٢٧١
موجودات أخرى	٢,٥٩٠,٩١٣					٢,٥٩٠,٩١٣
مجموع	٧٧٠,٠٩٠,٠١٧			١٥,٣٤١,٠٧٧		٧٨٥,٤٣١,٠٩٤

كما في ٢٠١٦/١٢/٣١:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	أفراد	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٤١٦,٥٥٦,٢١٣					٤١٦,٥٥٦,٢٠٣
أرصدة لدى المصارف	٢١٧,٢٦٩,٩٩٣					٢١٧,٢٦٩,٩٩٣

التسهيلات الائتمانية			٤,١٣٩,٢٥٠		٤٥,١٢٢,٩٥١	٤٩,٢٦٢,٢٠١
الاستثمارات	٢,٧٧٨,٦١٤	٥٤٤,٣٣٥	١٠,٨٢١,٥٠٧	٢١٥,٨٥٣		١٤,٣٦٠,٣٠٩
موجودات أخرى	٣,٧٢٥,٤٦٩					٣,٧٢٥,٤٦٩
مجموع	٦٤٠,٣٣٠,٢٨٩	٥٤٤,٣٣٥	١٤,٩٦٠,٧٥٧	٢١٥,٨٥٣	٤٥,١٢٢,٩٥١	٧٠١,١٧٤,١٨٥

ح. 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ و ٢٠١٦/١٢/٣١:

السيناريو الأول: زيادة ٢% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

العملة	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١		كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	
	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
دولار أمريكي	٦٨,٣٩١,٥٦٧	١,٣٦٧,٨٣١	٥٢,١٦٨,٩٥٣	١,٠٤٣,٣٧٩
يورو	٥٠,٨٣٣,٤٢٠	١,٠١٦,٦٦٨	٦٥,٨٣٤,٦١٧	١,٣١٦,٦٩٢
استرليني	٢,٨٢٦,٤٥٠	٥٦,٥٢٩	٢,٧٥٥,٨٧٥	٥٥,١١٨
مجموع	١٢٢,٠٥١,٤٣٧	٢,٤٤١,٠٢٨	١٢٠,٧٥٩,٤٤٥	٢,٤١٥,١٨٩

السيناريو الثاني: نقص ٢% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

العملة	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١		كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	
	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
دولار أمريكي	٦,٨٣٩,١٥٦	(١,٣٦٧,٨٣١)	٥٢,١٦٨,٩٥٣	(١,٠٤٣,٣٧٩)
يورو	٥٠,٨٣٣,٤٢٠	(١,٠١٦,٦٦٨)	٦٥,٨٣٤,٦١٧	(١,٣١٦,٦٩٢)
استرليني	٢٨٢,٦٤٥	(٥٦,٥٢٩)	٢,٧٥٥,٨٧٥	(٥٥,١١٨)
مجموع	١٢٢,٠٥١,٤٣٧	(٢,٤٤١,٠٢٨)	١٢٠,٧٥٩,٤٤٥	(٢,٤١٥,١٨٩)

خ. مخاطر أسعار الأسهم:

تأتي مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في أسعار الأسهم للشركات المستثمر فيها مما قد يسبب خسائر للمصرف، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ و ٢٠١٧/١٢/٣١:

السيناريو الأول: زيادة ٧% في أسعار الأسهم:

نوع الأسهم	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١		كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	
	الأثر على مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار
أسهم محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق	٩,١٧٧,٠٠٠	٦٤٢,٣٩٠	١٠,٨٢١,٥٠٧	٧٥٧,٥٠٥
محفظة المتاجرة	٣,٥٦٨,٢٧١	٢٤٩,٧٧٩	٣,٥٣٨,٨٠٢	٢٤٧,٧١٦
مجموع	١٢,٧٤٥,٢٧١	٨٩٢,١٦٩	١٤,٣٦٠,٣٠٩	١,٠٠٥,٢٢١

السيناريو الثاني: نقص ٧% في أسعار الأسهم:

نوع الأسهم	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١		كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	
	الأثر على مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار
أسهم محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق	٩,١٧٧,٠٠٠	(٦٤٢,٣٩٠)	١٠,٨٢١,٥٠٧	(٧٥٧,٥٠٥)
محفظة المتاجرة	٣,٥٦٨,٢٧١	(٢٤٩,٧٧٩)	٣,٥٣٨,٨٠٢	(٢٤٧,٧١٦)
مجموع	١٢,٧٤٥,٢٧١	(٨٩٢,١٦٩)	١٤,٣٦٠,٣٠٩	(١,٠٠٥,٢٢١)

د. كفاية رأس المال:

بيان	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار
بنود رأس المال الأساسي:		
رأس المال المدفوع	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي	١٢٩,٢٦٨,٩٩٣	١٠٤,٣٧١,٨٨٨
أرباح محتجزة	٦٧,٤٩٢,٢٤٠	٥٠,٨٩٤,١٧٠
رأس المال المساند:		
المخصصات	٧٨,٤٨٢,٩٨٢	٩٠,١٦٠,٣٠٥
مجموع	٦٧٥,٢٤٤,٢١٥	٦٤٥,٤٢٦,٣٦٣
ينزل منه:		
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	(١,٦٤٠,٢٩٤)	(١,٠٣٩,٨٧٧)

الصافي	٦٧٣,٦٠٣,٩٢١	٦٤٤,٣٨٦,٤٨٦
الموجودات المرجحة بالمخاطر	١٦٣,٤١٢,٥٥١	١٣٦,٢٩٣,٧٥٤
حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر	١,٥٦٦,٩٣٩	٥,٣٤١,٣٢٢
مجموع	١٦٤,٩٧٩,٤٩٠	١٤١,٦٣٥,٠٧٦
نسبة كفاية رأس المال	%٤٠.٨	%٤٥.٥

ذ. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٢٠١٧/١٢/٣١:

بيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٥٨,١٢٦,٢١٨		٥٥٨,١٢٦,٢١٨
أرصدة لدى المصارف	٤٤٣,٠٠٩,٣٣٧		٤٤٣,٠٠٩,٣٣٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١١,١٩٣,١٤٢	٤,١٤٧,٩٣٥	١٥,٣٤١,٠٧٧
استثمارات	٣,٥٦٨,٢٧١	٩,١٧٧,٠٠٠	١٢,٧٤٥,٢٧١
موجودات ثابتة		٤٠,٦٣٦,٣٣٢	٤٠,٦٣٦,٣٣٢
موجودات أخرى	٢,٥٩٠,٩٣١		٢,٥٩٠,٩٣١
مجموع الموجودات	١,٠١٨,٤٨٧,٨٩٩	٥٣,٩٦١,٢٦٧	١,٠٧٢,٤٤٩,١٦٦
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٣٢٠,٦٨٤,٣٨٦		٣٢٠,٦٨٤,٣٨٦
ودائع المصارف	٥٢٥,٩٥٩		٥٢٥,٩٥٩
تأمينات العمليات المصرفية	٦٣,٧٥٠,٤٥٥		٦٣,٧٥٠,٤٥٥
تمويلات من البنك المركزي	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
الحساب الخيري	١,٦٨٢		١,٦٨٢
مطلوبات أخرى	١٥,٤٠١,٠٦٢		١٥,٤٠١,٠٦٢
مخصصات	٧٨,٤٨٢,٩٨٢		٧٨,٤٨٢,٩٨٢
مجموع المطلوبات	(٤٧٩,٣٤٦,٥٢٦)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٣٤٦,٥٢٦)
الصافي	٥٣٩,١٤١,٣٧٣	٥٢,٩٦١,٢٦٧	٥٩٢,١٠٢,٦٤٠

كما في ٢٠١٦/١٢/٣١:

بيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٦١,٢٢٤,٧٨٠		٦٦١,٢٢٤,٧٨٠
أرصدة لدى المصارف	٢١٧,٢٦٩,٩٩٣		٢١٧,٢٦٩,٩٩٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤٢,٠٤٨,٢١٠	٧,٢١٣,٩٩١	٤٩,٢٦٢,٢٠١
استثمارات	٣,٥٣٨,٨٠٢	١٠,٨٢١,٥٠٧	١٤,٣٦٠,٣٠٩
موجودات ثابتة		٣٨,٧٠٥,٠٦٧	٣٨,٧٠٥,٠٦٧

٣,٧٢٥,٤٦٩		٣,٧٢٥,٤٦٩	موجودات أخرى
٩٨٤,٥٤٧,٨١٩	٥٦,٧٤٠,٥٦٥	٩٢٧,٨٠٧,٢٥٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٧٢,٥٨٧,٢٤٥		٢٧٢,٥٨٧,٢٤٥	ودائع العملاء
٤٦٤,٦٩١		٤٦٤,٦٩١	ودائع المصارف
٦٤,٩٦٥,٥١٤		٦٤,٩٦٥,٥١٤	تأمينات العمليات المصرفية
١,٨٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	تمويلات من البنك المركزي
١,١١١,٦٦١		١,١١١,٦٦١	الحساب الخيري
٤,٨١٣,٢٧٤		٤,٨١٣,٢٧٤	مطلوبات أخرى
٩٠,١٦٠,٣٠٥		٩٠,١٦٠,٣٠٥	مخصصات
(٤٣٥,٩٥٢,٦٩٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(٤٣٤,٧٥٢,٦٩٠)	مجموع المطلوبات
٥٤٨,٥٩٥,١٢٩	٥٥,٥٤٠,٥٦٥	٤٩٣,٠٥٤,٥٦٤	الصافي

ر. مخاطر التشغيل:

يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك بما يعادل نسبة ١٥% من معدل الأرباح لثلاث سنوات سابقة، وكما مبين في الجدول أدناه:

بيان	ألف دينار
صافي الربح لسنة ٢٠١٥	٤٢,٣٧٦,٠٠٠
صافي الربح لسنة ٢٠١٦	٤٧,١٢٩,٧٧٥
صافي الربح لسنة ٢٠١٧	٤١,٤٩٥,١٨٠
مجموع الربح لثلاث سنوات	١٣١,٠٠٠,٩٥٥
معدل الربح لثلاث سنوات	٤٣,٦٦٦,٩٨٥
رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل	٦,٥٥٠,٠٤٨

- 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.