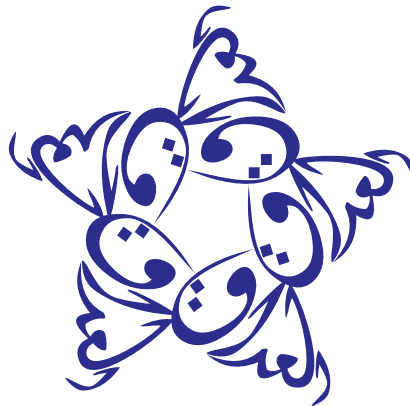


**مصرف عبر العراق**  
للاستثمار  
**TRANS IRAQ BANK**  
FOR INVESTMENT

**التقرير السنوي و الحسابات الختامية**  
**للسنة الحالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١**





**مصرف عبر العراق**

للاستثمار

**TRANS IRAQ BANK**

FOR INVESTMENT





حسن ناصر جعفر  
رئيس مجلس الادارة



نائب رئيس مجلس الادارة  
وسام عدنان محمد



المدير المفوض  
بشار شاكر حامد



عضو مجلس الادارة  
وشيار عبدالفتاح عبدالرزاق



عضو مجلس الادارة  
حسن هادي فرحان



كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود بهذه المناسبة أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما وأود أيضاً أن اشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام ٢٠١٦ بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

لقد أنهى مصرفنا هذه السنة بمزيد من التطور والنمو في ظل القوانين والتشريعات والقرارات الاقتصادية التي صدرت والتي كان من أهدافها تعديل هيكلية الاستثمارات بين مختلف القطاعات الاقتصادية مما ساعد أكثر على قيام القطاع المصرفي بممارسة دوره لخدمة كافة هذه القطاعات.

وبالنسبة للداء المالي فقد طبق البنك معايير المحاسبة الدولية وعرض البيانات وفق تلك المعايير حيث كانت النتائج تختلف عما كانت تعرض وفق المعايير المحلية. حيث كانت الأرباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي الإلزامي مبلغ (١٥,٠٥٤) مليار دينار عراقي كما ارتفعت حجم موجودات البنك بنسبة (٩%) مقارنة مع عام ٢٠١٦ لتبلغ (٤١٥,٨٥١) مليار دينار عراقي وازداد حجم الودائع للزبائن بنسبة (١٦%) لتبلغ (١١٠,٤٧٤) مليار دينار عراقي بالمقارنة مع السنة السابقة.

أما بالنسبة عن استراتيجية البنك في عام ٢٠١٧ فإنها مبنية على مرحلة أخرى من التطور والنمو مع إبراز توجه المصرف نحو الخدمات المصرفية الإلكترونية وإصدار بطاقات الدفع الإلكترونية للتوسع والانتشار في الأسواق المحلية لغرض توطين رواتب الموظفين في الدولة لدى مصرفنا.

وأخيراً، أود أن أتقدم باسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير إلى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا وإلى الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين في البنك على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام وللنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

حسن ناصر جعفر

رئيس مجلس الإدارة





## كلمة المدير المفوض

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسعدني بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك وبالأصالة عن نفسي أن أضع بين يدي حضراتكم التقرير السنوي لمصرف عبر العراق وبياناته الماليه للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

في نهاية كل عام نستعرض خلالها بياناتنا المالية لتتعرف على اثار جهودنا الماضية على طريق تحقيق انجاز تطلعاتنا الاستراتيجية الرامية لتنمية حقوق المساهمين والوفاء وبناء الثقة مع زبائن البنك نحو مزيد من افاق التفوق والازدهار وفق رؤية شاملة بعيدة المدى تأخذ بالاعتبار الظروف المحيطة باقتصادنا وبواقع قطاعنا المصرفي الواعد .

وعلى نهج الاعوام السابقة فقد واصل بنك عبر العراق مسيرة انجازاته من خلال تحقيق نمو متواصل في اداة رافقة بسلسلة من الخطوات التطويرية على اكثر من اتجاة وأثمرت السياسة المصرفية ومساعيه المستمرة لتعزيز جودة خدماته النوعية وتنويع باقة خدماته ومواكبة احدث التقنيات واعلى معايير الخدمة المصرفية وتنمية المركز المالي وتسجيل نمو متصاعد في مختلف انشطته المصرفية . حيث سجل البنك نموا في قاعدة الموجودات مع نهاية العام بالمقارنة مع السنة السابقة بنسبة ٩% وارتفعت الودائع بنسبة ١٦% وكما وانخفضت محفظه القروض والسلف بنسبة ٢% مقارنة مع السنة السابقة نتيجة تعليمات البنك المركزي بتحديد منح الائتمان بنسبة (٧٠%) من الودائع مما تطلب من المصرف العمل على خفض رصيد الائتمان . كما توج البنك جهوده من خلال تلك المؤشرات بتحقيق نمو ارباح صافية مع نهاية العام بنسبة ٧% مقارنة مع السنة السابقة . علماً أن نتائج هذه البيانات قد تم اعتمادها وفقاً للمعايير الدولية وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي.

وانطلاقاً من ادراك البنك و يقينه التام بأهمية العنصر البشري ودوره الجوهرى في الوقوف كركيزه وراء تحقيق تلك الانجازات فقد اجرى البنك سلسله من التغييرات القيادية من خلال مجموعه واسعه من التعيينات التي اجراها في مختلف قطاعات الاعمال لمن لديه الكفاءة والخبرة المتميزة وخصوصاً للاقسام الثلاث وهي قسم مكافحة غسل الاموال وقسم ادارة المخاطر وقسم الامتثال حيث قام البنك بتوسيع خططه التدريبية المخصصة لموظفيه وعلى الصعيدين الداخلي والخارجي حيث اتاح البنك خلال عام ٢٠١٦





أكثر من ( ٢٤ ) دورة تدريبية وذلك لرفع المهارات الوظيفية بالبنك . كما أخذ البنك على عاتقه الى تقديم بياناته وفق المعايير الدولية لتتوافق قراءة البيانات مع البنوك العالمية وعليه تم التعاقد مع شركة ( KPMG ) العالمية للتدقيق لغرض تقديم خبراتها في مجال الاستشارات والتطوير لكل من قسم الامتثال وقسم مكافحة غسل الاموال وقسم ادارة المخاطر بالاضافة الى مراجعة وتدقيق وتحويل البيانات حسب المعايير الدولية ( IFRS ) وكذلك تقييم اصول البنك لاغراض المنافسة مع البنوك الاخرى . وفي جانب اخر فقد احتفظت خدمة المجتمع بموقعها المتقدم ضمن اوليات بنك عبر العراق وسعيه بكل طاقة الى تسخير امكانياته للوفاء بالتزاماته تجاه افراد المجتمع والتأكيد على دور البنك كنموذج وطني في التمسك بقيم العطاء والتكافل الاجتماعي وكمساهم فاعل في تحقيق التنمية الشاملة المستدامة يضاف الى ذلك نطاق واسع من برامج الرعاية الموجهة لدعم المناسبات والفعاليات والمهرجانات والمؤتمرات . وبناء على النتائج المالية للعام ٢٠١٦ فإن مجلس الإدارة يوصي لهيئتكم الموقرة بالمصادقة على البيانات المالية لهذه السنة وبراء الذمة والمصادقة على توزيع ارباح قدرها ( ٩ ) مليار من الفاض المتراكم . وفي الختام أود أن أتقدم باسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا وإلى مدراء الاقسام وجميع الموظفين في البنك على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام وللنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

المدير المفوض  
بشار شاكر حامد

A blue-tinted photograph of a conference room. In the foreground, a long, light-colored conference table is visible, with a single black office chair at the far end. To the right, a row of several black leather office chairs with armrests is arranged along the table. The background shows a large window with vertical blinds, letting in bright light. The overall atmosphere is professional and modern.

تقرير  
مجلس  
الادارة



## تقرير مجلس ادارة

يسر مجلس الادارة ان يقدم تقريره السنوي عن اداء (بنك عبر العراق للاستثمار ) للعام ٢٠١٦ متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكتملة تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير .

### انشطة البنك الرئيسية

يقوم بنك عبر العراق بشكل رئيس بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجة حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويله كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروع. كما يقوم البنك من خلال شركة الحكمة المملوكة بالكامل للمصرف بتقديم مجموعة متنوعة من خدمات ادارة الاصول وتلبية احتياجات الافراد بتوفير خدمة الوساطة في اسواق المال ومجموعه واسعه من خدمات الاستثمار.

### اهداف المصرف الرئيسية

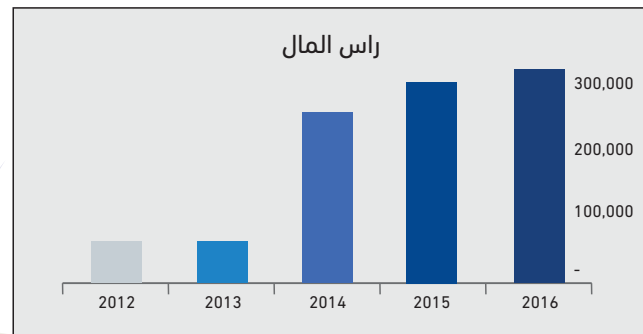
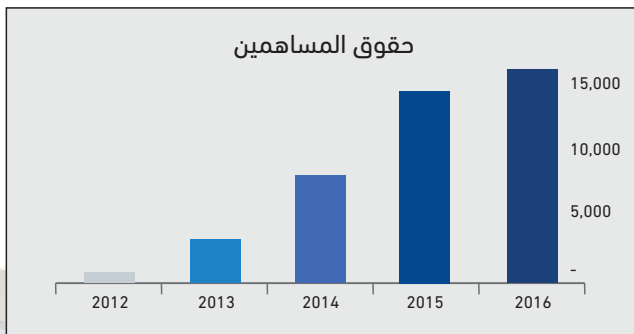
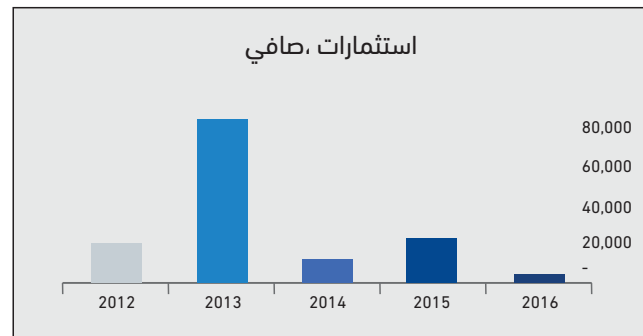
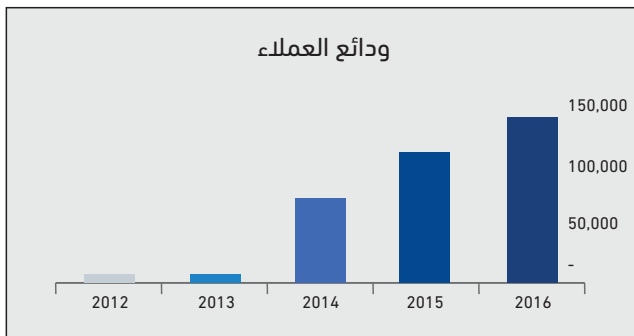
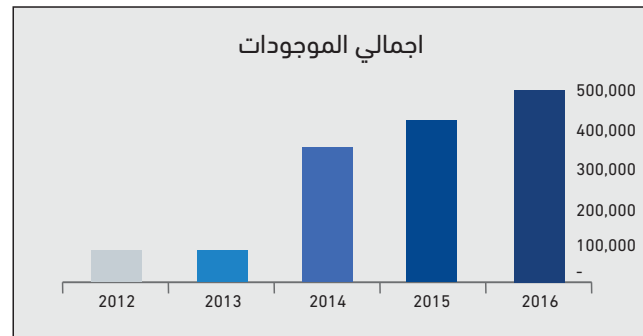
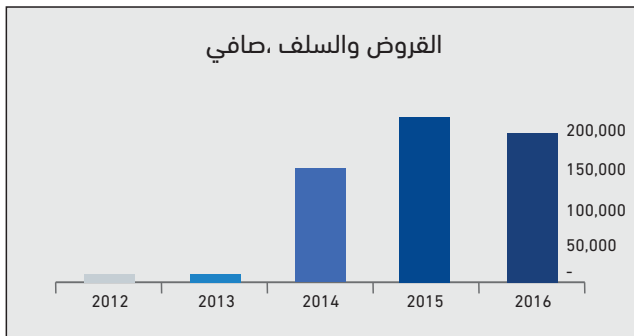
- ١- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلي احتياجات الزبائن
- ٢- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .
- ٣- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.





## ملخص البيانات المالية ٢٠١٦ للسنوات الخمسة الماضية

2012	2013	2014	2015	2016	ملخص البيانات المالية
74,397	75,931	327,578	380,034	415,919	اجمالي الموجودات
377	2	96,631	161,443	157,633	القروض والسلف، صافي
12,573	63,210	4,422	13,891	1,895	استثمارات، صافي
975	1,133	54,551	94,964	110,474	ودائع العملاء
56,500	56,500	250,000	264,000	264,000	راس المال
66,261	68,380	266,580	274,927	276,047	حقوق المساهمين
368	2,050	6,256	13,838	14,501	صافي الربح
1%	3%	2%	5%	5%	نسبة العائد على حقوق المساهمين





## مجلس ادارة البنك

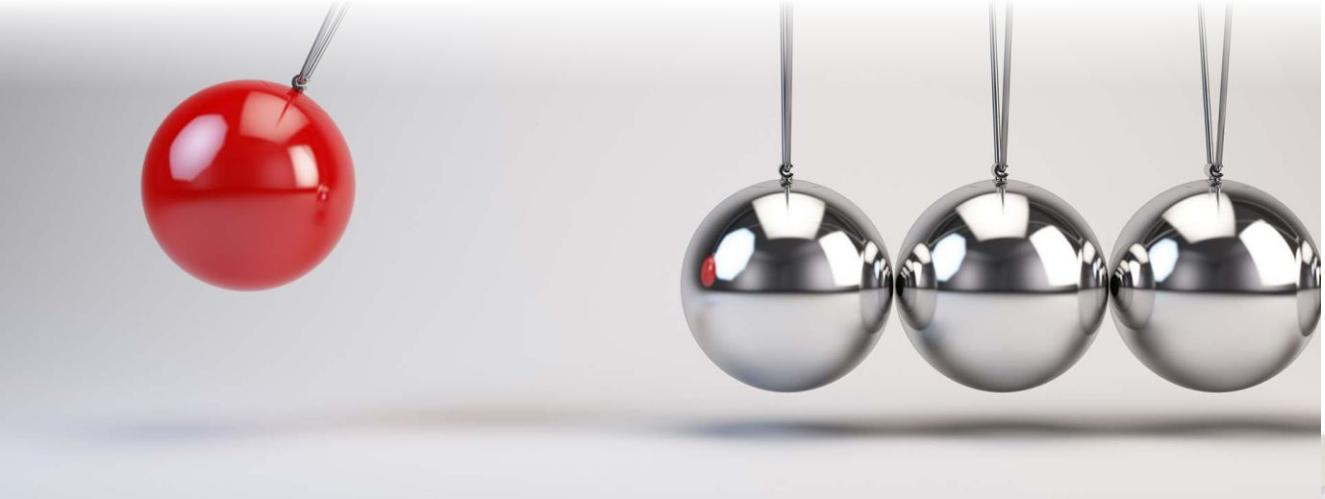
يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من تسعة اعضاء تنتخبهم الهيئة العامة كل اربع سنوات ويجوز في كل مرة اعادة انتخاب الاعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم ويضم مجلس الادارة في دورته الحالية خمسة اعضاء اصليين ووفقا" للاحكام المادة ( ١٧ ) من قانون المصارف رقم ( ٩٤ ) لسنة ٢٠٠٤ واربعة اعضاء احتياط وبلغ عدد جلسات المجلس خلال عام ٢٠١٦ ثلاث وعشرون جلسة . ويمارس مجلس ادارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من اعضاء مجلس ادارة البنك وفيما يلي توضيحا للمهام الرئيسية للجان مجلس ادارة البنك

### لجنة مراجعة الحسابات

تقوم لجنة المراجعة بالاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مراجعي الحسابات وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٦ عشر جلسات و تتكون اللجنة من ثلاث اعضاء .

### لجنة ادارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بغرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الادارة ومراقبة التزام الاداره التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الاداره ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٦ اربعة عشر جلسة







## لجنة التعويضات والمكافآت

تقوم لجنة التعويضات والمكافآت بالاشراف على تصميم قواعد الخدمة وتطبيقه نيابة عن مجلس الاداره واعداد سياسة تلك القواعد وعرضها على مجلس الادارة للاعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعة وعرض توصياتها للمجلس لتحديث او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء وبلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٦ اربع جلسات .

## العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد اي قيد احتياطي مفروض على البنك من اية جهة اشرافية او تنظيمية او قضائية وقد بلغت قيمة المخالفات والغرامات التي دفعها البنك من خلال مزاولة نشاطاته التشغيلية ( ٥٣١ ) مليون دينار عراقي وهي تتعلق معظمها بالانشطه التشغيلية لعمليات دخول المزاد والحوالات الخارجية.

## معايير المحاسبة المتبعة

يقوم البنك بأعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية .  
وانطلاقاً من دور مجلس الادارة ومسؤوليته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه فان مجلس الادارة يؤكد حسب المعلومات المتوفره لديه  
١- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهريه لاي من رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك او المدير المفوض او معاون المدير المفوض او لاي شخص ذي علاقه مباشرة باي منهم عدا ما ورد بالايضاح رقم ٢٤ المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الاطراف ذوي العلاقه .  
٢- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .  
٣- تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .  
٤- لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه .



وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية فأن المجلس يؤكد ان نظام الرقابة الداخلية يعد على اساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية وان لدى البنك الية منتظمة لتصميم انظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسيه في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديداً " للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة ويتم تحليل المخاطر نوعا وكما ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى ( لجنة ادارة المخاطر ).







## أبرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

١- المؤسسون والمساهمون الرئيسيون الذين لديهم أكثر من نسبة ٥% من رأس مال البنك

التسلسل	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته رأس من المال
١	حسن ناصر جعفر اللامي	٢٦,٠٣٥,٦٨٠,٠٠٠	٩,٩ %
٢	وليد مجيد قادر الفرجاوي	١٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٦ %
٣	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩ %
٤	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩ %
٥	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	١٨,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ %
٦	حسن هادي فرحان العيدي	٢٣,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩ %
٧	مؤيد علي حسن العيدي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩ %
	المجموع	١٦١,٧٩٥,٦٨٠,٠٠٠	٦١ %

## ٢- أعضاء مجلس الادارة

### أ- الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
١	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلسا لإدارة	٢٦,٠٣٥,٦٨٠,٠٠٠
٢	وسام عدنان محمد	نائب رئيس مجلسا لإدارة	١٨,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	بشار شاكر حامد	عضو أصلي ( المدير المفوض )	٧,٠٩٠,٥٤٠,٨٤٤
٤	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	عضو أصلي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠
٥	حسن هادي فرحان	عضو أصلي	٢٣,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠

### ب- الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
١	عبدالله يونس فرحان	عضو أحتياط	٧,١٨٤,٠٠٠,٠٠٠
٢	بسام عدنان محمد	عضو أحتياط	١,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠
٣	مؤيد علي حسن	عضو أحتياط	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	بهاء حسين علي	عضو أحتياط	١٢,٠٨٤,٢٤٥,٣٣١



## اقسام الإدارة العامة والفروع

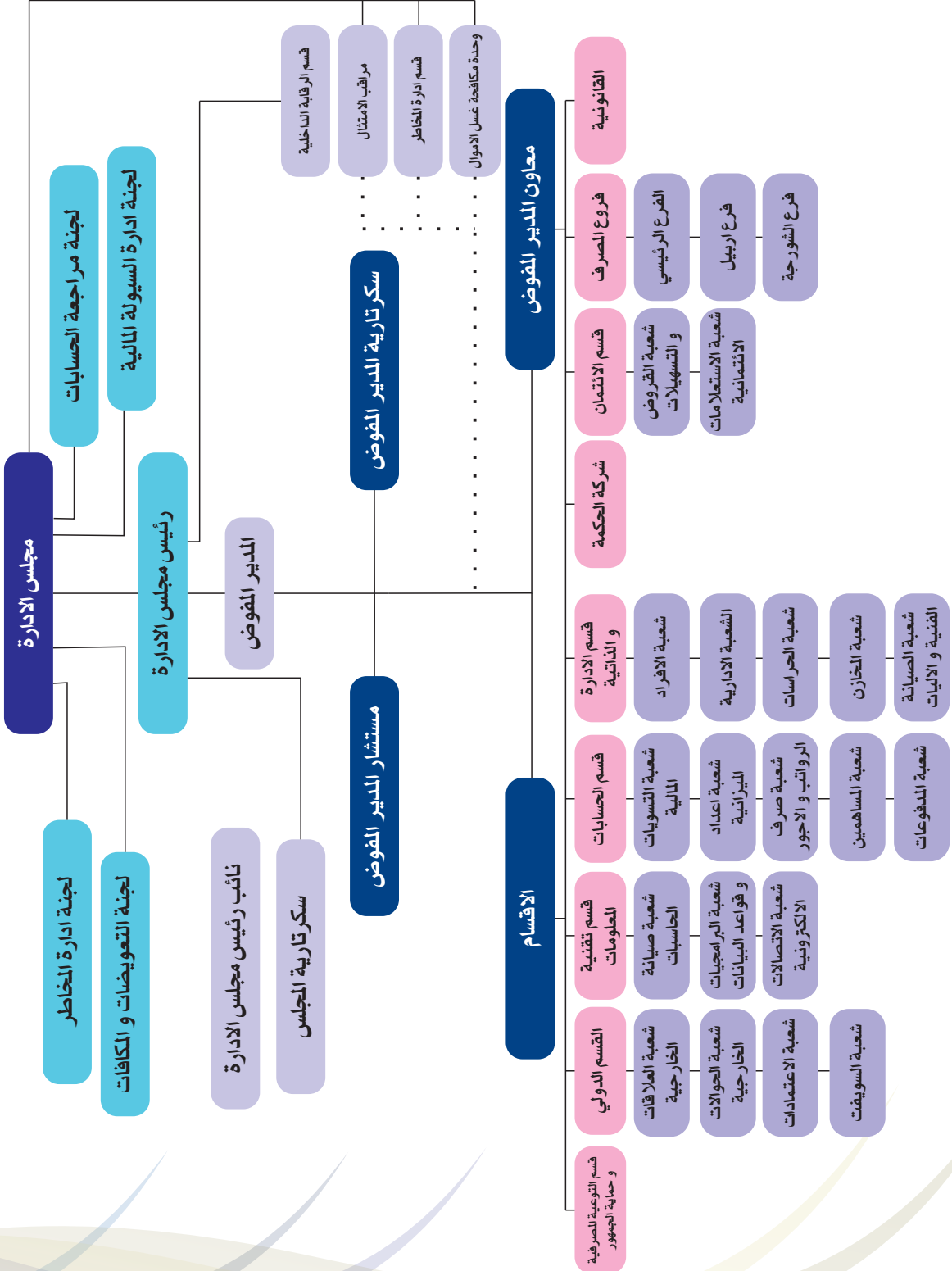
القسم او الفرع	المسؤول	التواصل
قسم الحسابات	عدي نجم علي	oday@iraqtransbank.com
قسم الادارة والذاتية	ثائر عبادي كاظم	gm@iraqtransbank.com
قسم الائتمان	محمد جاسم صحن	dunia.cr@iraqtransbank.com
قسم الدولي	نمير عبد العزيز حسين	nameer@iraqtransbank.com
قسم ادارة المخاطر	عادل عبد الرزاق امين	aseel.cr@iraqtransbank.com
قسم مكافحة غسل الاموال	علاء ضياء علي	alaa@iraqtransbank.com
قسم نظم المعلومات	رنا شوقي علي	rana@iraqtransbank.com
قسم الرقابة الداخلية	عبد الامير جواد خيون	abdulmir@iraqtransbank.com
قسم الامثال	سعاد خالد جعفر	suad@iraqtransbank.com
قسم توعية المصرفية وحماية الجمهور	طالب كاظم عباس	customers.aware@iraqtransbank.com
الفرع الرئيسي	زهراء انور عبد الامير	mainbranch@iraqtransbank.com
فرع الشورجة	شذى حسين محمد	alshurjah@iraqtransbank.com
فرع اربيل	نمير خليل محمد	erbilbranch@iraqtransbank.com

## عدد ومواقع فروع المصرف

ت	الفرع اسم	العنوان	الهاتف	سنة الافتتاح
١	الفرع الرئيسي	بغداد / العلوية مقابل بدالة العلوية محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢	٩٦٤٧٩٠١١٥٦٤٥٨	٢٠٠٧
٢	فرع اربيل	اربيل / شارع كولان مقابل اعدادية صناعة السيارات	٩٦٤٧٧٠٢٥١٨١٢٩	٢٠٠٧
٣	فرع الشورجة	بغداد / شارع الرشيد قرب بناية البنك المركزي	٩٦٤٧٧٣٥٨٢١٧٠٥	٢٠١٦



## الهيكل التنظيمي للبنك



## تأسيس المصرف

اسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركه مساهمه برأسمال اسمي قدره (0٦٠0) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٣٠٠٢٦ والمؤرخة في ٢١/٥/٢٠٠٦ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٥/١٢/٢٠٠٦، وبأشركه عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ١/٧/٢٠٠٧ م.

## الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء اللوراق المالية المحدودة بنسبة (١٠٠%) وبهذا تكون عائدة هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعة له . وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ٢٠/١٢/١٩٩٤ برأسمال قدره (١٠0) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء اللوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة وللازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠١٦ صافي دخل قبل التوزيع مبلغ قدره (٨١) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠١٦ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠١٦ وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة. هذا وقد حققت الشركة المرتبة الاولى من مجموع تداولات شركات الوساطة الاخرى حيث بلغ (٣٤٤.٢٤٥.٦٢٣.٧٢٤) دينار لعام ٢٠١٦.





قائمة المركز المالي الموحدة			
٢٠١٦			
المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	<u>الموجودات</u>
٢٠٤,٣٢٦,٠٢٧	-	٢٠٤,٣٢٦,٠٢٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤١,٢٩٠,٦٦١	٤٨٠,٢٩٠	٤٠,٨١٠,٣٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٧,٦٣٣,٣٩٤	-	١٥٧,٦٣٣,٣٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٥,٩٩١	١٥,٩٩١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٢٥,٠٠١	-	١٨,٩٦٢,٢٠٧	١
-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,١٠٤,١٦٢	٧٢٩	١٠,٠٣٧,٢٢٧	٢
١,٢٢٤,١٧١	٧,٥٠٠	١,٢١٦,٦٧١	موجودات أخرى
٤١٦,٣١٩,٤٠٧	٥٠٤,٥١٠	٤١٥,٩١٩,٨٩٧	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وتودقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
٣٢,٤٢٥,٣٣٩		٣٢,٤٢٥,٣٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٨,٠٤٨,٣٠٥	-	٧٨,٠٤٨,٣٠٥	ودائع العملاء
١٣,٣٢٠,٨١١	-	١٣,٣٢٠,٨١١	تأمينات نقدية
-	-	-	قرض البنك المركزي
٢,٦٣٦,٥٢٥	-	٢,٦٣٦,٥٢٥	مخصصات متنوعة
٣,٧٥٦,١٤٤	٦,١٤٤	٣,٧٥٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٩,٩٥٢,١٣٨	٢٦١,٠٧٠	٩,٦٩١,٠٦٨	مطلوبات أخرى
١٤٠,١٣٩,٢٦٢	٢٦٧,٢١٤	١٣٩,٨٧٢,٠٤٨	مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٣ رأس المال
٢,١٧٦,٧٥٢	٢١٤	٢,١٧٦,٥٣٨	إحتياطي إجباري
١,٠٣٠,٨٦٢	٤,٤٤٠	١,٠٢٦,٤٢٢	احتياطيات أخرى
(٢,٧٠٢,٩٦٦)	-	(٢,٧٠٢,٩٦٦)	احتياطي القيمة العادلة
١١,٦٧٥,٤٩٧	١٢٧,٦٤٢	١١,٥٤٧,٨٥٥	ارباح مدورة
٢٧٦,١٨٠,١٤٥	٢٣٧,٢٩٦	٢٧٦,٠٤٧,٨٤٩	مجموع حقوق المساهمين
٤١٦,٣١٩,٤٠٧	٥٠٤,٥١٠	٤١٥,٩١٩,٨٩٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	أيضاح	قائمة الدخل الموحد ٢٠١٦
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
١٧,٦٨٣,٤٥١	-	١٧,٦٨٣,٤٥١		إيرادات الفوائد
(١,٥٤٦,٥٠٦)	-	(١,٥٤٦,٥٠٦)		مصروفات الفوائد
١٦,١٣٦,٩٤٥	-	١٦,١٣٦,٩٤٥		صافي إيرادات الفوائد
١٤,٠٣٣,٥٢٢	-	١٤,٠٣٣,٥٢٢		صافي إيرادات العمولات
٣٠,١٧٠,٤٦٧	-	٣٠,١٧٠,٤٦٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٤,٤٣٢)	(٤,٤٣٢)			صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
١,١٣٩,٦٩١	١٣٤,١٢٧	١,٠٠٥,٥٦٤		صافي ارباح العمليات الأخرى
٣١,٣٠٥,٧٢٦	١٢٩,٦٩٥	٣١,١٧٦,٠٣١		صافي إيرادات التشغيل
(٣,٩٧٢,٨٥٣)	(٣١,٦٠٥)	(٣,٩٤١,٢٤٨)		رواتب الموظفين وما في حكمها
(٣,٥٨٨,٤٥٠)	(١٦,٢٣٩)	(٣,٥٧٢,٢١١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٧٥٠,٦٦٥)	(٨١)	(٧٥٠,٥٨٤)		استهلاكات
(٤,٦٦٠,٣٢٦)	-	(٤,٦٦٠,٣٢٦)		مخصص خسائر ائتمان محتمل
(١٢,٩٧٢,٢٩٤)	(٤٧,٩٢٥)	(١٢,٩٢٤,٣٦٩)		إجمالي المصاريف
-				
١٨,٣٣٣,٤٣٢	٨١,٧٧٠	١٨,٢٥١,٦٦٢		صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)		ضريبة الدخل
١٤,٥٨٣,٤٣٢	٨١,٧٧٠	١٤,٥٠١,٦٦٢		صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة



## الايضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ ( ١٧١ ) دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
- ٢- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.

## المصارف المراسلة

للمصرف علاقات متميزة مع المصارف الخارجية حيث يتمتع بشبكة مراسلين للتعامل الخارجي وذلك لتغطية كافة انشطتنا في الخارج وخاصة في مجال فتح الاعتمادات المستندية واجراء الحوالات الخارجية لغرض تقديم أفضل الخدمات السريعة والجيدة لزبائن المصرف في هذا المجال.

ت	اسم المصرف	الدولة
1	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
2	أيش بنك التركي	تركيا
3	كابيتال بنك	الاردن
4	بنك الاردن	الاردن
5	بنك الاتحاد	الاردن
6	بنك نور الاسلام	الامارات العربية المتحدة
7	بنك مصر	مصر
8	بنك وقف التركي	تركيا







## المسؤولية الاجتماعية

ولان المسألة تتعدى مفهوم " التبرع " بصيغته التقليدية فأن بنك عبر العراق واصل خطواته على طريق ترسيخ قيم التكافل الاجتماعي والعمل التطوعي ضمن ممارساته في مجال خدمة المجتمع وسعى الى اعادة صياغة الية تنفيذ العديد من البرامج الخيرية وفق رؤية مستحدثة تستهدف اشاعة تلك القيم لدى كل فرد من افراد اسرة البنك الواحدة فكان اعتماده على سواعد المتطوعين والمتطوعات من موظفي البنك الذين شاركوا مباشرة بتوزيع السلالات الغذائية على الاسر المحتاجة والنازحة من العمليات الحربية التحريرية من قوى الظللة داعش وفي مختلف مناطق العراق .  
كما ساهم البنك في منحة مالية لدعم برنامج الق بغداد من خلال امانة بغداد في تطوير وتأهيل شارع الرشيد بمبلغ قدره (٣٠٠) مليون دينار عراقي بالاضافة الى مبلغ ( ١٠٠٠٠ ) دولار . خدمة للمجتمع العراقي.





## النتائج المالية لسنة ٢٠١٦

حقق بنك عبر العراق ( ١٤,٥٠١ ) مليار دينار ارباحاً صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بزيادة (٩% ) عن نفس الفترة من العام السابق وبلغ اجمالي دخل العمليات ( ٣٠ ) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً" مقابل ( ٢١ ) مليار دينار للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بزيادة قدرها (٤٤% ) . واستمر البنك في التركيز على الانشطة المصرفية الرئيسية ومواصلة تنمية مركزه المالي حيث بلغت القروض والسلف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ بالصافي (١٥٧) مليار دينار مقابل ( ١٦١ ) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (٢%) بسبب تحديد نسبة الاقراض (٧٠%) من الودائع مما غير البنك في سياسته لغرض استرداد القروض الممنوحة كما بلغ صافي الاستثمارات ( ١ ) مليار دينار مقارنة بمبلغ ( ١٣ ) مليار دينار وذلك بانخفاض قدره (٨٧%) وبلغت ودائع العملاء مبلغ ( ١١٠ ) مليار دينار مقابل ( ٩٤ ) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره (١٦%) فيما بلغ اجمالي الموجودات كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ (٤١٥) مليار دينار مقابل (٣٨٠) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره (٩%) وتشير نتائج البنك بأن أنشطة البنك المصرفية الرئيسية قد حققت نمواً مستمراً" حيث ارتفعت اصول البنك بنسبة جيدة وقد بلغت ربحية السهم الحالي ( ٠,٠٥٤ ) دينار مقابل ( ٠,٠٥١ ) دينار للعام السابق ومما ساهم في ارتفاع ربحية البنك هي الزيادة في صافي العمليات الخاصة والتحسين في دخل الخدمات البنكية كما تعكس هذه النتائج قوة ومتانة المركز المالي للبنك متمثلة في متانة وجودة اصوله وتنوعها مما ساهم في تحقيق معدلات نمو ثابتة ومتواصلة تعكس مدى التزام البنك بالاستراتيجيات التي اعتمدها مجلس الادارة والتي تتجاوب مع طموحات مساهمي البنك وتنمية العائد على حقوقهم ومواصلة الحفاظ على معدلات توزيع الارباح الملائمة لمساهميهم بالاضافة الى زيادة راس المال الجديد .

## توزيعات الارباح

يلتزم البنك بالانظمة والتعليمات ذات العلاقة ويتبع السياسات التالية عند توزيع الارباح على المساهمين  
أ-يقتطع مانسبته ٥% من الارباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي . ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار ( ٥٠% ) من رأس المال المدفوع .  
ب-بناءً على توصيات مجلس الادارة وقرار الجمعية العامة توزع الارباح المقررة على المساهمين من الارباح الصافية كل حسب عدد اسهمه .  
ت-تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الارباح المحلية والسنوية وتظهر الارباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقرر الجمعية العامة توصيات مجلس الادارة .



## التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم. وعليه فإن المصرف سيطبّق في عام ٢٠١٧ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:-

- ١- السعي الى تحقيق زيادة في اليرادات مع تخفيض المصاريف بما يحقق قيمة مضافة الى المساهمين
- ٢- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية .
- ٣- الاستمرار في التوسع الجغرافي وزيادة شبكة المدن الرئيسية حيث من المتوقع أفتتاح ثلاث فروع جديدة خلال الاعوام المقبلة.
- ٤- الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية من خلال تكثيف الدورات التدريبية .
- ٥- الاستمرار في تقديم باقة من قروض التجزئة مثل القرض السكني الشخصي والسيارة وتحسين شروطها كي تكون السباقة في السوق .
- ٦- تطوير المنتجات المصرفية طرح منتجات جديدة تناسب السوق المحلية ولخدمة مختلف الشرائح والقطاعات .
- ٧- الاستمرار في استخدام أحدث الوسائل التقنية التي تساعد على رفع مستوى الخدمة المقدمة الى العملاء حيث سيتم تفعيل خدمة الصراف الالكتروني وتفعيل بطاقات الفيزا كارد والهاتف الخليوي .
- ٨- إيجاد التوظيف الامثل للأموال مع دراسة المخاطر وتطبيق قانون بازل ٢ في ادارة المخاطر .





## وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

### أ- المخاطر الائتمانية:

وهي تتعلق دائماً بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء. وتنجم المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ولايستطيع العميل في الإيفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض أو عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نيابة عن العميل في توفير المال الكافي لتغطية البضائع حين وصولها.

### ب-مخاطر السوق :

ويشير هذا النوع إلى التغيرات في الأسعار على مستوى الاقتصاد ككل أو على مستوى الأصول والأدوات المستخدمة. ويندرج هذا تحت النوع مخاطر أسعار الأسهم وأسعار الصرف وأسعار السلع وأسعار الفائدة. وتتأثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظراً لعدم استقرار عوامل السوق.

### ت-مخاطر سعر الفائدة :

تكون ناتجة عن تغير أسعار الفوائد صعوداً أو هبوطاً حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة إلى السيولة المتوفرة لديه ومثالا على ذلك. هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل أن يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف أن يولي هذا الموضوع مراقبة وإدارة مستمرة تجنباً للمخاطر.

### ث-مخاطر المعاملات :

يجب على المصرف أن يكون قادر على حماية أمواله وأموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعوداً أو هبوطاً .

### ج-مخاطر السيولة :

غالباً ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب إيداعات جديدة من العملاء أو بسبب ضعف المصرف في إدارة الموجودات والمطلوبات .





## ج-المخاطر التشغيلية :

تتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف وتتركز هذه المخاطر في عمليات السطو والمباني غير الآمنة وأخطاء الصرافين والقيود المحاسبية الخاطئة

## خ-المخاطر القانونية :

قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص أو قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونيا وقد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقا أنها ليست مقبولة لدى المحاكم .

## نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

في ظل التطور الهائل في تقنيات الحاسوب والاتصالات التي حققت تبادلا سريعا وشاملا للمعلومات ضمن سياسة وخطط الانسياب السلس للبيانات ومفهوم المعلومة على الخط وتوافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الالكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدي بنك عبر العراق ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال سنة ٢٠١٦ من حيث مايلي:-

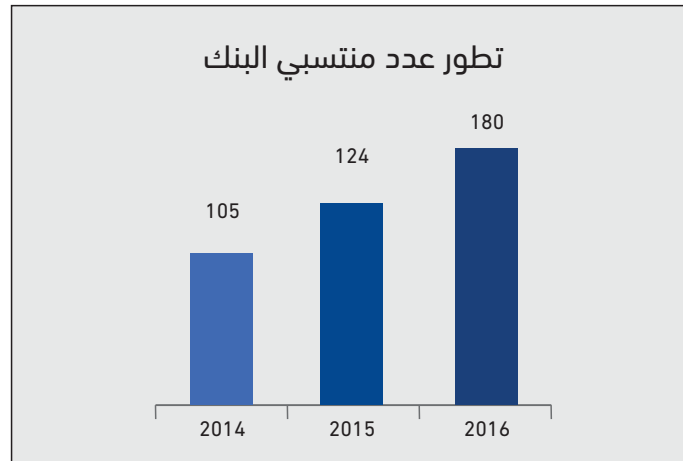
- ١- ربط انظمة المدفوعات مع النظام المصرفي.
- ٢- شراء نظام التقارير الذكية من شركة بايوتك لغرض ربطه مع نظام البنك لاستخراج التقارير الخاصة بالبنك المركزي ونظام الاستعلام الائتماني اضافة الى ذلك تفعيل نظام الفاتيكا
- ٣- شراء نظام الموجودات الثابته.
- ٤- استحداث وظيفة ال (IBAN NO) . التي تعطي للزبون رقم حساب عالمي
- ٥- تحديث وظيفة ادخال المعلومات للزبائن التي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي والخاصة بمكافحة غسل الاموال
- ٦- تطبيق نظام الاستعلام الائتماني المعد من قبل البنك المركزي العراقي.
- ٧- انشاء غرفة محصنة داخل بناية المصرف لغرض حماية خوادم نظام البنك من الحرائق والكوارث الطبيعية .



## تنمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط أحتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية الاحتياجات ، ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٦ على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءاً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف. ولقد ترافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسلم مسؤوليات أكبر .

وفي نهاية عام ٢٠١٦ أرتفع إجمالي عدد المنتسبين في المصرف بنسبة ٤٥% ليصل إلى ١٨٠ منتسباً منهم ( ١١٤ ) في الادارة العامة و ( ٦٦ ) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٥٦) منتسباً .





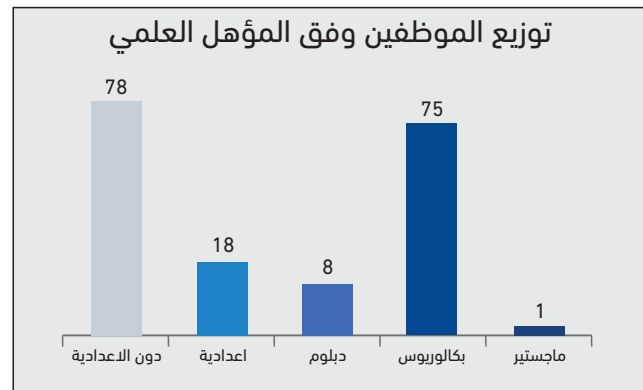
## تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

ت	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفة	العدد
1	الخاصة	مدير مفوض - معاون مدير مفوض - مراقب امثال - مدير مكتب	4
2	التنفيذية	مدير قسم - مدير فرع	12
3	الادارية	مدير - مدير خزنة - مدير قاعة	3
4	الاشرفية	م.مدير- محاسب أول- مدقق أول - أمين صندوق أول - ملاحظ أول	14
5	الفنية	مدير شعبة - محاسب-مدقق-ملاحظ-أمين صندوق-مبرمج	13
6	الاساسية	م.محاسب -م.مدقق -م.ملاحظ - م.أمين صندوق - سكرتير	28
7	الغير مصنفة	عامل فني - عداد -م.أمين مخزن - كاتب- عامل خدمات -حارس- سائق-معتمد -منظف- مراقب كامرات	106
المجموع			180

حيث أن سياسة بنك عبر العراق للاستثمار تعطي أولوية في التوظيف للقوى البشرية العراقية التي تملك الكفاءة والمؤهلات فإن أغلبية الموظفين هم عراقيين. اما من ناحية المؤهل العلمي فقد تبين أن ٤٢% من موظفي المصرف هم من حملة شهادة البكالوريوس .

## توزيع الموظفين وفق المؤهل العلمي

ت	التحصيل العلمي	العدد	الاهمية النسبية
1	ماجستير	1	1%
2	بكالوريوس	75	42%
3	دبلوم	8	4%
4	اعدادية	18	10%
5	دون الاعدادية	78	43%
المجموع			100%



اما في مايتعلق بعملية التدريب فقد أنصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر اشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف الى رفع مهارتهم وكفائتهم بما يتلائم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من ٧٠% من موظفي المصرف خلال عام ٢٠١٦ في حوالي ٢٤ دوره داخلية وخارجية . وتمحورت حول عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات والأوليات التالية :-





- ١- تنمية مهارات الموظفين عبر تعميق معرفتهم بأسس العمليات المصرفية .
- ٢- تعريف الموظفين الجدد بالنظام التقني للمصرف من خلال برنامج الفرع الافتراضي .
- ٣- تزويد المحللين الماليين في المصرف بالمبادئ والتقنيات الضرورية لتحليل وتقييم البيانات المالية والمخاطر العائدة لملفات التسليف .
- ٤- تعريف كافة الموظفين بأهم المعايير والإجراءات لكشف ومكافحة عمليات تبييض الاموال .

اسم الدورة	عدد المشتركين	مكان الانعقاد	تاريخ الابتداء	تاريخ الانتهاء
ورشة في التعاون مع مركز المجتمع المدني لتنمية القطاع الخاص	3	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	2016/1/18	2016/1/19
دورة في مجال التدقيق الداخلي	1	رابطة المصارف العراقية	2016/3/27	2016/3/29
دورة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ACAMS	2	مقر شركة عراقنا	4/10	4/14
دورة في تأسيس وبناء اطار عام لادارة المخاطر في المصارف	1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/2/9	2016/2/9
دورة عن الاوراق النقدية العراقية	1	فندق بابل	2016/4/11	2016/4/11
دورة في المعايير المحاسبية الدولية	2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	4/10	4/21
			4/24	5/5
			5/8	5/19
			3/27	4/7
ورشة عمل حول مكافحة غسل الاموال	3	البنك المركزي / المديرية العامة لمراقبه الصيرفة والائتمان / قسم الدراسات والبحوث المصرفية	2016/5/17	2016/5/17
دورة تأسيس بناء اطار ادارة المخاطر	2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/5/7	2016/5/7
ورشة عمل حول نظام تبادل المعلومات الائتمانية cbs	2	البنك المركزي / المديرية العامة لمراقبه الصيرفة	2016/6/8	2016/6/8
دورة في معايير بازل (1 و2 و3)	4	البنك المركزي / المديرية العامة لمراقبه الصيرفة	2016/7/19	2016/7/21
دورة معايير تلبية شراء العملة الاجنبية	1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/8/31	2016/8/31
دورة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	13	مصرف عبر العراق	2016/8/23	2016/8/25



اسم الدورة	عدد المشتركين	مكان الانعقاد	تاريخ الابتداء	تاريخ الانتهاء
دورة في استخدام الالسايب الرقائيه الاستباقية	2	البنك المركزي العراقي / عمليات مالية و ادارة دين	2016/9/29	2016/10/6
دورة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/10/16	2016/10/20
دورة لاستمارة فتح الحساب kyc	2	البنك المركزي / المديرية العامة لمراقبه الصيرفة / قسم الامتثال	2016/10/23	2016/10/23
دورة التحول في اعداد القوائم الماليه الى المعايير المحاسبية الدولية	3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/10/31	2016/10/31
دورة استمرارية الاعمال و المواصفات الدولية	1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/11/13	2016/11/17
ورشة عمل في التدقيق	5	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/11/1	2016/11/1
شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال	3	شركة عراقنا للخدمات الماليه و الاقتصادية	2016/11/13	2016/11/17
ورشة الية ملئ ملفات اكسل الخاصه بالصكوك المرتجعة	2	البنك المركزي العراقي / تكنولوجيا المعلومات	2016/11/7	2016/11/7
ورشه تدريبية لنظام تبادل المعلومات الائتمانية	3	البنك المركزي العراقي / تبادل المعلومات	2016/11/8	2016/11/8
شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال ACAMS	3	شركة عراقنا للخدمات الماليه و الاقتصادية	2016/11/17	2016/11/17
دورة تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة	2	مصرف الشرق الاوسط	2016/11/15	2016/11/15
نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	2	البنك المركزي العراقي / تبادل المعلومات	2016/12/5	2016/12/5

## الرواتب والاجور والعمالة

- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ (٣,٩٤١) مليار دينار.

- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة ٢٠١٦.

ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
1	السيد محمد صالح هاشم	معاون المدير المفوض
2	السيد عدي نجم علي	مدير قسم الحسابات
3	السيد ثائر عبادي كاظم	مدير قسم الادارة و الذاتية
4	السيد نمير عبدالعزيز	مدير القسم الدولي
5	السيد عبد الامير جواد خيون	مدير قسم الرقابة الداخلية



## التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠١٦

## التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لا توجد

لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف أو اي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والانظمة أو غيرها.  
لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته أو قدرته التنافسية.  
لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.  
التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لا توجد

## الاراضي والعقارات

يمتلك المصرف حاليا عقاراً من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بناية خاصة بالإدارة العامة والفرع الرئيسي هذا وقد استحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم (١٨٤٧/٥/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٥/١٢/١١ لشراء العقار المرقم (١٩١/١٢٠) بتاوين) في الكرادة خارج.

## لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

سعر سهم المصرف

بلغ سعر سهم شركة مصرف عبر العراق في سوق العراق للأوراق المالية في نهاية اخر جلسة تداول خلال سنة ٢٠١٦ (٠,٧٠٠) دينار



## بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف

### أ - عقود الابنية المستأجرة ( المبالغ بملايين الدنانير )

موقع المبنى	صاحب الملك	مبلغ العقد سنوياً
الاداره العامة - الفرع الرئيسي - بغداد	عريبي مجيد خليفه	402
فرع اربيل	مصطفى صالح سعيد	56
فرع الشورجة	نهى عبد الرضا هادي/ وورثته	61
ايجار مبنى فدمي لوضع المولدات	باسمه فاضل عباس	25

### ب - عقود الخدمات ( المبالغ بملايين الدنانير )

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبالغ العقود سنوياً
عقد خدمه الانترنت	شركه ايرث لنك	41,976
عقد نقل النقود	الشركه العراقيه للخدمات المصرفية	اجور غير ثابتة
برنامج سجل وايداع المساهمين	مركز الايداع العراقي	500
عقد طباعه دفاتر الصكوك المصرف	شركه الايك للتصميم والطباعه	حسب الكميّه
عقد صيانه شبكة ربط المصارف	البنك المركزي العراقي	25,524
عقد شركة pio tech	pio tech	100,000

### ج - عقد التدقيق والمراجعة .

التفاصيل	عدد العقود	المبلغ
مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد والسيد د حسيب كاظم جويد (الحسابات الختامية)	2	68,000,000
شركة ( KPMG ) للتدقيق	3	169,000,000



تقرير لجنة مراجعة الحسابات  
لسنة ٢٠١٦



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٦

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقد طقت اللجنة عشرة جلسات خلال سنة ٢٠١٦ ناقشت فيها كثير من الامور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .  
وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في ٢٠١٦ / ١٢ / ٣١ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون:-

### الاجتماعات :-

اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٩ وقد ناقشت تقرير قسم الرقابة الداخلية حول المصروفات والايرادات للفترة ما بين ٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٦/٢/٢٩.  
اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/٤/٩ وقد ناقشت تعليمات وسياسة ودور مراقب الامتثال في المصرف.  
اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/٤/٢٧ وقد ناقشت تقرير مراقب الامتثال للفصل الاول ٢٠١٦.  
اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٠ وقد ناقشت الهيكل التنظيمي وسياسة واجراءات قسم مكافحة غسل الاموال على ضوء القانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ الصادر من البنك المركزي العراقي.  
اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/٨/٢٤ وقد ناقشت تقرير قسم الرقابة الداخلية حول المصروفات والايرادات للفترة ما بين ٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٦/٧/٣١ وكذلك التقرير الفصلي للقسم.  
اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/١٠/١٨ لمناقشة التقرير الفصلي عن اعمال قسم الرقابة الداخلية والتقارير الفصلية المقدمة من قبل مراقب الامتثال واوصت بمتابعة الملاحظات الواردة فيها من قبل قسم الرقابة الداخلية مع الادارات الاخرى لمعالجتها.  
اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٠ لمناقشة خطاب التعاقد مع مراقبي الحسابات شركة عادل الحسون وشركاؤه وشركة عادل الشيبلي وشركاؤه مع ملحق المعلومات عنهم .  
اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٥ لمناقشة خطاب التعاقد والتكليف مع شركة (KPMG) لمراجعة وتقييم وتدقيق الحسابات الختامية للسنوات (٢٠١٤-٢٠١٥-٢٠١٦) .  
اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/١ لمناقشة تقرير اعمال قسم الرقابة الداخلية ومكافحة غسل الاموال وتقرير مراقب الامتثال لسنة ٢٠١٦ وكذلك مناقشة خطة الاحتفاظ بالسيولة اليومية.  
اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/١ لمناقشة خطة عمل قسم الرقابة الداخلية لسنة ٢٠١٧.





## السياسات والاجراءات المتخذة:-

جميع المعلومات والطلبات التي طلبت من مدراء الاقسام والفروع او المنتسبين في المصرف مرضية وتلبي حاجتنا اثناء عملية مراجعة الحسابات.

تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه في احتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فأن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.

المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات والدفاتر ويعدها بطريقة منظمة ويدرج العمليات اللازمة للتمكين من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات.

اللجنة تشجع ادارة المصرف في التوسع لزيادة عدد فروع المصرف وفي المحافظات الاخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف.

اطلعت اللجنة على تقارير قسم ادارة المخاطر المصرفية لملاحظة النسب والمؤشرات المالية فيه وقد كانت اغلبها ملائمة واكل من الحدود الدنيا لمؤشرات الخطورة .

تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة ٢٠١٦ وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحويل الديون المتأخرة التسديد.

اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠١٦ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

أطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته. لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك.



## المؤشرات التحليلية:-

الأرباح : حقق المصرف أرباحاً في عامين متتاليين مما يدل على قدرة المصرف على استغلال السيولة المتوفرة لديه في الأنشطة المصرفية ويسعى لزيادة تلك الأرباح.

نسبة السيولة : بلغت نسبة السيولة النقدية إلى إجمالي الودائع نسبة (١٨٥%) مما يدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته من دون أي مشاكل.

نسبة كفاية رأس المال : حيث بلغت النسبة (١٢٣%) وعلى الرغم من أن النسبة توضح عدم استغلال السيولة النقدية إلا أنها مستغلة في مجال حوالات المزداد بشكل كامل.

نسب توزيع الأرباح: قام المصرف بتوزيع أرباحه من سنة ٢٠١٥ بمبلغ (٨) مليار دينار إلى مساهميه حيث أن من توجهات المصرف هي توزيع الأرباح للمساهمين مما يدل على أن السهم قد يكون مناسباً للمستثمر الذي يحتاج الحصول على أرباح نقدية كل عام.

تقييم المستثمرين للمصرف: من الواضح أن المستثمرين يتوقعون استمرار نجاح المصرف لذلك فإنهم يتوقعون زيادة في سعر السهم إلى العائده وكذلك نسبة سعر السهم إلى قيمته الدفترية.

تطور أداء المصرف: بمقارنة نتائج البيانات المالية للسنتين نلاحظ أن هناك ارتفاع جيد في المركز المالي وكذلك من خلال استغلال كافة الأنشطة المصرفية والتي يطمح أن يزيد بها للسنوات القادمة .

هذا التحليل يعتبر تحليل مطلق بمعنى أننا قمنا بتحليل الأرقام والنسب المالية للمصرف في نهاية العام دون النظر إلى المصارف المنافسة. .

  
رئيس اللجنة

عبدالله يونس فرحان

  
عضو

بهاء حسين علي

  
عضو

حسن هادي فرحان

الميزانية و الحسابات الختامية للمصرف  
حسب المعايير الدولية  
لعام ٢٠١٦







شركة التواصي وشركاء  
عمان - الأردن

الشمسياني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨

هاتف ٥٧٠٠.٠٧٠٠ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٥٦٨-٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +

### تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المنفصلة

الى السادة مجلس الإدارة المحترمين  
مصرف عبر العراق للإستثمار  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - الجمهورية العراقية

#### الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية المنفصلة لمصرف عبر العراق للإستثمار - شركة مساهمة خاصة - "المصرف"، والتي تتكون من بيان المركز المالي المنفصل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيانات الربح أو الخسارة المنفصل والدخل الشامل الآخر المنفصل والتغيرات في حقوق المساهمين المنفصل والتدفقات النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرات أساس الرأي المتحفظ أدناه، إن البيانات المالية المنفصلة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المنفصل للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وأدائها المالي وتدقيقها النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

#### أساس الرأي المتحفظ

- إن البيانات المالية المنفصلة المرفقة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تمثل أول بيانات مالية منفصلة يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي، وبناءاً عليه تم تعديل الأرصدة الإفتتاحية لبيان المركز المالي المنفصل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و المتضمنة أرباح مدورة بقيمة ١٤,٣١٥,٧٦٤ ألف دينار عراقي. لم تتمكن من التأكد من صحة الأرباح المدورة البالغ قيمتها ١٤,٨٩٤,٤٦٣ ألف دينار عراقي والتي تم تدقيقها وفقاً للمعايير التدقيق المحلية و المصادق عليها من قبل الهيئة العامة للمصرف، ونتيجة لذلك لم نتسكن من تحديد ما إذا كان هنالك أية تعديلات واجبة على البيانات المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

- لم يقم المصرف بتقييم الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والبالغ قيمتها الدفترية ١٠,٠٣٧,٢٢٧ ألف دينار عراقي (٩,٢٩٢,٠٩٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وذلك بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي المتضمن التريث بتقييم الممتلكات و المعدات لحين تسمية خبراء للتقييم، وعليه لم نتسكن من تحديد ما إذا كان هنالك أي تدني في قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية المنفصلة. نحن مستقيلين عن المصرف بحسب المتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. بالإضافة لإلتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لاداء رأينا المتحفظ حول التدقيق.

#### الأسس المحاسبية و محدودية التوزيع

دون المزيد من التحفظ في رأينا، فإننا نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول البيانات المالية المنفصلة، والتي تشير إلى أنه قد تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للمصرف لإغراض الإدارة ولإعداد التقارير الداخلية و البنوك المراسلة فقط، وبالتالي قد لا تكون البيانات المالية مناسبة لأية أغراض أخرى، ولا يجوز إستخدامها لأغراض رسمية. ولا يعتبر هذا الأمر تحفظاً على البيانات المالية.



### مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية المنفصلة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المنفصلة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لفرض إعداد وعرض البيانات المالية المنفصلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار والإفصاح عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هنالك نية لدى الإدارة لتصفية المصرف أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة في المصرف مسؤولين عن الاشراف على اجراءات اعداد التقارير المالية.

### مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية المنفصلة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية المنفصلة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية المنفصلة. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية للتدقيق ستمكنا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، إن وجدت. هنالك أخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على أساس البيانات المالية المنفصلة. كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية المنفصلة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الإحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المصرف على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فإن ذلك يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية المنفصلة، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة المصرف على الاستمرار.
- تقييم العرض العام لشكل ومحتوى البيانات المالية المنفصلة بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

التواصل مع المكلفين بالحوكمة في المصرف فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقتنا.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي  
إجازة رقم (٦٥١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠١٧ آب ٧





## بيان المركز المالي المنفصل

كما في 1 كانون الثاني 2015	كما في 31 كانون الأول		إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
	2015	2016		
				<b>الموجودات</b>
211,881,015	175,051,286	204,326,027	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
5,207,397	6,638,674	40,810,371	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
96,631,328	161,443,006	157,633,394	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
4,251,983	13,736,777	1,658,910	8	خلال الدخل الشامل الاخر
171,206	155,526	237,297	9	استثمار في شركة تابعة
8,766,127	9,292,095	10,037,227	10	ممتلكات ومعدات - بالصافي
669,755	13,716,662	1,216,671	11	موجودات اخرى
<u>327,578,811</u>	<u>380,034,026</u>	<u>415,919,897</u>		مجموع الموجودات
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
-	-	32,425,339	12	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
54,551,392	94,964,477	78,048,305	13	ودائع العملاء
13,000	1,179,410	13,320,811	14	تأمينات نقدية
2,583	351,831	2,636,525	15	مخصصات متنوعة
1,186,281	2,789,123	3,750,000	16	مخصص ضريبة الدخل
5,245,244	5,821,901	9,691,068	17	مطلوبات أخرى
<u>60,998,500</u>	<u>105,106,742</u>	<u>139,872,048</u>		مجموع المطلوبات
				<b>حقوق المساهمين</b>
250,000,000	264,000,000	264,000,000	18	رأس المال
1,006,219	1,423,821	2,176,538	19	إحتياطي إجباري
1,026,422	1,026,422	1,026,422	19	احتياطيات أخرى
(346,793)	(5,838,723)	(2,702,966)		احتياطي القيمة العادلة
14,894,463	14,315,764	11,547,855		ارباح مدورة
<u>266,580,311</u>	<u>274,927,284</u>	<u>276,047,849</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>327,578,811</u>	<u>380,034,026</u>	<u>415,919,897</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الايضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٣٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

حسن ناصر جعفر  
رئيس مجلس الادارة

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

عدي نجم علي  
مدير الحسابات



## بيان الربح او الخسارة المنفصل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016		
6.557.696	17.683.451	20	إيرادات الفوائد
(678.841)	(1.546.506)	21	مصروفات الفوائد
5.878.855	16.136.945		صافي إيرادات الفوائد
15.490.136	14.033.522	22	صافي إيرادات العمولات
21.368.991	30.170.467		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2.198.552	1.005.564	23	صافي ارباح العمليات الأخرى
23.567.543	31.176.031		صافي إيرادات التشغيل
(2.581.526)	(3.941.248)	24	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2.342.843)	(3.572.211)	25	مصاريف تشغيلية أخرى
(568.888)	(750.584)	10	استهلاكات
(1.330.059)	(2.447.624)	7 ب	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(116.201)	(2.212.702)	15	مخاطر الالتزامات التعهدية
(6.939.517)	(12.924.369)		إجمالي المصاريف
16.628.026	18.251.662		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(2.789.123)	(3.750.000)	16	مصروف ضريبة الدخل للسنة
13.838.903	14.501.662		الربح للسنة

إن الايضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٣٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

حسن ناصر جعفر  
رئيس مجلس الادارة

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

عدي نجم علي  
مدير الحسابات



## بيان الدخل الشامل المنفصل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016	
13.838.903	14.501.662	الربح للسنة بنود لن يتم تحويلها لاحقا الى بيان الربح أو الخسارة :
-	(8.516.854)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(5.491.930)	3.135.757	صافي التغيير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
<u>(5.491.930)</u>	<u>(5.381.097)</u>	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
<u>8.346.973</u>	<u>9.120.565</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الايضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٣٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## بيان التغييرات في حقوق المساهمين المنفصل

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادية	إحتياطي القيمة الأخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	دينار عراقي (بالآلاف)
274,927,284	14,315,764	(5,838,723)	1,026,422	1,423,821	264,000,000	التغييرات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016
14,501,662	14,501,662	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
(5,381,097)	(8,516,854)	3,135,757	-	-	-	الربح للسنة
9,120,565	5,984,808	3,135,757	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للسنة
-	(752,717)	-	-	752,717	-	إجمالي الدخل الشامل الأخر
(8,000,000)	(8,000,000)	-	-	-	-	تحويلات الإحتياطيات
276,047,849	11,547,855	(2,702,966)	1,026,422	2,176,538	264,000,000	أرباح موزعة
						الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
266,580,311	14,894,463	(346,793)	1,026,422	1,006,219	250,000,000	التغييرات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015
13,838,903	13,838,903	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
(5,491,930)	-	(5,491,930)	-	-	-	الربح للسنة
8,346,973	13,838,903	(5,491,930)	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للسنة
-	(417,602)	-	-	417,602	-	إجمالي الدخل الشامل الأخر
-	(14,000,000)	-	-	-	14,000,000	تحويلات الإحتياطيات
274,927,284	14,315,764	(5,838,723)	1,026,422	1,423,821	264,000,000	زيادة رأس المال
						الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٣٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.





## بيان التدفقات النقدية المنفصل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015		للسنة المنتهية في 2016		إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
<b>الأنشطة التشغيلية</b>					
16,628,026	18,251,662				ربح السنة قبل الضريبة
568,888	750,584	10			تعديلات لبند غير نقدية:
1,330,059	2,447,624	ب / 7			استهلاكات
116,201	2,212,702	15			مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
18,643,174	23,662,572				مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
(66,141,737)	1,361,988				التغير في الموجودات والمطلوبات
(13,046,907)	12,499,991				النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
40,413,085	(16,916,172)				النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
1,166,410	12,141,401				النقص (الزيادة) في ودائع العملاء
233,047	71,992				الزيادة في التأمينات النقدية
576,657	3,869,167				الزيادة في مخصصات متنوعة
					الزيادة في المطلوبات أخرى
(18,156,271)	36,690,939				صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(1,186,281)	(2,789,123)	16			الضرائب المدفوعة
(19,342,552)	33,901,816				صافي التدفق لنقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>					
(14,976,724)	6,696,770	8			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - بالصافي
15,680	(81,771)				(الزيادة) (النقص) من الاستثمار في شركة تابعة
(1,094,856)	(1,497,573)	10			إضافات ممتلكات ومعدات
-	1,857	10			استبعاد ممتلكات ومعدات
(16,055,900)	5,119,283				صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>					
-	(8,000,000)				أرباح موزعة
-	(8,000,000)				صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(35,398,452)	31,021,099				صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
217,088,412	181,689,960				النقد وما في حكمه في بداية السنة
181,689,960	212,711,059	26			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٣٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

### ١. معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال عدة مرات خلال الأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ليصبح بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / العلوية / قرب بدالة العلوية محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. تم إقرار البيانات المالية المنفصلة من قبل المدير المفوض والمدير المالي نيابة عن مجلس إدارة البنك بتاريخ ٧ آب ٢٠١٧.

### ٢. أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

#### أساس الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي. وتعتبر هذه البيانات أول بيانات يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وللمعيار الدولي رقم ١ "تبني المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية للمرة الأولى".

تم إظهار صافي التغييرات الناتج عن تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى على الأرصدة الافتتاحية ضمن إيضاح رقم (٤).

تم اعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المنفصلة، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المنفصلة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الأجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر الصرف السوقي لآخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالي وبمتوسط سعر الصرف لعناصر قائمة الربح أو الخسارة.





بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1,190
يورو	1,241
دينار أردني	1,676
جنيه مصري	149
درهم إماراتي	324

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للمصرف لإغراض الإدارة و إعداد التقارير الداخلية والبنوك المراسلة فقط، ولا يجوز استخدامها لغير الأغراض الرسمية التي أعدت من أجلها.  
٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٦. لقد قام المصرف بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناءً على قرار مجلس إدارة المصرف وبموجب تعليمات المصرف المركزي العراقي، علماً ان تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.



## المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً:

المعايير	تاريخ التطبيق
التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) و(12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) (الشركات الإستثمارية: الإعفاء من توحيد البيانات المالية).	1 كانون الثاني 2016
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) محاسبة الاستحواذ للإستثمارات ذات الترتيبات المشتركة.	1 كانون الثاني 2016
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) مبادرة الإفصاح.	1 كانون الثاني 2016
التعديلات على معايير المحاسبة الدولية أرقام (16) و(38) توضيحات الطرق للاستهلاك والإطفاء المقبولة.	1 كانون الثاني 2016
التعديلات على معايير المحاسبة الدولي أرقام (16) و(41) النباتات المنتجة.	1 كانون الثاني 2016
التعديلات على معيار المحاسبة دولي رقم (27) (البيانات المالية المنفصلة).	1 كانون الثاني 2016
التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات 2012 - 2014.	1 كانون الثاني 2016
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14) حسابات التأجيل التنظيمية.	1 كانون الثاني 2016

لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أثر جوهري على البيانات المالية المنفصلة للمصرف. وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المنفصلة:  
الأدوات المالية:

### أ-الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والأرصدة المدينة الأخرى. يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.



## ب-تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة. يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الربح أو الخسارة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات. ج- القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (بيع موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية المنفصلة في الأسواق المالية النشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.  
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.  
- نماذج تسعير الخيارات.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الربح أو الخسارة.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.



#### د- التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي المنفصل لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تسجيل التدني في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المنفصل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الربح أو الخسارة المنفصل.

هـ - الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الربح أو الخسارة المنفصل والدخل الشامل الآخر المنفصل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الربح أو الخسارة المنفصل في بند مستقل.

و- الإستثمارات في شركة تابعة

إن الشركة التابعة هي الشركة التي تخضع لسيطرة المصرف بتاريخ إظهار البيانات المالية المنفصلة أو خلال السنة المالية بحيث يسيطر المصرف على الشركة التابعة عندما يكون لديه الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال السيطرة على الشركة.

يسيطر المستثمر على الجهة المستثمر بها عندما يتعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو يكون له حقوق فيها ولديه القدرة الحالية على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر بها. يتضح مفهوم السيطرة عند تحقق ثلاثة عناصر وهي:

١. سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.

٢. تعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو حقوقه فيها.

٣. قدرة المستثمر على استخدام تلك السلطة على الجهة المستثمر بها للتأثير مع مبلغ عوائد المستثمر.



يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح او الخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح او الخسارة أيضاً، الا إذا كانت تتعلق بأوراق دين أو أوراق مالية.

يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ أو السيطرة إذا تم تصنيفها كحقوق مساهمين، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف اللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبدل المحتمل في بيان الربح او الخسارة.

يتم قياس حقوق غير المسيطرين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات. يتم الاعتراف بأي ربح او خسارة ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح او الخسارة.

ز- الممتلكات والمعدات

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

#### نسبة الاستهلاك

٪٢٠

٪٢٠

٪٢٠

٪٢٠

#### الممتلكات والمعدات

معدات وأجهزة وأثاث وقوالب وآلات

وسائط النقل

أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي

تحسينات مباني مؤجرة

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة .

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.



## ج- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ البيانات المالية المنفصلة الناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤/٢٠١٠ وتعميمه الملحق رقم (٩/٣/٩) المؤرخ في ٧ كانون الثاني ٢٠١٧، يتم التحوط للبدء بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) من خلال قيد الفائض من إعادة احتساب مخصص القيمة العادلة إن وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.

## ط- ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المنفصلة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك ١٥% حسب آخر قانون ضريبي مشرع. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية المنفصلة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية المنفصلة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

## ي- التقاص

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





#### ك- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد المعلقة. يتم احتساب الفائدة الفعالة للتكلفة المطفأة للموجودات المالية و المطلوبات المالية و مصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها. إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي بموجبه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة خلال عمر الموجودات أو المطلوبات المالية، أو على عمر أقصر حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

#### ل- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

#### م- العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي و المعلنة من المصرف المركزي العراقي.

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

#### ن- النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.



#### ٤. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المنفصلة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الربح أو الخسارة المنفصل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديرات الإدارة ضمن البيانات المالية المنفصلة معقولة ومفصلة على النحو التالي:  
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.



#### -القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستمت به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الإلتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

وقد تقترن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

ب. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمصرف قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

لدى المصرف شبكة رقابة منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.

إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل وسائط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلي متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.



- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.
  - المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.
  - المستوى ٣: أساليب تقييم الاصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). اذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس.
- هذا ويعترف المصرف بالتحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة.

#### -تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى:

كما تم ذكره سابقا ضمن الإيضاح رقم (٢) تتم إعداد البيانات المالية المنفصلة للمصرف للمرة الأولى وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وما يقابلها من أرقام مقارنة للعام ٢٠١٥ بينما تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للفترات ما قبل هذه السنوات وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

بناء عليه، قام المصرف بإعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وطبقت أيضا في تعديل الرصيد الإفتتاحي لبيان المركز المالي المنفصل كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٥، كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية من خلال إعداد البيانات المالية المنفصلة، وهو تاريخ تحول المصرف للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية المنفصلة والمعدّة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية)، والتي تتضمن بيان المركز المالي المنفصل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والبيانات المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.



كما في 1 كانون الثاني 2015 بعد التعديل	القيود التعديلية	كما في 1 كانون الثاني 2015 قبل التعديل	دينار عراقي (بالآلاف)
<b>الموجودات</b>			
211,881,015	-	211,881,015	نقد وارصدة لدى المصرف المركزي
5,207,397	-	5,207,397	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
96,631,328	-	96,631,328	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
4,251,983	(100,397)	4,352,380	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
171,206	171,206	-	إستثمار في شركة تابعة
8,766,127	-	8,766,127	ممتلكات ومعدات - صافي
669,755	-	669,755	موجودات اخرى
<u>327,578,811</u>	<u>70,809</u>	<u>327,508,002</u>	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
54,551,392	-	54,551,392	ودائع العملاء
13,000	-	13,000	تأمينات نقدية
2,583	-	2,583	مخصصات متنوعة
1,186,281	-	1,186,281	مخصص ضريبة الدخل
5,245,244	-	5,245,244	مطلوبات اخرى
<u>60,998,500</u>	<u>-</u>	<u>60,998,500</u>	مجموع المطلوبات
<b>حقوق المساهمين</b>			
250,000,000	-	250,000,000	رأس المال
1,006,219	-	1,006,219	إحتياطي إجباري
1,026,422	-	1,026,422	احتياطيات اخرى
(346,793)	(346,793)	-	احتياطي القيمة العادلة
14,894,463	417,602	14,476,861	أرباح مدورة
<u>266,580,311</u>	<u>70,809</u>	<u>266,509,502</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>327,578,811</u>	<u>70,809</u>	<u>327,508,002</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



31 كانون الاول 2015 بعد التعديل	القيود التعديلية	31 كانون الاول 2015 قبل التعديل	دينار عراقي (بالالاف)
<b>الموجودات</b>			
175.051.286	-	175.051.286	نقد وارصدة لدى المصرف المركزي
6.638.674	-	6.638.674	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
161.443.006	-	161.443.006	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
13.736.777	(89.793)	13.826.570	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
155.526	155.526	-	الشامل الاخر
9.292.095	-	9.292.095	إستثمار في شركة تابعة
13.716.662	-	13.716.662	ممتلكات ومعدات - صافي
380.034.026	65.733	379.968.292	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
94.964.477	-	94.964.477	ودائع العملاء
1.179.410	-	1.179.410	تأمينات نقدية
351.831	-	351.831	مخصصات متنوعة
2.789.123	-	2.789.123	مخصص ضريبة الدخل
5.821.901	-	5.821.901	مطلوبات اخرى
105.106.742	-	105.106.742	مجموع المطلوبات
<b>حقوق المساهمين</b>			
264.000.000	-	264.000.000	رأس المال
1.423.821	-	1.423.821	إحتياطي إجباري
1.026.422	-	1.026.422	احتياطات اخرى
(5.838.723)	(5.838.723)	-	احتياطي القيمة العادلة
14.315.764	5.904.457	8.411.307	أرباح مدورة
274.927.284	65.734	274.861.550	مجموع حقوق المساهمين
380.034.026	65.734	379.968.292	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين





٥. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016	
10.028.581	20.318.475	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
157.211.810	171.829.532	حسابات جارية
7.810.895	12.178.020	الاحتياطي القانوني*
<u>175.051.286</u>	<u>204.326.027</u>	

تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016	
		حسابات جارية وتحت الطلب
152.267	507.535	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
6.486.407	40.302.836	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
<u>6.638.674</u>	<u>40.810.371</u>	



تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.  
٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2015	2016	
		قروض ممنوحة:
25,663,248	5,474,865	أفراد
1,468	5,406	شركات
		حسابات جارية مدينة:
139,567,458	151,785,354	أفراد
-	6,605,227	شركات
<u>165,232,174</u>	<u>163,870,852</u>	المجموع
(767)	(1,433)	فوائد معلقة (إيضاح 7 أ/)
(3,788,401)	(6,236,025)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح 7 ب/)
<u>161,443,006</u>	<u>157,633,394</u>	المجموع

-بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية دون المتوسطة والخاسرة ٢,٦١٥,٧٦٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (١٥,٩٦%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.  
-بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية دون المتوسطة والخاسرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٦١٤,٣٣٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (١٠,٩٥%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.  
-بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة العراقية وبكفالتها صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.  
-بلغت قيمة المخصصات التي تم شطبها صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.  
-بلغت قيمة الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال العام ٢٠١٦ صفر دينار عراقي مقابل ٢٧٩,٨١٦ ألف دينار عراقي خلال العام ٢٠١٥.  
-بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية التي تم إعادة جدولتها ١,٢٧٢,٥٥٤ ألف دينار عراقي خلال العام ٢٠١٦ مقابل ١,٤٢١,٠٧٥ ألف دينار عراقي خلال العام ٢٠١٥.



أ/٧ : الفوائد المعلقة  
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في 31 كانون الأول 2016			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
767	-	767	رصيد بداية السنة
666	-	666	الفوائد المضافة خلال السنة
<u>1,433</u>	<u>-</u>	<u>1,433</u>	رصيد نهاية السنة

كما في 31 كانون الأول 2015			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
280,583	-	280,583	رصيد بداية السنة
(279,816)	-	(279,816)	فوائد معدومة محاسبيا
<u>767</u>	<u>-</u>	<u>767</u>	رصيد نهاية السنة

ب/٧ : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:  
فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

كما في 31 كانون الأول 2016			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
3,788,401	-	3,788,401	رصيد بداية السنة
2,447,624	2,122,097	325,527	المخصص للسنة
<u>6,236,025</u>	<u>2,122,097</u>	<u>4,113,928</u>	رصيد نهاية السنة

كما في 31 كانون الأول 2015			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
2,458,342	-	2,458,342	رصيد بداية السنة
1,330,059	-	1,330,059	المخصص للسنة
<u>3,788,401</u>	<u>-</u>	<u>3,788,401</u>	رصيد نهاية السنة



## ٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016	
13.704.357	1.627.947	اسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
32.420	30.963	اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
<u>13.736.777</u>	<u>1.658.910</u>	

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

كما في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016	
4.251.983	13.736.777	رصيد بداية السنة
14.976.724	(15.213.624)	(الاستيعادات) الإضافات
(5.491.930)	3.135.757	صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة
<u>13.736.777</u>	<u>1.658.910</u>	رصيد نهاية السنة

## ٩. استثمار في شركة تابعة

### إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يبين الجدول التالي أهم المعلومات عن الشركات التابعة (شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة / بغداد) كما في 31 كانون الأول 2016 و 2010:

كما في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016	
%100	%100	نسبة الملكية
508.100	504.512	مجموع الموجودات
(352.574)	(267.215)	مجموع المطلوبات
155.526	237.297	مجموع حقوق الملكية
105.000	105.000	رأس المال المدفوع
102.405	134.127	مجموع الايرادات
(55.206)	(52.356)	مجموع المصاريف
<u>155.526</u>	<u>237.297</u>	قيمة الإستثمار كما في 31 كانون الاول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الإستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية مدققة متوفرة، علماً بأن آخر بيانات مالية مدققة تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 والصادرة بتاريخ 21 كانون الثاني 2017.



١٠. ممتلكات ومعدات - بالاصافي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمة	تحسينات مباني مؤجرة	وسائل نقل	اثاث واجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	عدد وقوالب	مشاريع قيد التنفيذ *	31 كانون الاول، 2016
10,128,375	743,134	1,324,611	112,731	826,508	185,108	52,795	6,883,488	دينار عراقي (بالالاف)
1,497,573	77,350	967,898	83,200	318,693	-	18,600	31,832	التكلفة:
(1,857)	-	-	-	-	(1,857)	-	-	بداية السنة
-	-	1,220	-	-	-	-	(1,220)	اصافات
11,624,091	820,484	2,293,729	195,931	1,145,201	183,251	71,395	6,914,100	استبعادات **
836,280	90,948	295,848	55,345	304,410	79,573	10,156	-	تحويلات
750,584	152,197	352,452	27,622	171,981	32,692	13,640	-	نهاية السنة
-	-	-	-	885	(885)	-	-	الإستهلاك المتراكم:
1,586,864	243,145	648,300	82,967	477,276	111,380	23,796	-	بداية السنة
10,037,227	577,339	1,645,429	112,964	667,925	71,871	47,599	6,914,100	المحمل للسنة
								التحويلات
								نهاية السنة
								صافي القيمة الدفترية

\* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة الأرض وتكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد لبنية الفرع الجديدة.

\*\* يمثل هذا المبلغ قيمة مولدات كهربائية مبيعة بنفس تكلفتها الشرائية وقبل بداية استهلاكها.

\*\*\* بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٤٤٣,٧٨٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.



المجموع	أنظمة	تصسيات مباني مؤجرة	وسائل نقل	أثاث واجهزة مكاتب وحاسبات	اللات ومعدات	عدد وقوالب	مشاريع قيد التنفيذ *
9,033,519	-	1,314,385	44,653	585,155	185,108	21,950	6,882,268
1,094,856	743,134	10,226	68,078	241,353	-	30,845	1,220
10,128,375	743,134	1,324,611	112,731	826,508	185,108	52,795	6,883,488
دينار عراقي (بالالاف)							
التكلفة :							
بداية السنة							
إضافات							
نهاية السنة							
الإستهلاك المتراكم:							
بداية السنة							
المحمل للسنة							
نهاية السنة							
صافي القيمة الدفترية							
9,292,095	652,186	1,028,763	57,386	522,098	105,536	42,638	6,883,488

\* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة الأرض وتكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد لبنية الفرع الجديدة.  
 \*\* بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٣١,٦٩٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.





١١. موجودات أخرى  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دینار عراقی (بالالاف)		كما فی 31 كانون الاول 2015	2016
سلف الموظفين		75,547	423,118
تأمينات لدى الغير		241,556	241,556
مصاريف مدفوعة مقدماً		373,934	373,673
مدينون/عالم خارجي		13,002,000	-
موجودات اخرى		23,626	178,324
		<u>13,716,662</u>	<u>1,216,671</u>

١٢. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دینار عراقی (بالالاف)			كما فی 31 كانون الأول 2016
المجموع	داخل العراق	خارج العراق	
حسابات جارية وتحت الطلب	32,425,339	-	32,425,339
	<u>32,425,339</u>	<u>-</u>	<u>32,425,339</u>

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (١٠٠٪) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة / مقيدة السحب صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.



### ١٣. ودائع العملاء ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2016			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	شركات كبرى	افراد	
63,663,805	57,681,004	5,982,801	حسابات جارية وتحت الطلب
12,511,758	-	12,511,758	ودائع توفير
1,872,742	-	1,872,742	ودائع لأجل
<u>78,048,305</u>	<u>57,681,004</u>	<u>20,367,301</u>	

كما في 31 كانون الأول 2015			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	شركات كبرى	افراد	
81,113,322	76,826,975	4,286,347	حسابات جارية وتحت الطلب
6,625,945	-	6,625,945	ودائع توفير
7,225,210	-	7,225,210	ودائع لأجل
<u>94,964,477</u>	<u>76,826,975</u>	<u>18,137,502</u>	

### ١٤. تأمينات نقدية ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016	
1,179,410	3,434,172	تأمينات مقابل خطابات ضمان
-	9,886,639	تأمينات مقابل إعتمادات مستندية
<u>1,179,410</u>	<u>13,320,811</u>	



١٥. مخصصات متنوعة  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016	
118,784	2,331,486	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *
233,047	305,039	مخصصات اخرى
<u>351,831</u>	<u>2,636,525</u>	

\* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية:

دينار عراقي (بالالاف)		
2015	2016	
2,583	118,784	الرصيد في بداية السنة
116,201	2,212,702	الاضافات خلال السنة
<u>118,784</u>	<u>2,331,486</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٦. مخصص ضريبة الدخل  
أ. مخصص ضريبة الدخل  
إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016	
1,186,281	2,789,123	رصيد بداية السنة
(1,186,281)	(2,789,123)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
2,789,123	3,750,000	ضريبة الدخل المستحقة *
<u>2,789,123</u>	<u>3,750,000</u>	رصيد نهاية السنة

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٢,٨٢٩ الف دينار عراقي كمخصص إضافي بناء على رأي إدارة المصرف.



ب. ضريبة الدخل  
ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016	
11,141,170	13,069,426	الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي العراقي)
165,707	10,651	أرباح غير خاضعة للضريبة
7,618,689	11,922,365	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
18,594,152	24,981,140	الربح الضريبي
2,789,123	3,747,171	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة 15%) *

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي ما نسبته ١٥% من الربح الضريبي.
- تم إنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية ٢٠١٥.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية ٢٠١٦ ضمن الفترة القانونية لتقديم الإقرار ولم تقم الدائرة بالإنهاء من مراجعة حسابات المصرف حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناء على الأرباح الناتجة وفق النظام العراقي الموحد ، حيث أن المصرف يقدم إقراراته الضريبية بناء على الأرباح الناتجة وفق النظام العراقي الموحد وليس حسب المعايير الدولية.
- لم يقم المصرف بقرينة أية موجودات ضريبية مؤجلة وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة منها بالمستقبل القريب.
- وبرأي إدارة المصرف فأن مخصص الضريبة المرصود كافي ولا حاجة لرصد أية مخصصات إضافية لمواجهة أية إلتزامات ضريبة قد تطرأ عند تسوية نتائج أعمال المصرف عن العام ٢٠١٦ .



## ١٧. مطلوبات أخرى ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي.:

كما في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالالاف)
2015	2016	
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	2,975,000	الحوالات الخارجية المباعة
25,384	1,922,482	ذمم دائنة
-	552,674	عمولات مؤجلة
250,904	333,304	شيكات المسحوبة على المصرف
687,590	302,873	ذمم دائنة أخرى ( توزيعات أرباح )
-	186,250	دائنون قطاع / قطاع خاص / الشركات و الجمعيات
55,383	74,746	مصاريف ادارية مستحقة
60	60	دائنون قطاع افراد
10,000	-	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
43	43	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
11,055	-	شيكات بنكية مصدقة
1,646,758	208,912	مطلوبات اخرى
<u>5,821,901</u>	<u>9,691,068</u>	

## ١٨. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع بقيمة (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

## ١٩. الاحتياطيات

### -احتياطي إجباري:

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

### -احتياطيات أخرى:

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي التوسع بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة.



## ٢٠. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		دينارعراقي (بالالاف)
2015	2016	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		<u>الافراد</u>
1,212,698	1,928,420	فوائد القروض
5,344,998	15,577,685	فوائد الحسابات الجارية المدينة
		<u>الشركات الكبرى</u>
-	177,346	فوائد الحسابات الجارية المدينة
<u>6,557,696</u>	<u>17,683,451</u>	

## ٢١. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		دينارعراقي (بالالاف)
2015	2016	
273,142	643,008	ودائع توفير
405,699	903,498	ودائع لأجل
<u>678,841</u>	<u>1,546,506</u>	

## ٢٢. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		دينارعراقي (بالالاف)
2015	2016	
		عمولات دائنة:
12,189,621	2,852,331	حوالات بنكية
493,984	2,908,690	تسهيلات غير مباشرة
100	-	تسهيلات مباشرة
(118,662)	(82,793)	عمولات مدينة
2,925,093	8,355,294	أخرى
<u>15,490,136</u>	<u>14,033,522</u>	





٢٣. صافي أرباح العمليات الأخرى  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالآلاف)
2015	2016	
2,097,117	1,273,291	إيرادات العمليات أخرى
15	11,864	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
165,707	10,651	مصرفات الاتصالات المستردة
122	5,519	إيرادات المساهمات الداخلية
-	1,675	مبيعات مطبوعات مصرفية
274	100	اجور بريد اعتمادات مستندية
2,263,235	1,303,100	اجور بريد خطابات الضمان
(64,683)	(225,545)	خسائر العمليات أخرى
-	(71,991)	خسائر بيع وشراء أوراق نقدية أجنبية
2,198,552	1,005,564	أخرى

٢٤. رواتب الموظفين وما في حكمها  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالآلاف)
2015	2016	
1,617,182	2,656,420	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
868,254	1,100,935	مخصصات تعويضية
86,540	154,452	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
4,000	20,441	تدريب الموظفين
5,550	9,000	اعانات للمنتسبين
2,581,526	3,941,248	



## ٢٥. مصاريف تشغيلية أخرى إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالآلاف)
2015	2016	
-	116,174	خدمات مهنية واستشارات
495,169	552,704	إيجارات وخدمات
8,073	10,625	إعلانات
22,482	29,503	إتصالات وانترنت
42,325	72,702	سفر وإيفاد
75,923	29,960	صيانة
220,656	163,413	اشتراكات ورسوم ورخص
8,474	10,481	قرطاسية
42,139	56,520	الوقود و الزيوت
1,050	317,000	خدمات قانونية
15,659	12,181	ضيافة
-	12,000	احتفالات
269,449	452,337	ضرائب ورسوم متنوعة
1,141,444	1,736,611	أخرى
<u>2,342,843</u>	<u>3,572,211</u>	

## ٢٦. النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

كما في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالآلاف)
2015	2016	
175,051,286	204,326,027	نقد قداول لدى المصرف المركزي
6,638,674	40,810,371	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر
-	(32,425,339)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر
<u>181,689,960</u>	<u>212,711,059</u>	

## ٢٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالآلاف)
2015	2016	
45,000	36,000	اعضاء مجلس الادارة
158,000	164,000	المدير المفوض
<u>203,000</u>	<u>200,000</u>	



## ٢٨. إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال المصارف والاطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليص المخاطر على صعيد البنك للوصول إلى التوازن الامثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

تم تحديث سياسات ادارة المخاطر للمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقوف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر. يقوم المصرف دوريا بمراجعة سياسات وانظمة ادارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وافضل الممارسات في هذا المجال. دائرة المخاطر في المصرف هي الجهة المسؤولة عن ادارة المخاطر في المصرف بناءً على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل الادارة اضافة إلى ذلك فان لجنة المخاطر المنبثقة عن الادارة تقوم بمراجعة تقارير ادارة مخاطر المصرف ورفع تقارير دورية تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة. وضمن دائرة مخاطر المصرف وحدات مسؤولة عن مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل، امن المعلومات ، استمرارية الاعمال والمخاطر الاستراتيجية. ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار جزء من عملية ادارة المخاطر في المصرف، علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. واهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ، مخاطر السوق تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات. يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الامتثال و مكافحة الجرائم المالية.

### مخاطر الائتمان

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان كنتيجة لعدم التزام العميل بشروط الائتمان او تدنى قدرته الائتمانية حيث يتم مراقبة المخاطر الائتمانية لكل دائرة على حدا من خلال جهة مستقلة لرعاية الائتمان الممنوح للافراد واخرى للشركات.

تم اتباع نظام التصنيف الداخلي الخاص بالمصرف لقياس مخاطر العملاء باعطائهم تصنيف يرتكز على التقييم النوعي والكمي لهم حيث يتم مراقبة الحسابات تحت المراقبة بناء على عوامل وموشرات منها المنافسة والقطاع - الادارة والملكية - الوضع المالي للعميل- التدفق النقدي ومصادر السداد الدفعات المستحقة تتم عملية المراقبة من خلال اجتماعات شهرية بحضور المدير المفوض ومدير التسهيلات ومدير الرقابة على الائتمان واطراف ذات العلاقة.

قياس مخاطر الائتمان :

ادوات الدين :

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية في ادارة مخاطر التعرض الائتماني لادوات الدين.



الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

- يعمل المصرف على ادارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية.

- ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.

- هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية او الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقوف يتم مراقبته يوميا.

-التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
2015	2016	
175,051,286	204,326,027	ارصدة لدى المصرف المركزي
6,638,674	40,810,371	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
161,443,006	153,150,264	الافراد
-	4,483,130	الشركات الكبرى
13,736,777	1,658,910	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
155,526	237,297	الإستثمار في شركة تابعة
13,716,662	1,216,671	موجودات اخرى
<u>370,471,931</u>	<u>405,882,670</u>	مجموع البنود داخل قائمة كزالمير المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
7,118,610	19,340,720	خطابات ضمان
-	108,864,353	اعتمادات مستندية
<u>7,118,610</u>	<u>128,205,073</u>	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
<u>377,860,541</u>	<u>534,087,743</u>	إجمالي البنود داخل و خارج قائمة المركز المالي

إدارة المخاطر

يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة.

إن ابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي :-

- الرهونات العقارية .

- رهن الادوات المالية مثل الاسهم .

- الكفالات البنكية .

- الضمان النقدي .

- كفالة الحكومة .



- كذلك فإن المصرف يعتمد على الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر :-
- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
  - صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
  - فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الاعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان.
  - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى).
  - تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	الشركات الكبرى	افراد	31 كانون الاول 2016
161,251,261	4,483,130	156,768,131	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية 30 يوم غير عاملة: هالكة
5,406	-	5,406	المجموع
2,614,185	2,122,097	492,088	ينزل: فوائد معلقة
163,870,852	6,605,227	157,265,625	ينزل: مخصص التدني
(1,433)	-	(1,433)	الصافي
(6,236,025)	(2,122,097)	(4,113,928)	
157,633,394	4,483,130	153,150,264	

إجمالي	الشركات الكبرى	افراد	31 كانون الاول 2015
164,738,706	-	164,738,706	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) لمقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية 30 يوم غير عاملة: هالكة
1,468	-	1,468	المجموع
492,000	-	492,000	ينزل: فوائد معلقة
165,232,174	-	165,232,174	ينزل: مخصص التدني
(767)	-	(767)	الصافي
(3,788,401)	-	(3,788,401)	
161,443,006	-	161,443,006	



فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

إجمالي	الشركات الكبرى	افراد	31 كانون الأول 2016
			دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
1,930.000	-	1,930.000	مقبولة المخاطر
167,319.000	11,900.000	155,419.000	تحت المراقبة
<u>169,249.000</u>	<u>11,900.000</u>	<u>157,349.000</u>	المجموع
			منها:
1,930.000	-	1,930.000	عقارية
274,419.000	119,000.000	155,419.000	كفالة شخصية
<u>276,349.000</u>	<u>119,000.000</u>	<u>157,349.000</u>	

إجمالي	الشركات الكبرى	افراد	31 كانون الأول 2015
			دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
163,892.000	-	163,892.000	تحت المراقبة
<u>163,892.000</u>	<u>-</u>	<u>163,892.000</u>	المجموع
			منها:
163,892.000	-	163,892.000	كفالة شخصية
<u>163,892.000</u>	<u>-</u>	<u>163,892.000</u>	

يتم إدراج قيمة الضمانات آخذين بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

الاجمالي	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
			المنطقة الجغرافية
			البند
204,326.027	-	204,326.027	ارصدة لدى المصرف المركزي
40,810.371	40,302.836	507.535	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
153,150.264	-	153,150.264	الافراد
4,483.130	-	4,483.130	الشركات الكبرى
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
1,658.910	-	1,658.910	اخرى
237.297	-	237.297	إستثمار في شركة تابعة
1,216.671	-	1,216.671	موجودات اخرى
<u>405,882.670</u>	<u>40,302.836</u>	<u>365,579.834</u>	الإجمالي لسنة 2016
<u>370,667.196</u>	<u>6,486.406</u>	<u>364,180.790</u>	الإجمالي لسنة 2015





## التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

دينامي (بآلاف الديناري)	مالي	تجارة	افراد	إجمالي
القطاع الاقتصادي				
البند				
ارصدة لدى المصرف المركزي	204,326,027	-	-	204,326,027
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	40,810,371	-	-	40,810,371
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	4,483,130	153,150,264	157,633,394
إستثمار في شركة تابعة	1,658,910	-	-	1,658,910
موجودات اخرى	237,297	-	-	237,297
الاجمالي لسنة 2016	248,249,276	4,483,130	153,150,264	405,882,670
الاجمالي لسنة 2015	209,148,646	-	161,518,550	370,667,196

## مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في اسعار الفوائد، اسعار الصرف الاجنبي، اسعار ادوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية داخل وخارج الميزانية.

لدى المصرف سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دوريا، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراستها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافرها مع تعليمات البنك المركزي العراقي، ومن ثم يتم اعتمادها من قبل إدارة المصرف.

تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقوف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها و التأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة ادارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الاصول والخصوم وكذلك إدارة المصرف.

هذا ولا يحتفظ المصرف بمحفظة متاجرة (Trading) ويستعمل لها اسلوب تحليل الحساسية، حيث يتم قياس المخاطر حاليا من خلال الطريقة المعيارية (Standardised Approach) لاحتساب الحد الأدنى لرأس المال حسب توصيات لجنة بازل.



## مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للاداة المالية.

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الاصول والخصوم وتستخدم احيانا الالسايب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر أسعار الفائدة.

حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	31 كانون الأول 2016
295,975	295,975	2%	دينارعراقي (بآلاف الدينابير) العملة دولار امريكي

حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	31 كانون الأول 2016
46,014	46,014	2%	دينارعراقي (بآلاف الدينابير) العملة دولار امريكي

لايوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعمليات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

## مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 0% من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 10% من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.



فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

31 كانون الأول 2016	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
---------------------	--------------------------	----------------------------	------------------------

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

العملة

دولار امريكي

1,109,217 1,109,217 5%

31 كانون الأول 2015	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
---------------------	--------------------------	----------------------------	------------------------

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

العملة

دولار امريكي

2,355,570 2,355,570 5%

لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

· مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

31 كانون الأول 2016	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
---------------------	------------------	----------------------------	------------------------

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

سوق العراق

109,942 109,942 6%

31 كانون الأول 2015	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
---------------------	------------------	----------------------------	------------------------

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

سوق العراق

829,594 829,594 6%

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.



• فجوة إعادة تسعير الفائدة  
يتبع المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الآجال الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في اسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التدوير باستخدام الأدوات المتطورة كالمشتقات. يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما اقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2016
204,326,027	204,326,027	-	-	-	-	-	ديارعرافي (بالآلاف الديناري) الموجودات:
40,810,371	40,810,371	-	-	-	-	-	نقد وارصدة لدى المصرف المركزي ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
157,633,394	-	157,633,394	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
1,658,910	-	1,658,910	-	-	-	-	استثمار في شركة تابعة
237,297	-	237,297	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادفي
10,037,227	10,037,227	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,216,671	1,216,671	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
415,919,897	256,390,296	159,259,601	-	-	-	-	المطلوبات:
32,425,339	32,425,339	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع عملاء
78,048,305	-	-	-	-	-	78,048,305	تأمينات نقدية
13,320,811	13,320,811	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
2,636,525	2,636,525	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
3,750,000	3,750,000	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
9,691,068	9,691,068	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
139,872,048	61,823,743	-	-	-	-	78,048,305	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(276,047,849)	(194,566,553)	(159,259,601)	-	-	-	78,048,305	
380,034,026	204,623,170	175,415,931	-	-	-	-	31 كانون الأول 2015
105,106,742	10,142,265	-	-	-	-	94,964,477	مجموع الموجودات
(274,927,284)	(194,480,905)	(175,415,931)	-	-	-	(94,964,477)	مجموع المطلوبات
							فجوة إعادة تسعير الفائدة



## · التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2016				
البند	دولار امريكي	يورو	درهم	جنيه مصري
الموجودات				
نقد وارصدة لدى المصرف المركزي	11,063,606	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,272,978	8,312	4,907,683	58,300
تسهيلات ائتمانية مباشرة صافي	3,620,442	-	-	-
موجودات أخرى	6,227,322	-	-	-
اجمالي الموجودات	22,184,348	8,312	4,907,683	58,300
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	10,411,471	-	-	-
ودائع عملاء	11,760,532	-	-	-
تأمينات نقدية	12,344	-	-	-
مطلوبات أخرى	22,184,347	-	-	-
إجمالي المطلوبات	-	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-

## · بنود خارج المركز المالي

دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		كما في 31 كانون الأول
2015	2016	
-	108,864,353	إعتمادات مستندية
7,118,610	19,340,720	خطابات الضمان
7,118,610	128,205,073	

## ٢٩. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع:

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٢٠١٦ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦ و٢٠١٥.

- رأس المال التنظيمي:

- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق، ويتكون رأس المال التنظيمي من:

- (رأس المال المدفوع، الإحتياطي القانوني، الإحتياطي الإختياري، الأرباح المدورة).

- (الإحتياطيات غير المعلنة، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة، الديون المساندة، إحتياطي تقييم

موجودات مالية الموجب بنسبة ١٠٠% ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل (II).



## تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف ، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع 0% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع 10% والأرباح المدورة.

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

## كفاية رأس المال

كما في 31 كانون الاول		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
2015	2016	
		رأس المال الأساسي
264.000.000	264.000.000	رأس المال المدفوع
2.032.641	2.450.243	كفاية الاحتياطيات المعلنة
476.861	411.307	الأرباح الغير موزعة
<u>266.509.502</u>	<u>266.861.550</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
351.831	2.636.525	احتياطيات عامة
<u>351.831</u>	<u>2.636.525</u>	مجموع رأس المال المساند
266.861.333	269.498.075	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
117.473.287	104.682.415	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
5.939.200	114.884.262	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<u>216%</u>	<u>123%</u>	كفاية رأس المال %





### ٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
			الموجودات:
204,326,027	-	204,326,027	نقد وارصدة لدى المصرف المركزي
40,810,371	-	40,810,371	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
157,633,394	157,633,394	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة- صافي
1,658,910	1,658,910	-	استثمارات - صافي
237,297	237,297	-	استثمار في شركة تابعة
10,037,227	10,037,227	-	ممتلكات ومعدات - صافي
1,216,671	-	1,216,671	موجودات اخرى
<u>415,919,897</u>	<u>169,566,828</u>	<u>246,353,069</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
32,425,339	-	32,425,339	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
78,048,305	-	78,048,305	ودائع العملاء
13,320,811	-	13,320,811	تأمينات نقدية
2,636,525	2,636,525	-	مخصصات متنوعة
3,750,000	-	3,750,000	مخصص ضريبة الدخل
9,691,068	9,691,068	-	مطلوبات اخرى
<u>139,872,048</u>	<u>12,327,593</u>	<u>127,544,455</u>	مجموع المطلوبات
<u>276,047,849</u>	<u>157,239,235</u>	<u>118,808,614</u>	الصافي



31 كانون الأول 2015 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
			الموجودات:
175,051,286	-	175,051,286	نقد وارصدة لدى المصرف المركزي
6,638,674	-	6,638,674	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
161,443,006	161,443,006	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
13,736,777	13,736,777	-	استثمارات - صافي
155,526	155,526	-	استثمار في شركة تابعة
9,292,095	9,292,095	-	ممتلكات ومعدات - صافي
13,716,662	-	13,716,662	موجودات اخرى
<u>380,034,026</u>	<u>184,627,404</u>	<u>195,406,622</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
94,964,477	-	94,964,477	ودائع العملاء
1,179,410	-	1,179,410	تأمينات نقدية
351,831	351,831	-	مخصصات متنوعة
2,789,123	-	2,789,123	مخصص ضريبة الدخل
5,821,901	5,821,901	-	مطلوبات اخرى
<u>105,106,742</u>	<u>6,173,732</u>	<u>98,933,010</u>	مجموع المطلوبات
<u>274,927,284</u>	<u>178,453,672</u>	<u>96,473,612</u>	الصافي

### ٣١. القضايا المقامة على المصرف

بلغت عدد القضايا المقامة على المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قضية واحدة بقيمة ٢٠١٢٠,٠٩٦,٧١٩ دينار عراقي هذا وبراءة الادارة والمستشار القانوني للمصرف فانه لن يترتب على المصرف أية التزامات قد تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٠١٢٢,٠٩٦,٧١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ علما ان المصرف قد أقام دعاوي بالمثل على ٧ شركات بقيمة ٦,٤٤٠,١٧٥,٠٠٠ دينار عراقي.