المصرف الوطني الإسلامي

National Islamic Bank

التقرير السنوي لمجلس الإدارة
والبيانات والحسابات الختامية
للسنة المالية 2016

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS 2016

الإدارة العامة :
العراق – بغداد
كرادة – عرصات الهندية

Email: info@nibiq.com
Website: www.nibiq.com

المحتويات

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي (ش.م.خ) المحترمين

م/ دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة :

استنادا إلى أحكام المادتين (87 و 88) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ بجلسته رقم ( ) المنعقدة بتاريخ / /2017 يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سينعقد في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم ( ) الموافق / / 2017 في مقر إدارة المصرف الوطني الإسلامي الكائن في (**بغداد / الكرادة الشرقية - شارع العرصات**) للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرج أدناه :-

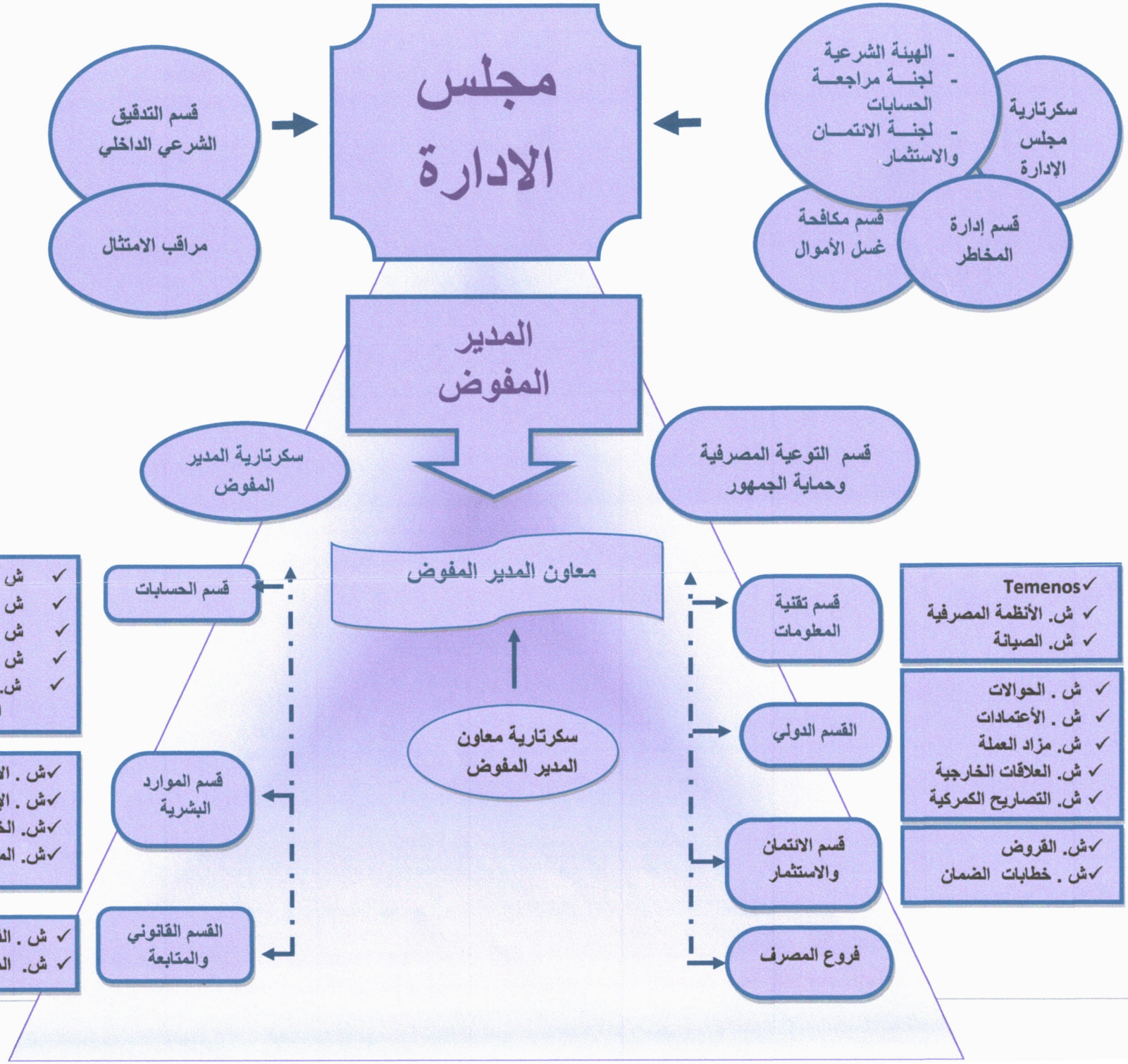
1. مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه .
2. مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات المالية للسنة المنتهية في 2016/12/31 والمصادقة عليه.
3. الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.
4. الإطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 .
5. الإطلاع على تقرير مراقب الامتثال للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31.
6. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 والمصادقة عليها.
7. مناقشة توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع مقسوم الأرباح عن نتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 .
8. الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية 2017 وتحديد الأجور وفق تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
9. إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية 2016 .

راجين تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة أو وكالة في الزمان والمكان المحددين أعلاه عملاً بأحكام المادة (91) من قانون الشركات أعلاه .
وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الاجتماع إلى نفس الزمان والمكان من الأسبوع التالي ..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقديـــر ...

عصام عبد الامير الازري
رئيس مجلس الادارة

الهيكل التنظيمي للمصرف الوطني الإسلامي



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بســــــــــــم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أنه لمن دواعي سروري واعتزازي أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأتقدم إليكم بالشكر والامتنان بأسمي ونيابة عن أخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي لتلبيتكم الدعوة والحضور إلى اجتماع الهيئة العامة للمصرف للإطلاع على نتائج أعمال ونشاطات المصرف ومناقشة تقرير الحسابات الختامية والميزانية العمومية للسنة المنتهية في 31/12/ 2016 وكذلك بقية فقرات جدول الاجتماع مستنيرين بآرائكم السديدة والقيمة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم تقدمه وتطوره .

لقد كان عام 2016 بحق عام التحديات الكبرى ومواجهة الصعاب على مختلف الأصعدة والتي بدأت منذ عام 2014 وانعكست سلباً على أداء كافة قطاعات الاقتصاد العراقي ومرافق الحياة الأخرى ومنها بيئة الاستثمار والتمويل المصرفي وكنا نجتهد في سبل مواجهتها ومتابعة تفاصيلها اليومية أول بأول وتكللت جهودنا " والحمد لله " بتحقيق نجاح باهر يضاف الى سلسلة نجاحاتنا المتواصلة والمتصاعدة وأستطاع مصرفكم بحكمة إدارته العليا وخبراتها المصرفية من التعامل المرّن مع معطيات الواقع والسيطرة على كافة الظروف التي تؤثر على مسار العمل المصرفي محققاً نتائج متميزة ومقبولة مقارنة مع حجم وعمق وضغط تأثير تلك الظروف وذلك من خلال حزمة من الإجراءات السريعة والاستثنائية والتي تمكن المصرف من خلالها تأمين سيولة ملائمة تغطي كافة احتياجات العمليات المصرفية وتفعيل كافة أعمال المصرف وديمومة نشاطه والمحافظة على الحد من تأثير المخاطر المالية والإدارية الناجمة عن ذلك ، مع تحقيق عائد عادل للمساهمين ، وبذلك أستطاع مصرفكم الحفاظ على ركائز العمل المصرفي في التوازن بين السيولة والربحية والأمانة المهنية وبناء سمعته المصرفية وكسب ثقة زبائنه في السوق المصرفية . . هذا فضلاً عن قيام المصرف بتعزيز وتوطيد قاعدة علاقاته المصرفية الدولية لتنفيذ متطلبات تعاملات زبائنه المصرفية .

إننا إذ نشير إلى هذه النتائج الباهرة بكل فخر واعتزاز ، لا يفوتنا أن نؤكد على استمرارنا في نهج التحديث والتطوير في كافة المجالات للأرتقاء بوتائر العمل والأداء المصرفي وبالأخص

الاستمرار في مشروع تحديث وإعادة هندسة عمليات المصرف وأساليب العمل التقني وتطوير كوادره البشرية لتحقيق الأهداف المرجوة وفق أحدث الأساليب وأفضل الممارسات السائدة وبأعلى مستويات الجودة . . أن تحسين الأداء المستمر وتحقيق المزيد من النجاحات يقع في صلب رؤيتنا ونحن ماضون في هذا الطريق بعزم وبهمة مستندين في ذلك الى حالة الأصرار والتفاعل بين مجلس الإدارة والكفاءات المتميزة التي يزخر بها مصرفنا في كافة المجالات والتخصصات والتي هي السر الأكبر ومفتاح نجاح وتقدم مصرفنا ...

وفي الختام: أغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ شكري وامتناني للسادة الضيوف من البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية والسادة مراقبي الحسابات وكادر مكتبهم لحضورهم ومشاركتهم البناءة في هذا الاجتماع.

ولا يفوتني أن أسجل شكري وتقديري مشيداً بالجهود الاستثنائية لمجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف لما بذلوه خلال عام 2016 من أخلاص وتفانٍ في تحقيق النتائج الطيبة .

أعاهدكم بأسم مجلس إدارة المصرف وكادره التنفيذي على بذل المزيد للرقي والارتقاء بالمصرف وتحقيق جميع أهدافه .. ندعو من الله التوفيق الدائم وأن يسدد خطى الجميع لما فيه خير بلادنا وشعبنا ..

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

عصام عبد الامير الازري
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الإدارة

كشف مقارنة حسابات المصرف
خلال السنوات السبعة (2010 – 2016)

((مليون دينار))

Year / Account	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	السنة / الحساب
Assets								الموجودات
Cash in Hands & Banks	169,242	221,886	203,311	201,592	229,974	128,126	25,844	الموجودات النقدية
Investment	119	119	119	119	119	119	299	الاستثمارات
Monetary Credit	454,972	459,370	330,602	361,163	255,311	103,828	32,188	الائتمان النقدي
Debtors	41,008	20,619	22,794	55,464	2,347	4,481	11,937	المدينون
Fixed Assets	5,399	5,714	6,095	6,340	2,764	3,315	3,188	الموجودات الثابتة
Total assets	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456	مجموع الموجودات
Liabilities								المطلوبات
Current A/C & Deposits	329,794	376,237	243,719	316,819	298,377	129,678	22,058	الحسابات الجارية والودائع
Provisions	45,481	39,253	29,524	19,433	12,324	2,903	-	التخصيصات
Creditors	10,633	3,554	4,217	2,605	2,613	283	903	الدائنون
Capital	251,000	251,000	251,000	251,000	100,000	100,000	50,000	رأس المال
Reserves	33,832	37,665	34,461	34,821	27,201	7,005	0,495	الاحتياطيات
Total Liabilities	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456	مجموع المطلوبات
Revenues & Expenditures								الإيرادات والمصروفات
Revenues	41,745	53,213	54,769	55,213	42,517	22,311	4,434	الإيرادات
Expenditures	14,936	17,827	17,598	15,579	10,401	14,514	2,509	المصروفات
Profits (Before Dist.)	26,809	35,386	37,171	39,634	32,116	7,797	1,925	اجمالي الربح قبل الضريبة
Profits (After Dist.)	20,476							صافي الربح بعد الضريبة

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المالية 2016

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .....

يسر مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي أن يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 /2016/12 المعدة وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) ووفقا للمعايير الدولية ولأحكام قانون المصارف الخاصة المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 .

الأعمال المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية : قام مصرفنا بكافة الأعمال المصرفية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة آخذاً بنظر الاعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء وذلك في كافة المجالات الرحبة لفتح حسابات الاستثمار وحسابات الادخار والحوالات المبتاعة وأعمال الصيرفة الخاصة ببيع وشراء العملات الأجنبية إضافة إلى أعماله في تلبية طلبات زبائنه الكرام من المقاولين والصناعيين وبقية الشرائح الأخرى بفتح الأعتمادات المستندية وعمليات التحويل الخارجي لغرض تغطية مستوردات القطاع الخاص من خلال نافذة البنك المركزي العراقي مستخدماً بذلك أحدث الأساليب التكنولوجية وربط كافة فروع المصرف بشبكة مصرفية تؤمن لجميع الزبائن كافة التسهيلات بأستخدام نظام آلي للتحويل الخارجي نظام Swift ونظام المقاصة الالكترونية ACH ونظام المدفوعات RTGS لسرعة الانجاز وتقديم الخدمة الأفضل والأسرع وضمن المؤشرات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وحسب القانون رقم 39 لسنة 2015 وكذلك وفق أحكام بنود قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 كإطار قانوني تنظيمي لعقود ونشاط المصرف في تعاملاته المصرفية وتقديم خدماته لزبائنه .

أولاً – نبذة مختصرة عن المصرف :

1 - تأسيس المصرف :

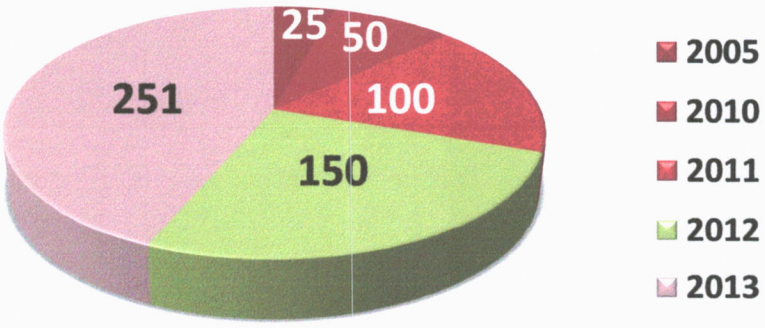
تأسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/ 26073 والمؤرخة في 2005/5/5 برأسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ممارسة أعمال الصيرفة الشاملة كما تم السماح للمصرف بالتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية وحسب الأجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 2005/9/26 ، ولكن الظروف الأمنية حالت بينه وبين ممارسته النشاط المصرفي الفعلي حتى شهر نيسان 2010 وذلك بعد تغيير مالكيه والتحسن النسبي للظروف الأمنية في البلد.

2– التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع :

تمت زيادة رأس المال المصرف من (25) خمسة و عشرون مليار دينار عراقي الى (50) خمسون مليار دينار عراقي بتاريخ 2010/3/19 والى (100) مائة مليار دينار عراقي بتاريخ 2012/8/14 كما تمت زيادته الى (150) مئة وخمسون مليار دينار بتاريخ 2012/10/22 ، وقد أكمل المصرف زيادة رأس ماله الى (251) مليار دينار بتاريخ 2013/8/29 وفقا للسقوف الزمنية المقررة في تعليمات البنك المركزي العراقي .

السنة	2005	2010	2011	2012	2013
رأس المال المدفوع (مليار دينار)	**25**	**50**	**100**	**150**	**251**

((شكل بياني لرأس المال أعلاه))



3- إدارة المصـــرف:

أ- يتولى مجلس إدارة المصرف رسم وصياغة الإستراتيجية العامة للمصرف والإشراف على تنفيذها وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط :

الأعضاء الأصليون

ت	الاسم	المنصب
1	عصام عبد الأمير ألأزري	رئيس مجلس الإدارة
2	ليث حسن جواد ألرفيعي	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	عقيل محمود داود	عضو مجلس الإدارة
4	جبار حسين حسن	عضو مجلس الإدارة
5	علي عباس عبد الحسين	عضو مجلس الإدارة
6	صادق راشد الشمري (*)	المدير المفوض (أستقال أعتباراً من 2016/8/21))
7	علي حسين عبد القادر	عضو مجلس إدارة

الأعضاء الأحتياط

ت	الأســـم	المنصب
1	علي حسين باقر	احتياط
2	محمود شاكر جبوري	احتياط
3	عمار عبد الجبار حسن	احتياط
4	علي ليث حسن	احتياط
5	لؤي مهدي جبار	احتياط
6	تحرير رسول سالم	احتياط
7	عدنان جواد صالح	احتياط

ب – الهيئة الشرعية للمصرف :

- ✓ باسم قاسم حسن محسن
- ✓ علي كاظم عودة خضير
- ✓ عبد الله فاضل طاهر علي
- ✓ مجيد جاسم حسين مجيد
- ✓ جهاد علي هادي عباس

ج- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

1- لجنة مراجعة الحسابات :

- ➢ السيد عقيل محمود داود
- ➢ السيد علي عباس عبد الحسين

2- لجنة إشرافية بالائتمان والاستثمار :

- ✓ السيد عصام عبد الأمير الأزري – رئيساً
- ✓ السيد ليث حسن جواد الرفيعي – عضو
- ✓ السيد د. صادق راشد الشمري – عضو (*)

3- لجنة إشرافية بالحوافز والتعيينات :

- ✓ السيد عصام عبد الأمير الأزري – رئيساً
- ✓ السيد ليث حسن جواد الرفيعي – عضو
- ✓ السيد د. صادق راشد الشمري – عضو (*)

4- لجنة إشرافية بالمخاطر المصرفية :

- ✓ السيد علي حسين عبد القادر
- ✓ السيد جبار حسين حسن
- ✓ السيد علي عباس عبد الحسين

5- لجنة إشرافية بإدارة السيولة :

- ✓ السيد عصام عبد الأمير الأزري – رئيساً
- ✓ السيد ليث حسن جواد الرفيعي – عضو
- ✓ السيد صادق راشد الشمري – عضو (*)

(*) ((أستقال أعتباراً من 21 / 8 / 2016))

د ـ أما الإدارة التنفيذية فهي برئاسة المدير المفوض يساعده المعاون مع مدراء الأقسام والفروع المدرجة أسمائهم أدناه :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. عباس فاضل رحيم	معاون المدير المفوض
2	أحلام خضير محمد	معاون المدير المفوض
3	عضيد شياع عواد	مراقب الامتثال
4	تماره محسن حمود	مديرة قسم الائتمان
5	محمد تركي حبيب	مدير القسم الدولي
6	جواد كاظم حسن	مدير الموارد البشرية
7	إيمان سلمان حسن	مدير في قسم الحسابات
8	جليل عبد حسن	مدير إدارة المخاطر
9	إيمان عبد الرزاق إبراهيم	مديرة قسم مكافحة غسل الأموال
10	انتصار كريم ناصر الجبوري	مديرة الفرع الرئيسي
11	عبد المجيد صبار كاظم	مدير فرع البصرة
12	قاسم إسماعيل حسين	مدير فرع جميلة
13	لبنى جبار عبد الزهرة	مديرة فرع النجف الأشرف وكالة
14	صبيح عزيز رحيم	مدير فرع ميسان
15	حيدر جعفر مجيد	مدير فرع كربلاء المقدسة

هـ – عدد جلسات مجلس الإدارة :

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال عام 2016 (7) اجتماعات ، علماً أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية مخصصات أو مكافآت عن حضورهم الاجتماعات.

4- أهم إنجازات المصرف خلال عام 2016 :

حقق المصرف نجاحاً ملحوظاً على صعيد توطيد مكانته ومعززاً حضوره وتواجده في السوق المصرفي العراقي في عام 2016 منها :

أ. تعزيز قسم إدارة المخاطر وقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالكوادر المصرفية ذات المهنية العالية التي تسهم في إرساء رقابة فاعلة على كافة العمليات المصرفية .

ب. مراجعة وتحديث هيكل جدول أسعار العمليات المصرفية الخاص بالمصرف بما ينسجم مع التطورات التقنية الحديثة والمنافسة المصرفية في تقديم أجود الخدمات .

ج. بناء احتياطي عام بلغ بتاريخ الميزانية (7,386) مليار دينار .

د. بلغ احتياطي التوسعات بتاريخ الميزانية (1,650) مليار دينار.

هـ. زيادة مخصص مخاطر الائتمان إلى ما يناسب المعايير المطلوبة في لائحة المخصصات المقررة بموجب التعليمات رقم (4) لسنة 2010 .

و. تطوير البنية الهيكلية للمصرف من الموارد البشرية وتدريب الكادر المصرفي في جميع مجالات الصيرفة وأنظمة الحاسوب من خلال إشراك موظفي المصرف في دورات تدريبية في الصيرفة الخارجية.

ز. تعزيز إجراءات أنظمة الأمان في كافة الفروع .

ح. تطوير البنية الهيكلية لمنظومة اتصالات المصرف بين الإدارة العامة والفروع .

ط. الاستمرار والتوسع في بناء علاقات مصرفية مع المصارف الخارجية .

ي. العمل على تحديث النظم التطبيقية المعتمدة وفي مقدمتها نظام TEMENOS .

ك. تحديث السياسات والإجراءات بما يتناسب ويواكب المعايير المصرفية الدولية .

ل. إعادة النظر بكافة العمليات المصرفية بما يتناسب مع بنود قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 .

ثانياً- النشاط الإداري (الموارد البشرية) :

1-الرواتب والأجور :

أتاحت إدارة المصرف ضمن سياسة مجلس الإدارة الفرص الوظيفية لشرائح واسعة من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في المصرف في نهاية العام 2016 (251) منتسبا وقد بلغ مجموع رواتبهم (3,538) مليار دينار وبلغ مقدار مساهمة المصرف في الضمان الأجتماعي في حدود (133) مليون دينار، وكما مبين تفاصيلها أدناه ضمن جداول إحصائيات تصنيف الموارد البشرية للمصرف .

أسماء وعناوين ووظائف كوادر المصرف

الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال سنة 2016

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. عباس فاضل رحيم	معاون المدير المفوض
2	أحلام خضير محمد	معاون المدير المفوض
3	تماره محسن حمود	مديرة قسم الائتمان
4	انتصار كريم ناصر	مديرة الفرع الرئيسي
5	محمد تركي حبيب	مدير القسم الدولي

2- الموارد البشرية وتصنيف العاملين :

جدول تصنيف العاملين في المصرف
حسب المؤهل العلمي وطبيعة الوظائف

المؤهل / نوع الوظيفة	دكتوراه	بكالوريوس	دبلوم	إعدادية	متوسطة	ابتدائية	المجموع	النسبة
الموظفون المصرفيون	2	108	26	16	6	5	163	% 64,94
أمناء الصندوق	-	11	7	5	2	1	26	% 10,36
المستخدمون	-	-	-	1	3	17	21	% 8,37
الحرس	-	-	-	6	6	29	41	% 16,33
المجموع	2	119	33	28	17	52	251	% 100

فيما يلي جدول تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :-

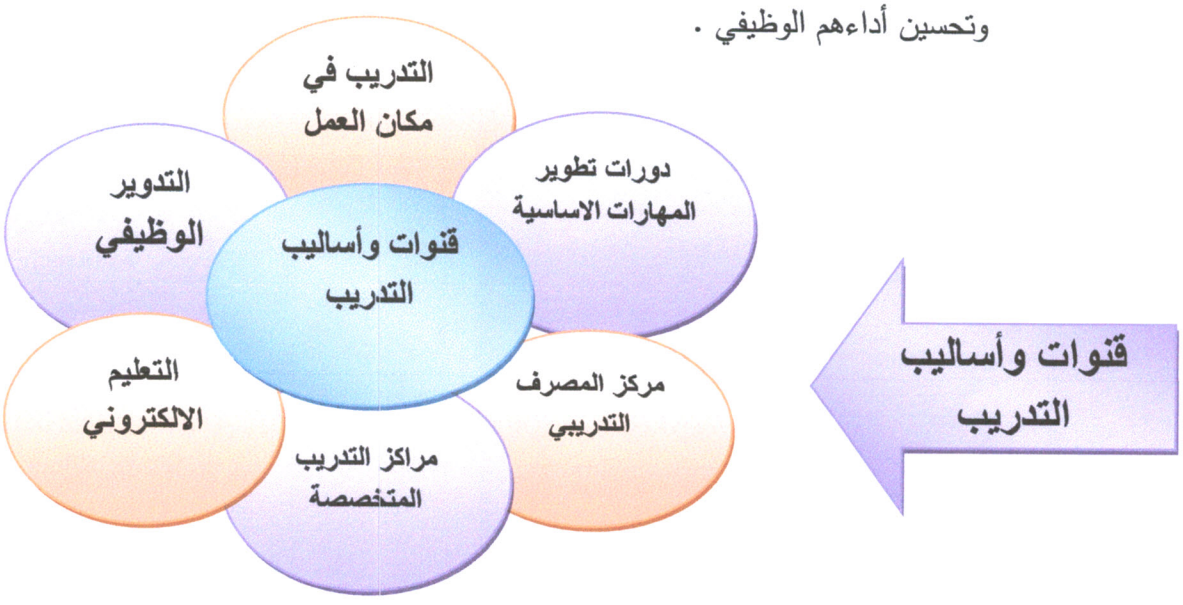
ت	الدرجة الوظيفية	العدد
1	مدير مفوض	-
2	معاون المدير المفوض	2
3	مستشار	2
4	خبير مصرفي	-
5	مراقب امتثال	1
6	مدير قسم	5
7	مدير فرع	6
8	درجات أخرى	235
	المجموع	251

ب - ويهدف المصرف لاستقطاب كوادر مصرفية جيدة وممن لديهم كفاءة علمية والتركيز على معرفة العمل بالحاسوب كون المصرف في مراحل أنجاز تطور نظامه من خلال خبراء (وإقامة دورات تدريبية لموظفي المصرف) ، والجدول أدناه يبين توزيع الكادر حسب التحصيل العلمي :

ت	التحصيل العلمي	ذكور	إناث	المجموع
1	دكتوراه	1	1	2
2	بكالوريوس	54	65	119
3	دبلوم	18	15	33
4	إعدادية	16	12	28
5	متوسطة	13	4	17
6	ابتدائية	47	5	52
	المجمـــــــــوع	**149**	**102**	**251**

النشاط التدريبي :

حرص المصرف على إتباع عدّة برامج وأساليب (وكما موضحة في الرسم التوضيحي أدناه) ، وهذه القنوات التدريبية تعتبر برنامجاً متكاملاً لإعداد وتنمية وتطوير مهارات الموظفين وتزويدهم بالمعلومات الشاملة عن العمل المصرفي وتقنياته الحديثة وبما يعزز المهارات المتخصصة بغية اكتسابهم خبرات جديدة متراكمة تؤدي دورها الفاعل في رفع وإرتقاء كفائتهم المهنية وتسهيل عملهم وتحسين أداءهم الوظيفي .



وقد قامت إدارة المصرف بإشراك الموظفين بالدورات المصرفية المقامة داخل وخارج العراق بهدف تطوير كفاءة الأداء وندرج أدناه ملخص عن الدورات التي شارك فيها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال عام 2016 :

ت	نوع الدورات	موضوع الدورة	مكان الدورة	عدد المشاركين
1	الدورات المقامة خارج العراق	المنهجية الجديدة في تطوير اختبارات الأوضاع الضاغطة المصرفية	الأردن / عمان	2
2		تطوير منظومة عمل السويفت	لبنان / بيروت	3
	الدورات المقامة داخل العراق			
3		أساسيات المحاسبة المالية	رابطة المصارف العراقية	1
4		الصكوك المرتجعة	البنك المركزي العراقي	3
5		شرح نموذج قياسي موحد للتقارير	البنك المركزي العراقي	2
6		التدقيق الداخلي والمعايير الدولية	البنك المركزي العراقي	2
7		الصيرفة الإسلامية	البنك المركزي العراقي	2
8		نسبة التغطية للسيولة ونسبة صافي التمويل	البنك المركزي العراقي	1
9		نظام تبادل المعلومات الأئتمانية	البنك المركزي العراقي	2
10		استمرار الأعمال والمواصفات الدولية ISO	البنك المركزي العراقي	2
11		أغراض التسهيلات الأئتمانية	البنك المركزي العراقي	2
12		دور قواعد حوكمة الشركات وألافصاح في جذب وتنشيط الاستثمار	البنك المركزي العراقي	1
13		نظام تبادل المعلومات الأئتمانية CBS	البنك المركزي العراقي	2
14		أستخدام الأساليب الرقابية	البنك المركزي العراقي	1
15		مقررات بازل 1 و2 و3	البنك المركزي العراقي	1
16		إدارة المخاطر المصرفية	البنك المركزي العراقي	1
17		دورة المعايير المحاسبية	البنك المركزي العراقي	2
18		نظام وقواعد البيانات SQL DEVELOPER	البنك المركزي العراقي	1
19		نظام الـ RTGS	البنك المركزي العراقي	1
20		تزييف العملة الأجنبية والوطنية وأسلوب مضاهاتها	البنك المركزي العراقي	1
21		مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	البنك المركزي العراقي	3

ثالثاً – المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف :

أ- صندوق دعم الموظفين :

في إطار المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف فقد تم أنشاء صندوق التكافل الاجتماعي لدعم الموظفين العاملين في المصرف وذلك بهدف إيجاد نوع من التكافل الاجتماعي للتخفيف عن كاهل الموظفين في الحالات التي تتطلب نفقات مادية عالية مثل إجراء العمليات الجراحية أو دفع أجور العلاج والدواء ذات الصفة المستمرة وخاصة للحالات المستعصية أو الإسهام في الحالات الاجتماعية مثل الوفاة والزواج والولادة ، وتتمثل موارد الصندوق من نسبة إسهام قدرها (1 %) من أصل راتب الموظف الشهري مع مساهمة المصرف في دعم الصندوق شهرياً بضعف قيمة إجمالي مساهمة الموظفين الشهرية ، وقد استفادت شريحة واسعة من الموظفين من هذا الصندوق حيث بلغت قيمة الإعانات المدفوعة ولشتى الأغراض ما قيمته (42,411,936) دينار مثلت واقع (42) حالة دعم خلال عام 2016 .

ب- المساهمة المالية في مشروع (ألق بغداد) لتطوير ساحات مدينة بغداد .

ت-المساهمة المالية في دعم مشروع تأهيل وتطوير شارع الرشيد في الذكرى المئوية لأنشاءه .

ث- ساهم المصرف بتدريب طلبة الجامعات العراقية في الدراسات الأولية وكذلك طلبة الماجستير في المعهد العالي للدراسات المالية والمحاسبية وتقديم كافة البيانات والتسهيلات اللازمة بهدف زيادة خبراتهم التطبيقية ، كما ساهم المصرف بتقديم مكافآت مالية وعينية للطلبة المتميزين في تلك الجامعات من الذين نالوا مراتب متقدمة في نتائج التحصيل العلمي في تلك الجامعات ، وذلك لتحفيزهم على التقدم والعطاء المتواصل خدمة بلدهم العزيز .

نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

تم إعداد الموازنة التخطيطية لأنشطة وفعاليات المصرف لعام 2016 والتي تم أقرارها والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة المصرف ، وفي أدناه نتائج تنفيذ تلك الخطة لعام 2016 وكما يلي :

رقم الدليل	أسم الحساب	المخطط لعام 2016	المتحقق لعام 2016	نسبة التنفيذ
أولاً : الموازنة التخطيطية للموجودات :				
18	النقود	240,740	169,242	% 70,3
15	الاستثمارات	119	119	% 100
14	الائتمان النقدي	455,000	454,972	% 98
16	المدينون	33,340	41,008	% 123
مجموع الموجودات المتداولة		729,201	665,341	% 91
11 – 12	الموجودات الثابتة	6,107	5,399	% 88
مجموع الموجودات		735,308	670,740	% 91
ثانياً : الموازنة التخطيطية للمطلوبات :				
25	حسابات جارية وودائع	384,538	329,794	% 86
22	التخصيصات	50,641	45,481	% 90
26	الدائنون	3,931	10,633	% 270
مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل		439,110	385,908	% 88
21	رأس المال	251,000	251,000	% 100
21	الاحتياطيات	45,198	33,832	% 75
مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل		296,198	284,832	% 96
مجموع مصادر التمويل (المطلوبات)		735,308	670,740	% 91
ثالثاً : الموازنة التخطيطية للإيرادات :				
44	إيراد العمليات المصرفية	54,300	41,680	% 77
43	إيراد خدمات متنوعة	76	65	% 86
49	إيرادات أخرى	–	–	–
مجموع الإيرادات		54,376	41,745	% 77
رابعاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات :				
34	مصروفات العمليات المصرفية	11,900	8,259	% 69
31 – 33	المصروفات الإدارية	6,212	5,542	% 89
37	الإندثارات والإطفاءات	612	478	% 78
38	المصروفات التحويلية	201	342	% 170

39	المصروفات الأخرى	-	315	-
مجموع المصروفات		18,925	14,936	% 79
الفائض المتحقق (إجمالي الأرباح)		35,451	26,809	% 76

رابعاً – بيانات تفصيلية وتحليلية عن العقود:

أ- عقود الخدمة المبرمة :

ت	أسم المتعاقد	موضوع العقد	مبلغ العقد
1	شركة زمردة التاج للتجارة العامة	صيانة نظام ترميز الصكوك	1,700 $ (سنوياً)
2	شركة تيمينوس	تطوير نظام Temenos	103,904 $ (دفعة)
3	صباح عبد القادر محمود المختار	استخدام نظام FOX	9000 $ (دفعة)
4	شركة رمال الخوالد للعقارات	تأجير موقف لسيارات موظفي المصرف	36 مليون دينار سنوياً
5	مكتب سيف الموسوي لتجهيز منظومة الإطفاء	تجهيز وصيانة منظومة إطفاء لمدة سنة	4500 $
6	البنك المركزي العراقي	شبكة ربط المصارف العراقية	21,594 $ (سنوياً)
7	شركة مجموعة المهندسين المتحدين	تشغيل نظام سويفت	322 يورو (سنوياً)
8	شركة المقدمة الذهبية للتجارة والمقاولات	تجهيز نظام الأرشفة الألكترونية	18,000 $
9	شركة بحر العراق للتجارة العامة	تجهيز وتنصيب منظومة هاتفية V01P	9300 $
10	شركة تايتنز للأجهزة المكتبية	عقد تصليح وصيانة أجهزة الأستنساخ	350 ألف دينار شهرياً
11	شركة اليمان لتجارة السيارات	خدمة إدارة مبيعات السيارات	أجور خدمات
12	شركة أبن البلد لتجارة السيارات	خدمة إدارة مبيعات السيارات	أجور خدمات

ب-عقود أبنية ألفروع:

ت	اسم ألفرع	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	مدة الايجار
1	الإدارة العامة والفرع الرئيسي	ديوان الوقف الشيعي / بغداد - الرصافة	30,000,000 دينار	سنوي
2	فرع جميلة	جعفر عقيل محمود	50,000,000 دينار	سنوي
3	فرع البصرة	محمد شهيد اللامي	12,000 دولار	سنوي
4	فرع النجف	غرفة تجارة النجف	50,000,000 دينار	سنوي
5	فرع ميسان	جعفر عقيل محمود	50,000,000 دينار	سنوي
6	فرع كربلاء	نقابة المعلمين – فرع كربلاء	25,000,000 دينار	سنوي

جـ - نتائج نشاط ألفروع :

"بآلاف الدنانير

ت	ألفرع	الايرادات	المصروفات	صافي الربح
1	الرئيسي والإدارة العامة	40,567,923	13,490,540	27,077,383
2	فرع جميلة	90,368	314,849	(224,481)
3	فرع البصرة	385,312	232,920	152,391
4	فرع النجف	445,536	311,826	133,710
5	فرع ميسان	133,661	253,921	(120,260)
6	فرع كربلاء	123,076	332,189	(209,113)
	المجموع	**41,745,876**	**14,936,245**	**26,809,631**

د- العقارات المملوكة للمصرف :

نوع العقار	رقم العقار	المساحة	مكان العقار	الغرض	مبلغ الشراء	الموافقة على الشراء	الملاحظات
بناء	332/670 البو جمعة	678 م2	الكرادة / العرصات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	1,799,595 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل بأسم المصرف
بناء	332/671 البوجمعة	603 م2	الكرادة / العرصات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	1,873,224 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل بأسم المصرف

د - الآليات والسيارات التي بحوزة المصرف :

ت	النوع	الرقم	سنة الشراء	سعر الشراء
1	سيارة بيكب نوع نيسان – موديل 2014	33740 / بغداد	2013	$ 29,400
2	سيارة تويوتا برادو – موديل 2014	68158 و / بغداد	2014	$ 59,000

خامساً- الدعاوي القضائية المقامة :

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

ت	رقم الدعوى	المحكمة	المدعي عليه	موضوع الدعوى	الإجراءات
1	935 / ب / 2016	بداءة الكرادة	نظير عبد حمدي	كمبيالة بمبلغ (2,2) مليون دينار	لا تزال الدعوى قائمة وتم تأجيلها لعدة مرات وموعد المرافعة القادم في 2017/2/16
2	1778 / ب / 2016	بداءة الكرادة	شركة بامرني	عن قيمة خطاب ضمان صادر لصالح الشركة بمبلغ (212) مليون دينار	لا تزال الدعوى قائمة وتم تأجيلها لتغيّر عنوان الشركة إلى 2017/2/19
3	674 / ج/ 2016	جنح الكرادة	حسن ناجي كمونه	عن مبلغ الصك المحرر من قبله لصالح المصرف بمبلغ (4) مليار دينار	لا تزال الإجراءات قائمة وتم تأجيل المرافعة إلى يوم 2017/2/26
4	175 /ج / 2016	جنح الناصرية	شركة أحباب العراق	عن قرض بمبلغ (4,560) مليار دينار	لا تزال الإجراءات قائمة في محكمة تمييز الناصرية
5	37 / ج / 2015	محكمة جنح نزاهة الرصافة	أسعد عبد الكريم جبر	عن العقار المزور في التسجيل العقاري في الأعظمية بميلغ (600) مليون دينار	صدر قرار الحكم بالحبس لمدة ستة أشهر لموظفات التسجيل العقاري مع إيقاف التنفيذ ثم إقامة دعوى مدنية

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

ت	رقم الدعوى	المحكمة	المدعي	موضوع الدعوى	الإجراءات
1	1472 / ب / 2016	بداءة الكرادة	حسن ناجي عبد الكريم	عن مطالبة المصرف بتأدية مبلغ (1,830,000,000) دينار	تم تأجيل الدعوى إلى 12 /2017/2 وتقرير الخبراء الخماسي لصالح المصرف

2	920 / س / 2016	استئناف بغداد	محافظة بغداد	عن خطاب ضمان صادر بمبلغ (1,209,330,100) دينار	الإجراءات مستمرة لصالح المصرف مصدقة تمييزاً
3	2042 / ب / 2016	استئناف بغداد	محافظة بغداد	عن خطاب ضمان صادر بمبلغ (1,218,950,100) دينار	الإجراءات مستمرة لصالح المصرف مصدقة تمييزاً
4	2045 /ب / 2016	استئناف بغداد	محافظة بغداد	عن خطاب ضمان صادر بمبلغ (1,217,930,109) دينار	تم تأجيل الدعوى إلى 20 /2 / 2017
5	2044 / ب / 2016	استئناف بغداد	محافظة بغداد	عن خطاب ضمان صادر بمبلغ (1,218,950,100) دينار	تم تأجيل النظر في القضية إلى 19 / 2 / 2017
6	2436 /ج / 2016	استئناف الرصافة	محافظة بغداد	عن خطاب ضمان صادر بمبلغ (1,217,000,000) دينار	مصدقة تمييزياً لصالح المصرف
7	1043 / ب / 2016	استئناف بغداد	محافظة بغداد	عن خطاب ضمان صادر بمبلغ (1,219,660,100) دينار	لازالت الإجراءات مستمرة في محكمة التمييز
8	286 / 2015	تنفيذ الكرادة	فنادق عشتار	عن خطاب الضمان الصادر بمبلغ (1,140) مليون دولار	حسمت لصالح المصرف

سادساً – أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

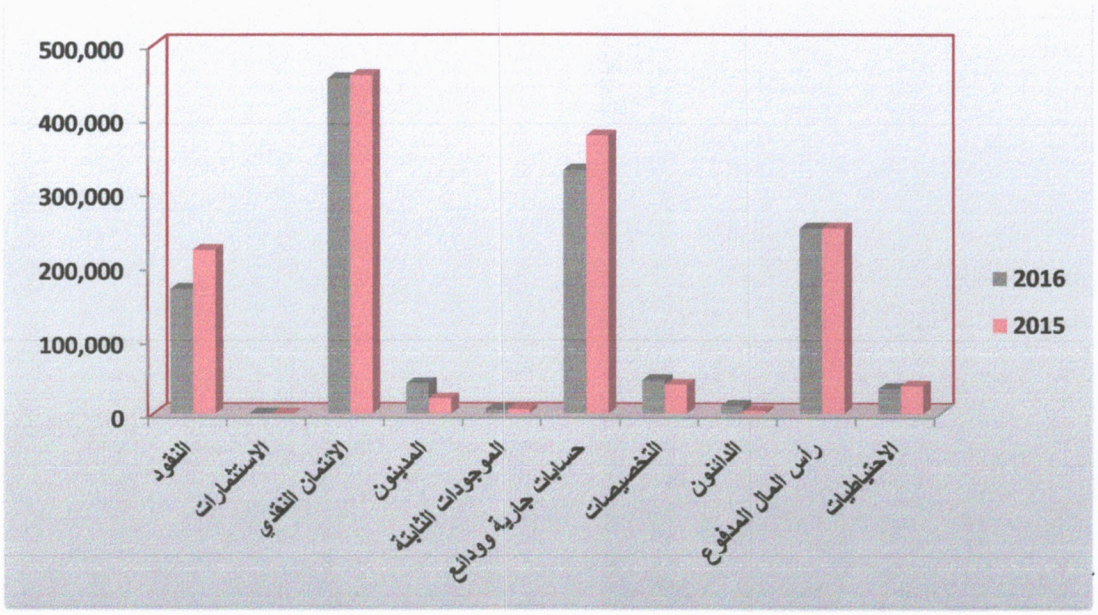
✓ **الموجودات :**

✓ بلغ مجموع الموجودات (قائمة المركز المالي) بموجب الميزانية العامة كما هو في 2016/12/31 بحدود (671) مليار دينار ، والجدول التالي يوضح ذلك :

((مليون دينار))

اسم الحساب	الرصيد في 2016/12/31	الرصيد في 2015/12/31
الموجودات		
النقود	169,242	221,886
الاستثمارات	119	119
الائتمان النقدي	454,972	459,370
المدينون	41,008	20,619
الموجودات الثابتة	5,399	5,714
مجموع الموجودات	670,740	707,708
المطلوبات		
حسابات جارية وودائع	329,794	376,237
التخصيصات	45,481	39,252
الدائنون	10,633	3,554
رأس المال المدفوع	251,000	251,000
الاحتياطيات	33,832	37,665

مجموع المطلوبات	670,740	707,708



✓ **السيولة النقدية :**

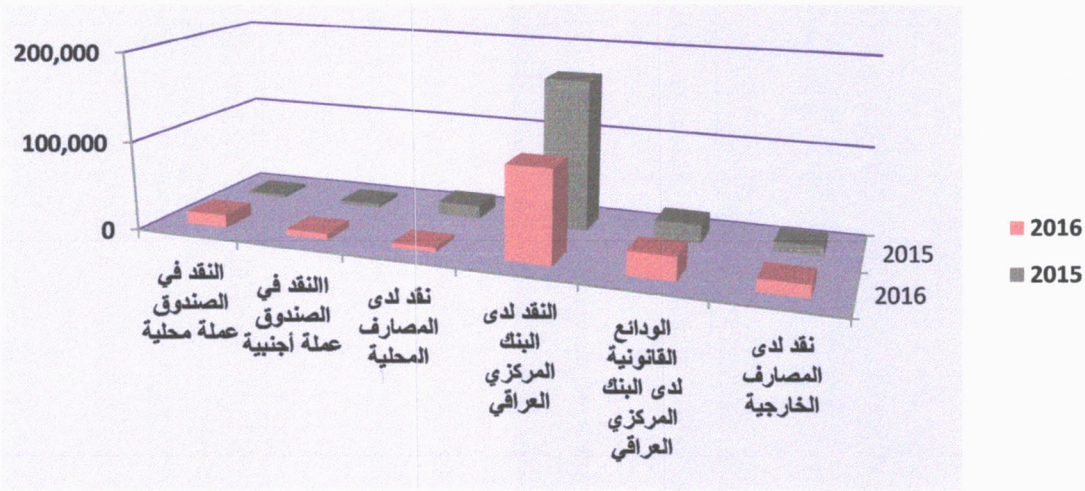
1- بلـــغ معدل السيولة السنوية لعام 2016 (50 %) من حجم الموجودات الإجمالية للمصرف وكمايلي :

	معدل السيولة الشهري لعام 2016					
معدل السيولة المثالي	ك2	شباط	آذار	نيسان	مايس	حزيران
	% 57	% 49	% 54	% 58	% 49	% 41
% 30	تموز	آب	أيلول	ت1	ت2	ك1
	% 41	% 50	% 55	% 58	% 45	% 43

2- **النقود** : بلـــغ رصيـــد حساب النقـــود في الصندوق ولـــدى المصـــــــــــــارف في نهاية عام 2016 بحدود (169) مليار دينار وكما يظهر من جدول السيولة أدناه وذلك مقابل (222) مليار دينار لعام 2015 ، حيث يضم (حساب النقود) السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملتين المحلية والأجنبية المحتفظ بها في خزائنه وتلك المودعة لدى المصارف المحلية والأجنبية بحسابات جارية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الأعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين ولأغراض الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي والجدول التالي يوضح مقارنة بعض المؤشرات عن سيولة المصرف :

((مليون دينار))

ت	البيان	2016	2015
1	النقد في الصندوق (عملة محلية)	14,170	3,391
2	االنقد في الصندوق (عملة أجنبية)	6,828	4,110
3	نقد لدى المصارف المحلية	5,248	14,666
4	النقد لدى البنك المركزي العراقي	103,187	168,147
5	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	26,171	20,567
6	نقد لدى المصارف الخارجية	13,501	10,907
	المجمـــــــــــــــــــــــــــــــوع	**169,105**	**221,788**



✓ الائتمان التعهدي :

1- بلغ إجمالي حجم الائتمان التعهدي كما هو عليه في 2016/12/31 بحدود (954) مليار دينار بالمقارنة مع (905) مليار دينار في نهاية عام 2015 بنسبة أرتفاع قدرها (5 %) .

3- انخفاض مبالغ خطابات الضمان من (816) مليار دينار عام 2015 إلى (743) مليار دينار عام 2016 وبنسبة انخفاض (9 %) نتيجة الظروف التي يمر بها البلد مما أثر في مجال إصدار تلك الخطابات .

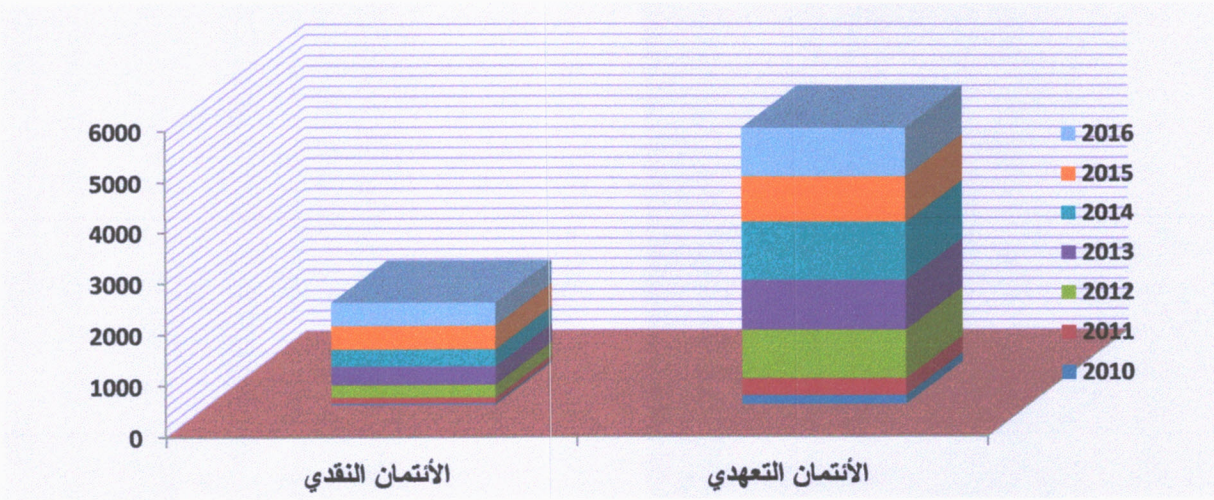
3- كما بلغ حجم مبالغ الأعتمادات المستندية الصادرة خلال عام 2016 (332) مليار دينار ، بينما كانت في عام 2015 بحدود (178) مليار دينار .

جدول يبين تطور حجم الأئتمان النقدي والتعهدي الممنوح من قبل المصرف

((مليار دينار))

السنة / النوع	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
الأئتمان	32	104	255	361	331	459	455

النقدي							
الأئتمان التعهدي	176	326	952	973	1,145	905	954
المجموع	**208**	**430**	**1,207**	**1,334**	**1,476**	**1,364**	**1,409**



✓ **الاستثمارات**

بلغ رصيد حساب الاستثمارات بحدود مبلغ (119) مليون دينار لغاية 2016/12/31 ، وأدناه كشف تفصيلي بتلك الاستثمارات والكلفة التاريخية والسوقية الخاصة بالأسهم وكما يلي :

أسم الشركة	عدد الأسهم	سعر شراء السهم	القيمة	سعر الإغلاق	المخصص	القيمة السوقية للأسهم
شركة الصناعات الخفيفة	20,129,891	0,967	19,469,843	0,310	6,240,266	13,229,577
شركة إتحاد المصارف العراقية	100,000,000	1	100,000,000	-	-	100,000,000
المجموع			119,469,843			

((دينار))

✓ **المدينون :**

بلغ رصيد المدينون في 2016/12/31 (41) مليار دينار بالمقارنة مع (21) مليار دينار في سنـــــة 2015 ، وبنسبة أرتفاع قدرها (95 %) .

✓ **مشروعات تحت التنفيذ:**

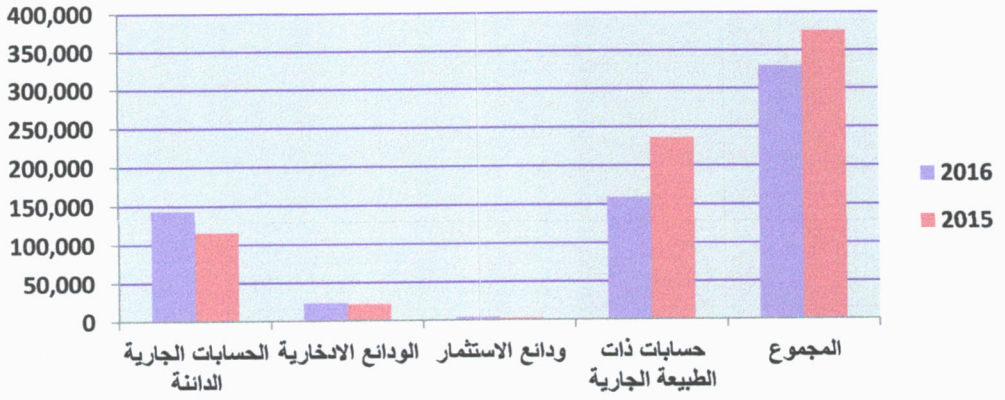
بلغ رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ كما هو عليه في 2016/12/31 إلى (13) مليون دينـــــار بالمقارنة مع نهاية عام 2015 (76) مليار دينار .

4- المطلوبات :

❖ الحسابات الجارية والودائع :

أستمر المصرف باستقطاب الودائع بأشكالها المختلفة من خلال تقديم الخدمات المصرفية المتعددة والسريعة حيث بلغ مجموعها في نهاية عام 2016 بحدود (329) مليار دينار وكما في الجدول التالي :

البيان	2016	2015
الحسابات الجارية الدائنة	143,346	116,119
الودائع الادخارية	23,454	21,620
ودائع الاستثمار	4,019	2,486
حسابات ذات الطبيعة الجارية	158,976	236,012
المجموع	329,795	376,237

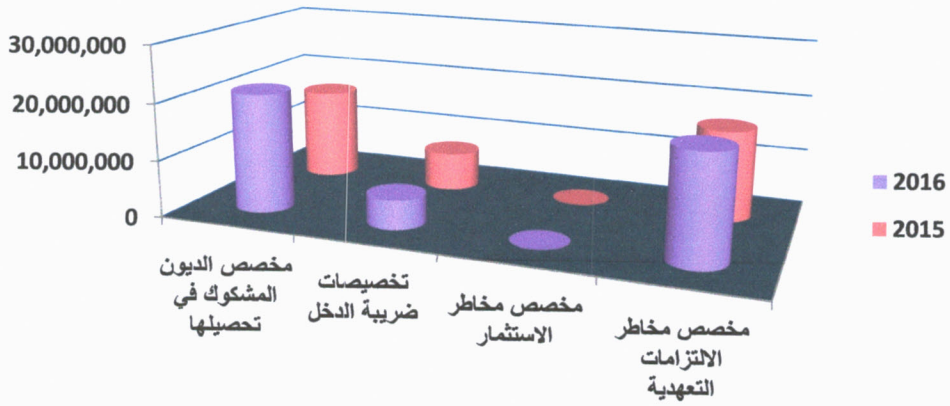


تطور حجم الودائع للسنوات (2010 – 2016)

✓ التخصيصات واستخداماتها :

أنتهج مصرفنا سياسة تعزيز مركزه المالي وتجنب آثار المخاطر المالية التي قد تحدث للمصرف من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (45) مليار دينار لغاية 2016/12/31 ، مقابل (39) مليار دينار في سنة 2015 ، حيث تم تغطية كامل مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي وفقا للتعليمات رقم (4) لسنة 2010 .

رقم الدليل	اسم الحساب	2016 ((ألف دينار))	2015 ((ألف دينار))
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	21,106,291	16,206,461
224	تخصيصات ضريبة الدخل	5,255,547	6,830,655
225	مخصص مخاطر الاستثمار	13,229	9,204
2254	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	19,106,460	16,206,460
مجموع التخصيصات		45,481,527	39,252,780

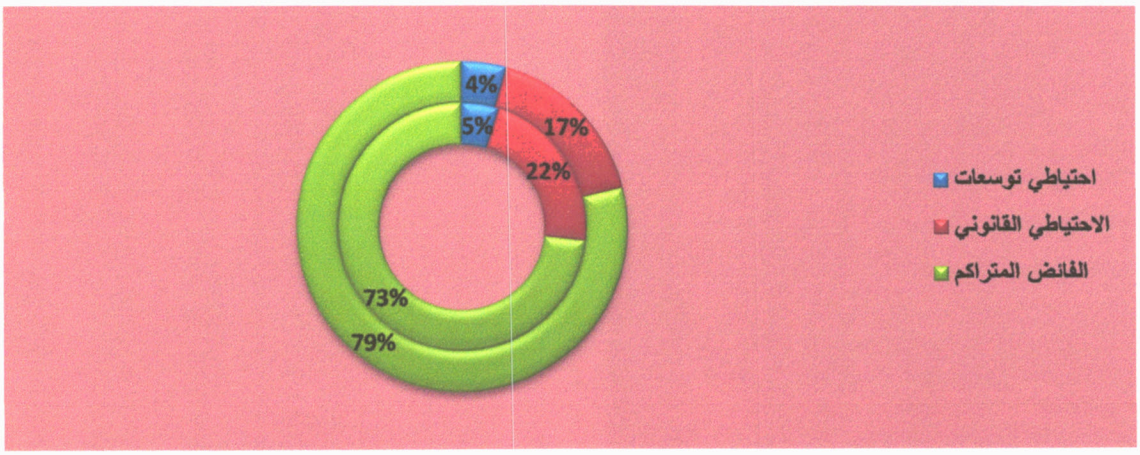


✓ الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع أرصدة حسابات الاحتياطيات كما هو في 2016/12/31 بحدود مبلغ (34) مليار دينار وكما موضح في الجدول التالي :

((بآلاف الدنانير))

رقم الحساب	أسم الحساب	رصيد 2016	رصيد عام 2015
214	احتياطي توسعات	1,650,000	1,650,000
213	الاحتياطي القانوني	7,386,232	6,308,529
217	الفائض المتراكم	24,795,970	29,706,888
21	**مجموع الاحتياطيات**	**33,832,202**	**37,665,417**



✓ **الدائنون :**

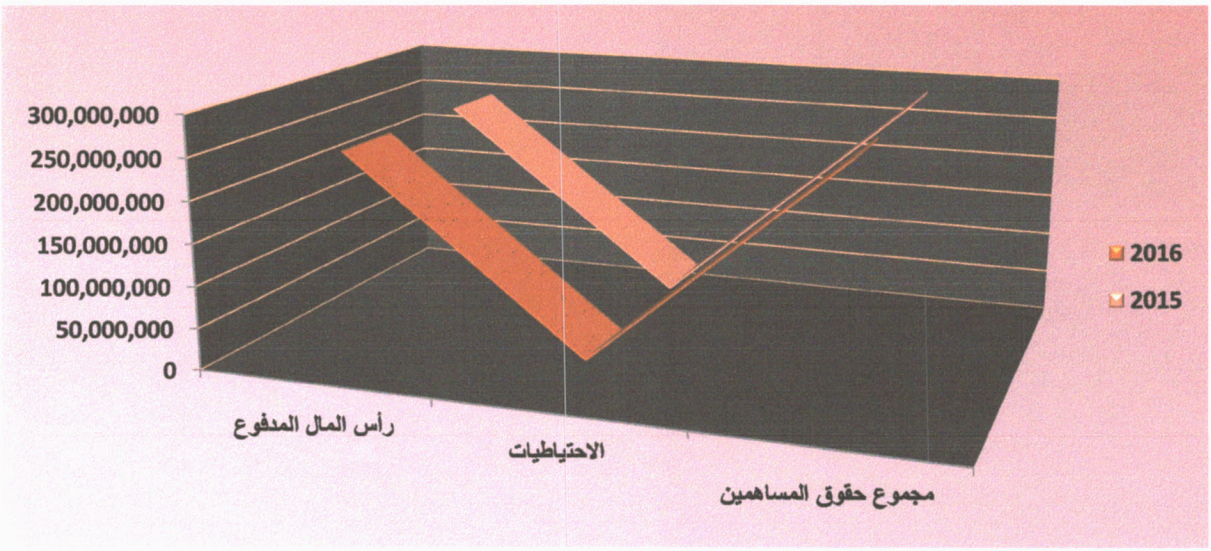
بلغ رصيد حساب الدائنون في حدود (10) مليار دينار في نهاية عام 2016 بالمقارنة مع (3,5) مليار دينار في نهاية عام 2015 بنسبة أرتفاع قدرها (185 %).

✓ **حقوق المساهمين :**

أ- **رأس المال المدفوع :**

بلغ مجموع حقوق المساهمين(رأس المال المدفوع واحتياطياته) في نهاية عام 2016 بحدود (285) مليار دينار الذي يمثل رأس المال المدفوع (251) مليار دينار مضاف إليه (34) مليار دينار يمثل مجموع الاحتياطيات وكما موضح في الجدول التالي:

التفاصيل	2016\12\31 ((ألف دينار))	2015\12\31 ((ألف دينار))
رأس المال المدفوع	251,000,000	251,000,000
الاحتياطيات	33,832,202	37,665,416
مجموع حقوق المساهمين	284,832,202	288,665,416



- **تصنيف عدد المساهمين**

فيما يلي تصنيف المساهمين في رأس مال المصرف حسب توزيع الأسهم كما في 2016/12/31 :

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم	النسبة
من سهم واحد - 100,000	11	469,451	-
من 100,001 - 1,000,000	7	4,670,000	-
من 1,000,001 - 10,000,000	56	199,863,955	-
من 10,000,001 - مليار	27	2,168,083,093	% 1
أكثر من مليـار	19	248,626,913,501	% 99
المجمـــــــــــوع	120	251,000,000,000	%100

✓ حساب الأرباح والخسائر :

أ- الإيرادات والمصروفات :

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية 2016 إجمالي إيرادات بلغت بحدود (42) مليار دينار ، في حين بلغ إجمالي المصروفات في نفس الفترة (15) مليار دينار ، وبذلك تحقق فائض قبل الضريبة بحدود مبلغ (27) مليار دينار وبمعدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بلغ (9,47 %) .

ب- الأرباح المتحققة :

بلغ الفائض المتحقق في عام 2016 بحدود مبلغ (27) مليار دينار وقد تم توزيعه كما يلي :

التفاصيل	المبلغ / بالدينار
مخصص الضرائب	5,255,547,266
احتياطي رأس المال القانوني	1,077,704,164
احتياطي توسعات	-
أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	20,476,379,125
المجموع	**26,809,630,555**

أما صافي الربح بعد الضريبة فقد بلغ بحدود (21,5) مليار دينار ، حيث مثلت تلك الأرباح معدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بنسبة (7 %).

5- التغيرات الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لاتوجـــــــــــــــــــــــــــــــــــــد

6- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :

بناءً على توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تأسيس قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وتعيين الكوادر المناسبة له ورسم سياسة خاصة وتنظيم خطة عمله وتحديد واجباته ومهامه وتوفير كافة مستلزماته بما يحقق الأهداف التي تأسس من أجلها ، وقد أضيف هذا القسم إلى الهيكل التنظيمي للمصرف .

7- الغرامات المقيّدة على المصرف :

تم فرض غرامات مالية على مصرفنا من قبل البنك المركزي العراقي والخاصة بالحوالات المنفذة خلال الأعوام (2012 و 2013 و 2014) بحدود (23) مليار دينار ، وقد تم تسديد ما مقداره (11) مليار دينار وعلى مراحل خلال عام 2016 وبعد مداولات عديدة مع المسؤولين

في البنك المركزي العراقي فقد قام المصرف بتقديم المستندات والوثائق المؤيدة لصحة الحوالات لغرض تعديل الغرامة المفروضة على المصرف .

سابعاً ـ كفاية رأس المال :

وضعت لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تعتبر أحد أهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية حد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (8 %) من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال ، كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (94) سنة 2004 حدد نسبة (12 %) ، وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية السنة المالية 2016 (26 %) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الدولية المعمول بها حالياً كما إن إدارة المصرف استطاعت أن تدير السيولة وموجوداتها والتزاماتها بحكمة ودراية عالية أفضت إلى تحقيق عوائد جيدة بمخاطر منخفضة.

نسبة كفاية رأس المال

النسبة المثالية لا تقل عن % 12	السنة						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
	% 25	% 15	% 16	% 30	% 24	% 28	% 26

ثامناً ـ نشاط المصرف في مجال العلاقات المصرفية الدولية :

ضمن سياسة المصرف التوسع في أنشاطة المصرف الخارجية وتأسيس علاقات مصرفية دولية استكمالا لنشاطات المصرف الأخرى ، لذلك تم تأسيس شبكة علاقات مصرفية دولية مع مصارف خارج العراق وهي :-

ت	أسماء البنوك المراسلة	البلد	Bank Name
1	نور الإسلام	الأمارات	NOOR ISLAMIC BANK
2	اليوباف بحرين	البحرين	Al Ubaf Arab International Bank
3	أكتف بنك	تركيا	AKTIF BANK (Turkey)
4	الإتحاد	الأردن	Union Bank
5	البنك اللبناني ألفرنسي	لبنان	Banque Libano Francaise
6	بنك أبو ظبي الإسلامي	الإمارات	Abu Dhabi Islamic Bank
7	آك بنك	تركيا	AK BANK (Turkey)
8	بنك بيروت	لبنان	Bank of Beirut
9	فرنسا بنك	لبنان	Fransabank
10	بنك يوباف ألفرنسي	فرنسا	Union De Banques Arabes Et Franchises
11	بنك انتركونتينتال	لبنان	IBL Bank S.A.L

مؤشرات كفاءة الأداء

ت	مؤشرات الأداء	عام 2016	عام 2015
1	نسبة كفاية رأس المال	% 26	% 28
2	نسبة السيولة : حساب النقود / جارية وودائع	% 41	% 59
3	نسبة الرافعة المالية : أ- إجمالي الودائع / رأس المال والاحتياطيات ب- رأس المال والاحتياطيات / إجمالي المطلوبات	% 116 % 42	% 130 % 41
4	نسبة الربحية : أ- إجمالي الأرباح المتحققة قبل الضريبة / رأس المال المدفوع ب- صافي الربح القابل للتوزيع / رأس المال المدفوع	% 10,6 % 8	% 14 % 10,6
5	نسب التشغيل (سياسات توظيف الأموال) : أ- الائتمان النقدي / إجمالي الودائع ب- (الاستثمارات + الائتمان النقدي) / إجمالي الودائع ت- الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطي	% 138 % 138 % 160	% 122 % 122 % 159
6	نسب كلف النشاط : أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية /إجمالي الودائع ب- مجموع مصروفات العمليات المصرفية /مجموع المصروفات ت- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات ث- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	% 2,5 % 55 % 19 % 35	% 3,04 % 64 % 22 % 33

تاسعاً – التدقيق الشرعي الداخلي :

ينصرف نطاق قسم التدقيق الشرعي الداخلي إلى مجموعة العمليات والأساليب الرقابية التي تمثل حزمة من الآليات التي تهدف إلى التحقق من كون الأداء المصرفي يتم وفقا للأهداف والمعايير المحاسبية والشرعية مع تقديم خدمات وقائية وعلاجية بغرض حماية الموجودات والاطمئنان إلى دقة البيانات المحاسبية والإحصائية وضمان تحقيق السياسات والخطط الإدارية والمالية للمصرف.

وبذلك يعتبر قسم التدقيق الشرعي الداخلي من الأقسام المهمة في هيكل المصرف والذي يضطلع بدور فاعل من خلال البرامج والخطط الفاعلة لتغطية كافة أعمال ونشاطات العمل المصرفي وذلك من خلال التفتيش الميداني الدوري لكافة فروع وأقسام المصرف للوصول إلى أفضل النتائج في حماية أموال المصرف مع تطوير وتنويع المنتجات والخدمات المصرفية وتجنب المخاطر والانحرافات.

وقد تم تنفيذ خطة عمل التدقيق المقررة لعام 2016 من خلال تغطية تدقيق كافة أعمال فروع المصرف بجولات تدقيقية ميدانية دورية وفجائية متواصلة مع تواجد مستمر ويومي لمدققي القسم في

الفرع الرئيسي وكافة أقسام المصرف بهدف معالجة وتقويم وتصويب نقاط الخلل وضمان حُسن وسلامة الأداء والتأكد من مدى توافق الإجراءات التنفيذية وانسجامها مع سياسة المصرف وإجراءات الضبط الداخلي ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

عاشراً - السياسة المحاسبية :

اعتمدت السياسة المحاسبية على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها للأصول والمعايير المحاسبية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تنظيم السجلات المحاسبية وفقا لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي واللوائح التنظيمية وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والتزاما بعرض كافة المعلومات والإيضاحات التي تتطلبها قاعدة الإفصاح رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المالية والمحاسبية ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي أتبعها المصرف خلال السنة المنتهية في 2016/12/31 :

1- يطبق المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في تسجيل معاملاته المالية وفي أسلوب عرض البيانات المالية ومنها اعتماد مبدأ الاستحقاق في تثبيت الإيرادات والمصروفات ، كما تم إعتماد الكلفة التاريخية في تثبيت قيمة الأبنية والعقارات .
2- احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت وفق أحكام نظام الاندثار والإطفاء رقم (9) لسنة 1994.
3- احتساب المخصصات الناشئة عن مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي استنادا للنسب المقررة في تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 .
4- تثبيت أسعار الأسهم بالكلفة أو السوق أيهما أقل مع احتساب مخصص مخاطر هبوط الأسعار وفق تعليمات البنك المركزي العراقي .
5- تقييم العملات الأجنبية لموجودات المصرف وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الأساس مقابل الدينار العراقي البالغ (1190) دينار لكل دولار وحسب سعر الكلفة التاريخية وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والأئتمان المرقم 17/1/9 والمؤرخ في 2016/1/13.
6- إستناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة للأصدار والخزائن / قسم الأصدار والحسابات ذي العدد 12 / 9 في 4 / 1 / 2016 فقد تم إعداد وتنظيم الحسابات الختامية للمصرف لغاية 2016/12/31 وفق المعايير المحاسبة الدولية إضافة إلى تنظيمها بموجب النظام المحاسبي الموحد .

أحد عشر - سياسة مكافحة غسل الأموال :

يعتمد المصرف في سياسته لمكافحة غسل الأموال بالتقيّد التام لتطبيق أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 وكافة التعليمات التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وذلك من خلال التدقيق والمراقبة لكافة المعاملات المالية وتعزيز قسم مكافحة

غسل الأموال بالكوادر الأدارية اللازمة لتغطية مهام القسم حيث يتم الالتزام بكافة إجراءات العناية الواجبة للتحقق من طبيعة عمل ونشاط ومصادر أموال الزبائن عند فتحهم الحسابات في مصرفنا وفق مبدأ أعرف زبونك (K.Y.C) مع التأكد من عدم شمولهم بإجراءات وقوائم المنع المحلية والدولية OFAQ مع إستيفاء كافة المستمسكات والمستندات المطلوبة من الزبائن والتحقق من صحتها من الجهات الرسمية المصدرة لتلك الوثائق، كما يتم الأفصاح عبرتزويد البنك المركزي العراقي / مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بكشوفات دورية كل خمسة عشر يوماً بجميع الإيداعات النقدية بالعملة (الوطنية والأجنبية) التي تزيد مبالغها عن خمسة عشر مليون دينار عراقي أو عشرة آلاف دولار أمريكي أو ما يعادلها ، كذلك كشف تفصيلي بمبالغ الحوالات الصادرة والواردة إلى القطر ، مع تزويد الهيئة العامة للضرائب بكشوفات شهرية عن الحوالات الصادرة من مصرفنا وحجم مبالغها والغرض منها ، كما يقوم القسم بمتابعة تحديث المعلومات عن زبائن المصرف بصورة دورية أو عند ملاحظة وجود تغير مفاجيء في نشاط أحد الزبائن وذلك لغرض التأكد من سلامة تعاملاته المالية ، كما يسعى المصرف الى تطوير وتحديث أساليبه الفنية والتقنية من خلال مواكبة التطورات العالمية والمحلية في هذا المجال وذلك بالتعاقد على شراء نظام تقني خاص بمكافحة غسل الأموال مع إشراك موظفي القسم في الدورات والنشاطات التطويرية التي تخص عمل القسم ورفع كفاءة أداءهم ومهاراتهم المهنية .

أثنا عشر - إدارة المخاطر المصرفية :

تهدف إدارة المخاطر إلى التعرف على مصادر الخطر والتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وقياس احتمالية وقوع الخطر وتقييم آثاره المحتملة على المركز المالي للمصرف وأداءه ، مع العمل على ضبط حجم تلك المخاطر وتحديد اتجاهاتها للحد من آثارها مع مراقبة التغييرات المهمة التي تطرأ عليها وذلك من خلال العمل على تحويل الرقابة من مفهومها التقليدي إلى رقابة تحوطية وقائية والتي من شأنها الحفاظ على سلامة وديمومة العمل المصرفي والأحتفاظ بموجودات جيدة وعالية الجودة وتجنيب المصرف المخاطر المحتملة الناجمة عن الأنشطة التي يمارسها المصرف وخاصة مخاطر الأئتمان والسيولة ورأس المال والمخاطر التشغيلية فضلاً عن تقلبات السوق والظروف العامة التي يمر بها البلد ، وبذلك فقد اعتمدت إدارة المخاطر المهام والأسس التالية :

- تحديد مناطق الخطر الذي من الممكن أن يتعرض لها المصرف واكتشاف الثغرات التي يمكن استغلالها والنفاذ منها بهدف تحديد مكامن الخطر وحجم آثاره واحتمالية حدوثه .
- قياس المخاطر الحالية والمحتملة التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف مستقبلاً .
- تقييم المخاطر وتصنيفها حسب درجة مخاطرها من خلال التعرف على المخاطر التي تم قياسها ضمن الحدود والمعايير اللازمة مع تقييم المخاطر المحتملة والتي قد تنجم عن كل منها .
- وضع الأساليب للتعامل مع تلك المخاطر بهدف ضبط وتقليل حجم آثارها السلبية ووضعها تحت السيطرة وفي حدودها الدنيا .

- التعامل مع الخطر من خلال التوصل إلى أفضل الطرق والأساليب التي تؤدي إلى تقييم مخاطر المرحلة السابقة بمقارنتها مع المرحلة الحالية .
- المراقبة والمراجعة المستمرة والفعالة للتأكد من أن عملية إدارة المخاطر تتم بشكل كفوء وفاعل من خلال تحديث إجراءات التحقق من تلك المخاطر وتغيير الأولويات والأستمرار بمراقبة التغيرات التي تطرأ عليها .
- متابعة مؤشرات المخاطر الرئيسية وتحديد الحدود المقبولة منها والإبلاغ عن أي مخاطر محتملة.
- رفع تقارير دورية عن حجم ونوع وتأثير تلك المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف .
- إعداد الدورات والنشرات التعريفية لإدارة المخاطر .
- تنظيم مصفوفة المخاطر لوضع تصوّر للعناصر المسببة لكل نوع من أنواع المخاطر المرتبطة بأنشطة المصرف بهدف وضع تقييم كلي للمخاطر الجوهرية لدى المصرف وتحديد الأسلوب الأمثل لإدارتها.
- السعي لوضع آلية عمل مستقبلية لمنهجية اختبارات الجهد والأوضاع الضاغطة على العمليات المصرفية في حال الأزمات المفترضة ومعرفة تأثير كل منها على أداء المصرف ورأس ماله .

ثالث عشر – التحكم المؤسسي :

يحرص المصرف على تطبيق المبادىء المتعلقة بحوكمة الشركات في كافة أنشطته وأعماله المصرفية وبأعلى درجات الوضوح والشفافية والأفصاح المالي والإداري لتحقيق أفضل درجات التعاون والأنسجام بين جميع الأطراف المصرفية (مجلس الإدارة – الإدارة التنفيذية – المودعون والمستثمرون) وحسب التعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 النافذ ، فممارسة التحكم المؤسسي الفعال لدى المصارف تعتبر الأساس في تطوير عملياته ويسهم في زيادة الثقة مع جمهور المتعاملين ويحافظ على سمعته المصرفية ويعزز قدراته التنافسية وزيادة مساحة تواجده ونشاطه في سوق العمل المصرفي وذلك من خلال تقديمه حزمة من المعايير القياسية والإرشادية لتحسين الممارسات المصرفية وتطوير وتحسين الأداء وتسهيل إيجاد الرقابة الفعالة وبما يجعل كل من الإدارة التنفيذية في موقف المسائلة أمام مجلس إدارة المصرف والمجلس أمام المساهمين والمستثمرين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي وبما يحقق مبدأ تجنب تضارب المصالح ويساهم في رفع قدرات المصرف على استغلال موارده البشرية والمادية بكفاءة عالية ويضع الآليات التي توضح المسؤوليات والواجبات والخطوات التنفيذية لكافة أطراف العلاقة المصرفية بما يضمن المشاركة الفعالة من قبل الجميع لتحقيق أهداف المصرف ومراقبة عملياته والحفاظ على سلامة أداءه .

رابع عشر - الأمور الأخرى :

أ- **سعر سهم شركة المصرف :** لقد حافظ سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية على مستوى متميز بين أسعار أسهم المصارف العراقية الأخرى وكان معدل القيمة السوقية لسعر سهم المصرف في نهاية آخر جلسة تداول له خلال عام 2016 والتي كانت بتاريخ 2016/12/26 وبقيمة (1,100) دينار للسهم الواحد .

ب- **جدوى الأستثمار في سهم المصرف :** تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين في عام 2015 بنسبة 10% من رأس مال المصرف ، وكذلك سيتم توزيع الارباح في عام 2016 ، ويحرص المصرف على توزيع الأرباح على المساهمين عام 2017 في ضوء النتائج المالية المتحققة عن ميزانية 2016 .

ت- **بيع السيارات بالتقسيط :** في إطار برنامج إنماء المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي يتبناه المصرف فقد تم التعاون والتنسيق مع شركتي (اليمان و أبن البلد / لتجارة السيارات) ليقوم المصرف بإدارة بيع السيارات للمواطنين بهدف إيجاد مصدر عيش لهم ولعوائلهم وتحصيل أقيامها بالتقسيط ولمدد مختلفة تصل الى أربع سنوات ، وقد تم بيع (198) سيارة مختلفة الأنواع من قبل نافذة المصرف خلال عام 2016 .

خامس عشر :- توصيات مجلس الإدارة :

بلغت أرباح السنة الحالية في 2016/12/31 قبل التوزيع بحدود مبلغ (27) مليار دينار وقد تم توزيع الإرباح وفق الصيغة التالية :

(5,255) مليار دينار مخصص ضريبة الدخل.

(1,077) مليار دينار احتياطي قانوني 5%.

(20,476) مليار دينار ألفائض المتراكم.

ويوصي مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ وقدره ( ) مليار دينار من الفائض المتراكم كأرباح سنوية على المساهمين لعام 2016 بعد مصادقة الهيئة العامة على التوزيع .

الخاتمة

وفي ختام ما تقدم نعاهد الجميع على المضي في منهج المهنية المصرفية ورفع وتائر العمل وتطوير الأداء بما يحقق أهداف المصرف في توسيع قاعدة الأنشطة المصرفية والحفاظ على سمعة المصرف وعلى كافة المستويات ، نكرر خالص شكرنا وتقديرنا لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم وإسنادهم لمساعي المصرف والى العاملين كافة ولكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء المتميز خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف وتوطيد مكانته المصرفية وفي ارتقاءه مركزاً متقدماً ومرموقاً في السوق المصرفية .

عصام عبد الأمير الازري
رئيس مجلس الإدارة

د. عباس فاضل رحيم
ع/المدير المفوض

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تقارير اللجان والهيئات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

استنادا إلى أحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والمادة (133) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وموافقة الهيئة العامة للمصرف على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات ، يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بفحص البيانات المالية والتقرير السنوي للمصرف للفترة المنتهية في 2016/12/31 وفقاً للضوابط المحاسبية وللمعايير التدقيقية المتعارف عليها ، وقد مارسنا عملنا بجانب مراقبي الحسابات طيلة عملهما في المصرف ، وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ، ولأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :-

1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد .
2- لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة , وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة .
3- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذهِ المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
4- أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة المفعول وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في 2016/12/31.
5- أن إجراء التسويات والمعالجات وتحديد الاحتياطات والتخصيصات اللازمة مقابل الديون والاستثمارات وكذلك أسلوب ومنهجية أحتساب وتوزيع الأرباح على المستثمرين والمساهمين جاءت مطابقة للأحكام والأصول الشرعية .

واستنادا إلى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة وفقاً للإجراءات والضوابط المحاسبية , كما أننا راجعنا تقارير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة إلى التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي , وتأكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهميه وخدمة بلدنا.

علي عباس عبد الحسين **د. عقيل محمود داود**

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

والحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد....

السادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الوطني الإسلامي وأستناداً لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 ، فقد أشرفت هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف خلال سنة 2016 وأطلعت على نظام المصرف وسجلاته ومستنداته وحصلت على البيانات والمعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي وبما تكفي لإبداء رأينا وإعطاء تأكيد معقول فيما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومباديء الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوي والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا . . وفي رأينا :

1- أن العقود التي أبرمها المصرف والمعاملات التي أطلعنا عليها المتعلقة بعمل المصرف الوطني الإسلامي للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول/ 2016 تمت وفقاً لأحكام ومباديء الشريعة الإسلامية .
2- راجعنا المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الإيرادات والمصروفات للمصرف وهي مطابقة لإحكام وضوابط الشريعة الإسلامية .
3- أن سياسة المصرف بأحتساب وكيفية توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار لعام 2016 تتفق مع الأحكام والمباديء الشرعية والأسس العامة للأستثمار الإسلامي .

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد...

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .....

باسم قاسم حسن محسن	علي كاظم عودة خضير	عبد الله فاضل طاهر علي
مجيد جاسم حسين مجيد	جهاد علي هادي عباس	

تقرير مراقب الامتثال :

قام مراقب الامتثال بالتأكد من مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية خلال السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 بجميع متطلبات القوانين والتعليمات واللوائح التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الحكومية ذات العلاقة بسلوك شركة المصرف الوطني الإسلامي مع تقديم النصح والإرشاد ورفع التقارير حول مخاطر الامتثال وفقاً لمتطلبات قانون المصارف الخاصة رقم (94) لسنة 2004 وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال رقم (39) سنة 2015 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، والعمل بكل جد للتأكد والتحقق من صحة هذه السياسات والإجراءات بغرض تجنب المخاطر المالية والمصرفية والابتعاد عن كل ما يخالفها والتي من شأنها أن تعرض مصرفنا لهذه المخاطر المتنوعة والمختلفة وبالتعاون مع جميع مدراء الأقسام في المصرف واستنادا للقوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي واللوائح الإرشادية ، كما تم حضور كافة اجتماعات مجلس إدارة المصرف تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

مراقب الامتثال
عضيد شياع عواد

تقرير مراقبي الحسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب حسابات

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني مراقب حسابات

العدد: ٢٧٨

التاريخ: ٢٢/ ايار/2017

الى / السادة مساهمي المصرف الوطني الأسلامي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة للمصرف الوطني الأسلامي (ش. م .خ) كما هي عليه في 31/ كانون الاول / 2016 وحساب الأرباح والخسائر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والأيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (22) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

وقد حصلنا على المعلومات والأيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الأختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن أختصاصنا .

مسؤولية الأدارة

أن الادارة هي المسؤولة عن أعداد هذه البيانات والأفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالأضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية أختيار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات

أن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما أذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على أساس أختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2016 والأفصاح عنها . كما يشمل تقييماً عادلا للمباديء المحاسبية التي أعتمدتها الأدارة وفي أعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا الأيضاحات والملاحظات الاتية :

أولاً :- تطبيق المعاييرالمحاسبية الدولية .

أن المصرف الوطني الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للمرة الاولى هذه السنة والتي تتطلب عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل منسق مع هذه السنة كما أنه أعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التأريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من أعادة التقييم ، وقام بتحويل نفقات أيرادية مؤجلة الى حساب تحسينات مباني مؤهلة والتي تخص المصاريف التي صرفت على هيكل البناية المستغلة من قبل أدارة المصرف والفرع الرئيسي والبالغ رصيدها (194,646) الف دينار كما في 31/ كانون الاول /2016

ثانياً :- النقود

1- بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتأريخ الميزانية كما مبين أدناه :

حساب رقم 1618	تأمينات لدى المصارف الخارجية	14,568	مليار دينار
حساب رقم 1871	تأمينات لدى المصارف الخارجية	13,501	مليار دينار

ويمثل نسبة 10% من رأس المال والأحتياطيات السليمة

2- لم نستلم تأييدات أرصدة التأمينات لدى المصارف الخارجية وبعض تأييدات أرصدة الحسابات الجارية مع تلك المصارف بتأريخ الميزانية بالرغم من طلب تلك التأييدات والتأكيد عليها من قبل المصرف وبالتالي تمت مطابقة الأرصدة النهائية لتلك المصارف مع السويفتات الصادرة عن تلك المصارف .

3- لم نطلع على مطابقات كشوفات ارصدة التأمينات لدى المصارف الخارجية وذلك لعدم أعدادها من قبل القسم المختص .

4- لوحظ عدم وجود عقد تأمين للغرفة الحصينة للمصرف ضد السرقة والاختلاس والحريق وتلف النقود نتيجة الرطوبة وتسرب المياه وكذلك عدم وجود عقود تأمين امناء الصندوق .

5- تم أعتماد سعر صرف 1190 لكل دولار كأساس لتقييم العملة الأجنبية في 2016/12/31

ثالثاً:- الأئتمان النقدي والتعهدي :

1- بلغ رصيد الائتمان النقدي بتأريخ الميزانية (454,972) مليار دينار مقارنة ب (459,370) مليار دينارللسنة السابقة

2- بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتأريخ الميزانية (954,403) مليار دينار مقارنة ب (904,984) مليار دينار للسنة السابقة .

3- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 11% وهي أقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وان نسبة عمولة خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 1% .

4- بلغت نسبة تأمينات الاعتمادات الى مجموع الاعتمادات المصدرة 16% وهي نسبة قليلة .

5- أن الضمانات المستحصلة لأغراض أصدار خطابات الضمان ضعيفة وأن معظم هذه الضمانات تكون (صك غير مؤرخ + كمبيالة) علماً بأن الصك هو أداة أداء وليس أداة ضمان بدلاً من طلب ضمانات رصينة وخصوصاً خطابات الضمان ذات المبالغ العالية .

6- التركزات الأئتمانية : تم منح أحدى الشركات أئتمان تعهدي تجاوز نسبة 10% من رأس المال والأحتياطيات السليمة .

7- عقد مشروع المنتظر السكني : لم يتم حسم مشاكل تنفيذ عقد مشاركة المصرف في مشروع المنتظر السكني ومبلغه (6) مليون دولار (فقط ستة مليون دولار) لغاية تأريخ هذا التقرير علماً :

أ- سبق وأن حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على قيام المصرف بالتمويل بصيغة المشاركة في المشروع أعلاه أستناداً الى تعليمات الصيرفة الأسلامية

ب- طلبت أدارة المصرف بكتابها 435 في 2017/1/23 من هيئة أستثمار النجف الاشرف أستبعاد المستثمر الممنوح أجازة المشروع وذلك لمضي فترة طويلة دون قيامه بالعمل وتلكؤه الواضح ومخالفته لقانون الاستثمار على ان يحل المصرف محله في تنفيذ المشروع بعد موافقة الهيئة المذكورة وأن المصرف مستعد لتنفيذ المشروع ضمن جدول تقدم العمل .

8- المرابحات القصيرة :

بلغ رصيد المرابحات قصيرة الامد (السريعة) 199,849 مليار دينار نوصي بمتابعة تسديد هذه المرابحات ووضع اليه تحدد ضوابط منح مثل هذه المرابحات وأستحصال مبالغها .

9- بلغ رصيد ديون متأخره التسديد بتأريخ الميزانية (9,254) مليار دينار وان معظم الرصيد مدور من سنوات سابقة نوصي بأتخاذ الأجراءات المناسبة لمتابعة وتصفية هذه الديون

10- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 137% وهي أكثر من نسبة 70% من الودائع .

رابعا : المدينون

1- مدينو خطابات الضمان المدفوعة :

بلغ رصيد مدينو خطابات الضمان المدفوعة بتأريخ الميزانية(2,345) مليار دينار نوصي بمتابعة تحصيل مبلغ هذه الخطابات.

2- بلغ رصيد حساب /1616 مدينو شركات بتأريخ الميزانية (11,912) مليار دينار من ضمن مبلغ (11,840) مليار دينار يمثل مبلغ الغرامات المفروضة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه رقم 13100 في 2006/9/5 مع المصرف عن عدم صحة التصاريح الكمركية المقدمة من بعض الشركات التي تدخل نافذة مزاد العملة من خلال المصرف . نوصي بمتابعة أستحصال هذه المبالغ من الشركات.

خامسا : التخصيصات

1- تم أحتجاز مبلغ(4,899) مليار دينار لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها (الائتمان النقدي) خلال السنة الحالية ليبلغ (21,106) مليار دينار بتأريخ الميزانية مقارنة بمبلغ (16,206) مليار دينار للسنة السابقة علماً بأن المبلغ المحتسب من قبل المصرف بتأريخ الميزانية (20,722) مليار دينار نوصي بتطبيق مفردات التعليمات رقم 4 لسنة 2010

2- تم أحتجاز مبلغ (2,900) مليار دينار لمخصص الالتزامات التعهدية خلال السنة ليكون مجموع المخصص المحتسب في نهاية السنة(19,106) مليار دينار وهو يمثل نسبة 2% من رصيد الائتمان التعهدي المصدر

سادسا : الدائنون

1- بلغ رصيد الحساب الدائن /رسوم الطوابع المالية بتاريخ الميزانية (2,329) مليار دينار علماً بأن الرصيد المدور من السنة السابقة (2,388) مليار دينار نوصي بضرورة تصفية هذه الرصيد وتسديده الى وزارة المالية أولا بأول .

2- بلغ رصيد حسابات دائنة متبادلة (5,267) الف دينار مدور من السنة السابقة نوصي بتصفية هذا الحساب .

سابعا : غسل الاموال

أن المصرف قد اتخذ أجراءات كافية لمنع غسل الاموال أو تمويل الارهاب وأن هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 وقد أطلعنا على تقارير قسم غسل الاموال وكانت مستوفية لكافة الشروط المطلوبة .

ثامناً : الرقابة الداخلية قسم / التدقيق الشرعي

أ- لدى متابعة تقارير ونشاط قسم الرقابة الداخلية لوحظ بأنها :

1- تم تعزيز القسم بمدير قسم مخصص وذو خبرة .

2- أن تقارير القسم كانت شاملة لنشاط المصرف بأستثناء نشاط قسم الائتمان لم يتم تغطيته بشكل مناسب .

3- لوحظ ضعف متابعة تنفيذ ملاحظات تقارير القسم .

ب- أن نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها أن يقوم هذا القسم بأجراء الرقابة والتدقيق على انشطة المصرف المختلفة .

تاسعا : مراقب الامتثال

من خلال أطلاعنا ودراستنا لتقارير مراقب الأمتثال المقدمة خلال السنة موضوعة التقرير كانت معدة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

عاشرا : الدعاوى القانونية

أ- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (5) دعاوى أهمها دعوى عن قرض بمبلغ (4,56) مليار دينار ودعوى بمبلغ (4) مليار دينارعن صك محرر.

ب- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (6) دعاوى تبلغ أقيامها (6,8) مليار دينار معظمها تتعلق بخطابات ضمان صادرة عن المصرف لكفالة زبائن .

نوصي بأحتساب مخصص مخاطر لمبالغ هذه الدعاوى وتحريك دعاوى قانونية بحق الزبائن المتلكئين لضمان حقوق المصرف .

احد عشر: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض أحتساب كفاية رأس المال كانت النسبة 26% علماً بأن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي لاتقل عن 12%

أحد عشر : يعتبر تقريرنا الداخلي المرقم (337) في 2017/5/22 جزء من مكونات هذا التقرير

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وأيرادات المصرف .
2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل مناسب وبأشرافنا وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمباديء المعتمدة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية بأستثناء الموجودات أذا تم أعتماد الكلف التأريخية .
3- أن التقرير السنوي لادارة المصرف ومايتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وأنه لايتضمن مايخالف أحكام القوانيين والتشريعات .
4- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ماتظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة .

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه فبرأينا وأستناداًللمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها أن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول /2016 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التأريخ .

مع التقدير

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب حسابات
من شركة عادل الحسون وشركاءه

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني مراقب حسابات

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
المركز المالي
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2016

	ايضاح	2016 دينار	2015 دينار	كما في 1 /كانون الثاني/2015 دينار
الموجودات				
سبائك ذهبية		133,276,000	97,554,000	—
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	3	155,607,869,195	210,881,750,330	154,925,199,839
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	4	13,501,103,137	10,906,547,144	48,386,367,523
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	5	433,866,419,738	443,163,939,497	319,395,343,568
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة		—	—	—
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	6	106,240,266	110,266,244	113,487,026
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة		—	—	—
ممتلكات ومعدات - صافي	7	5,399,480,609	5,714,359,806	6,094,902,821
موجودات اخرى	8	41,008,234,821	20,619,134,213	22,793,583,735
مجموع الموجودات		649,622,623,766	691,493,551,234	551,708,884,512
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى	9	—	—	—
ودائع العملاء	10	169,998,259,544	144,204,350,874	113,924,066,558
تامينات نقدية	11	135,079,949,371	175,175,160,179	99,673,896,455
قرض البنك المركزي		—	—	—
مخصصات متنوعة	12	19,106,460,000	16,206,460,859	11,206,460,860
مخصص ضريبة الدخل	13	5,255,547,266	6,830,654,902	7,105,131,196
مطلوبات اخرى	14	35,350,205,070	60,411,508,095	34,338,420,542
مجموع المطلوبات		364,790,421,251	402,828,134,909	266,247,975,611
حقوق المساهمين				
راس المال	15	251,000,000,000	251,000,000,000	251,000,000,000
احتياطي اجباري	16	7,386,232,957	6,308,528,793	4,880,749,682
احتياطيات اخرى	16	1,650,000,000	1,650,000,000	1,150,000,000
احتياطي القيمة العادلة		(13,229,577)	(9,203,599)	(5,982,817)
ارباح مدورة		24,809,199,135	29,716,091,130	28,436,142,037
مجموع حقوق المساهمين		284,832,202,515	288,665,416,324	285,460,908,902
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		649,622,623,766	691,493,551,234	551,708,884,512

ايمان سلمان حسن
مدير الحسابات

ع / المدير المفوض
د. عباس فاضل رحيم

رئيس مجلس الادارة
عصام عبد الامير الازري

شركة المصرف الوطني الاسلامي
ش . م . خ
بغداد - العراق
Baghdad - Iraq
National Islamic Ba

خضوعا لتقريرنا ٢٧٨ والمؤرخ في ٢٤/نيسان/2017

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعيةالمحاسبين القانونيين العراقيين

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
المركز المالي
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2016

	ايضاح	31/كانون الاول /2016 قبل التعديل دينار	التعديلات دينار	31/كانون الاول/2016 بعد التعديلات دينار
الموجودات				
سبائك ذهبية		133,276,000		133,276,000
نقد وارصدة لدى البنك المركزي		155,607,869,195		155,607,869,195
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	ت	13,501,103,137		13,501,103,137
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي		433,866,419,738		433,866,419,738
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة		—		—
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		106,240,266		106,240,266
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة		—		—
ممتلكات ومعدات - صافي	أ	5,399,480,609		5,399,480,609
موجودات اخرى		41,008,234,821		41,008,234,821
مجموع الموجودات		649,622,623,766		649,622,623,766
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى		—		—
ودائع العملاء		169,998,259,544		169,998,259,544
تامينات نقدية		135,079,949,371		135,079,949,371
قرض البنك المركزي		—		—
مخصصات متنوعة		19,106,460,000		19,106,460,000
مخصص ضريبة الدخل		5,255,547,266		5,255,547,266
مطلوبات اخرى		35,350,205,070		35,350,205,070
مجموع المطلوبات		364,790,421,251		364,790,421,251
حقوق المساهمين				
راس المال		251,000,000,000		251,000,000,000
احتياطي اجباري		7,386,232,957		7,386,232,957
احتياطيات اخرى		1,650,000,000		1,650,000,000
احتياطي القيمة العادلة		—	(13,229,577)	(13,229,577)
ارباح مدورة		24,795,969,558	13,229,577	24,809,199,135
مجموع حقوق المساهمين		284,832,202,515	—	284,832,202,515
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		649,622,623,766	—	649,622,623,766

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
السنة المالية في 31/كانون الاول/2016

	ايضاح	كما في 31/كانون الاول /2015 قبل التعديل دينار	القيود التعديلية دينار	كما في 31/كانون الاول /2015 بعد التعديل دينار
الموجودات				
سبائك ذهبية		97,554,000		97,554,000
نقد وارصدة لدى البنك المركزي		210,881,750,330		210,881,750,330
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى		10,906,547,144		10,906,547,144
تسهيلات ائتمانية مباشرة		443,163,939,497		443,163,939,497
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة		—		—
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		110,266,244		110,266,244
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة		—		—
ممتلكات ومعدات - صافي		5,714,359,806		5,714,359,806
موجودات اخرى		20,619,134,213		20,619,134,213
مجموع الموجودات		691,493,551,234		691,493,551,234
المطلوبات وحقوق المساهمين				
ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى		—		—
ودائع العملاء		144,204,350,874		144,204,350,874
تامينات نقدية		175,175,160,179		175,175,160,179
قرض البنك المركزي		—		—
مخصصات متنوعة		16,206,460,859		16,206,460,859
مخصص ضريبة الدخل		6,830,654,902		6,830,654,902
مطلوبات اخرى		60,411,508,095		60,411,508,095
مجموع المطلوبات المتداولة		402,828,134,909		402,828,134,909
حقوق المساهمين				
راس المال		251,000,000,000		251,000,000,000
احتياطي اجباري (قانوني)		6,308,528,793		6,308,528,793
احتياطيات اخرى		1,650,000,000		1,650,000,000
احتياطي القيمة العادلة		—	(9,203,599)	(9,203,599)
ارباح مدورة		29,706,887,531	9,203,599	29,716,091,130
مجموع حقوق المساهمين		288,665,416,324	—	288,665,416,324
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		691,493,551,234		691,493,551,234

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2016

	ايضاح	كما في 1/كانون الثاني /2015 قبل التعديل دينار	القيود التعديلية دينار	كما في 1/كانون الثاني /2015 بعد التعديل دينار
الموجودات				
سبائك ذهبية		—		—
نقد وارصدة لدى البنك المركزي		154,925,199,839		154,925,199,839
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى		48,386,367,523		48,386,367,523
تسهيلات انتمانية مباشرة - صافي		319,395,343,568		319,395,343,568
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة		—		—
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		113,487,026		113,487,026
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة		—		—
ممتلكات ومعدات - صافي	أ	6,094,902,821		6,094,902,821
موجودات اخرى		22,793,583,735		22,793,583,735
مجموع الموجودات		551,708,884,512		551,708,884,512
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى		—		—
ودائع العملاء		113,924,066,558		113,924,066,558
تامينات نقدية		99,673,896,455		99,673,896,455
قرض البنك المركزي		—		—
مخصصات متنوعة		11,206,460,860		11,206,460,860
مخصص ضريبة الدخل		7,105,131,196		7,105,131,196
مطلوبات اخرى		34,338,420,542		34,338,420,542
مجموع المطلوبات		266,247,975,611		266,247,975,611
حقوق المساهمين				
راس المال		251,000,000,000		251,000,000,000
احتياطي اجباري (قانوني)		4,880,749,682		4,880,749,682
احتياطيات اخرى		1,150,000,000		1,150,000,000
احتياطي القيمة العادلة	ب	—	(5,982,817)	(5,982,817)
ارباح مدورة		28,430,159,220	5,982,817	28,436,142,037
مجموع حقوق المساهمين		285,460,908,902	—	285,460,908,902
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		551,708,884,512	—	551,708,884,512

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2016

	ايضاح	2016	2015
		دينار	دينار
ايراد العوائد	17	18,294,141,520	30,938,598,103
مصروفات العوائد	18	(322,274,522)	(383,877,782)
صافي ايراد العوائد		17,971,866,998	30,554,720,321
صافي ايراد العمولات	19	11,671,396,870	11,531,664,938
صافي ايراد العوائد والعمولات		29,643,263,868	42,086,385,259
ارباح العملات الاجنبية		11,010,878,561	9,931,948,839
ايرادات اخرى		40,654,142,429	52,018,334,098
صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد		—	—
قائمة الدخل الموحد			
صافي ارباح العمليات الاخرى		654,498,298	785,048,774
صافي ايراد التشغيل		41,308,640,725	52,803,382,872
رواتب الموظفين ومافي حكمها	20	3,724,016,749	4,059,124,778
مصاريف تشغيلية اخرى	21	2,497,366,780	2,799,777,681
استهلاكات	7	478,197,007	558,243,285
مخصص خسائر ائتمان محتمل		7,799,429,634	10,000,000,000
اجمالي المصاريف		14,499,010,170	17,417,145,744
صافي الربح قبل احتساب الضريبة		26,809,630,555	35,386,237,128
ضريبة الدخل	13	5,255,547,266	6,830,654,902
صافي الربح دخل السنة بعد الضريبة		21,554,083,289	28,555,582,226

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل الشامل
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2016

	2016 دينار	2015 دينار
صافي ربح السنة	21,554,083,289	28,555,582,226
ايرادات شاملة اخرى قابلة لاعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة	—	—
صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	—	—
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	4,025,978	9,203,599
ايرادات شاملة اخرى للسنة مدرجة من ضمن حقوق المساهمين	4,025,978	9,203,599
اجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة	21,558,108,267	28,564,785,825

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمـــانة الســـر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
المصادق/ اراز صباح عبد الرحمن التوقيع
رقم الوصل/ ٢٦٩٤ تأريخه ٢٧/٥/٢٠١٧

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة التغييرات في حقوق الملكية
كما في 31/كانون الاول/2016

	راس المال	احتياطي اجباري	احتياطيات اخرى	احتياطي القيمة العادلة	ارباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2016						
الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2016	251,000,000,000	6,308,528,793	1,650,000,000	(9,203,599)	29,716,091,130	288,665,416,324
الدخل الشامل	—	—	—	—	—	—
المحول من الاحتياطي الى الارباح المدورة	—	—	—	—	—	—
تحويلات الاحتياطيات	—	—	—	(4,025,978)	4,025,978	—
التنزيلات	—	—	—	—	(25,387,297,098)	(25,387,297,098)
ارباح موزعة بايضاح	—	1,077,704,164	—	—	20,476,379,125	21,554,083,289
	251,000,000,000	7,386,232,957	1,650,000,000	(13,229,577)	24,809,199,135	284,832,202,515
2015						
الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2015	251,000,000,000	4,880,749,682	1,150,000,000	—	28,430,159,220	285,460,908,902
الدخل الشامل	—	—	—	—	—	—
المحول من الاحتياطي الى الارباح المدورة	—	—	—	(9,203,599)	9,203,599	—
التنزيلات	—	—	—	—	(25,351,074,804)	(25,351,074,804)
ارباح موزعة	—	1,427,779,111	500,000,000	—	26,627,803,115	28,555,582,226
	251,000,000,000	6,308,528,793	1,650,000,000	(9,203,599)	29,716,091,130	288,665,416,324

الايضاحات

1يمثل التنزيل من الفائض المتراكم مايلي :

-توزيع 25,100,000دينار المساهمين بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ 11/8/2016 ومبلغ 287,297,098 دينار يمثل زيادة مبلغ ضريبة الدخل المدفوعة عن نشاط المصرف للسنة المالية 2015 عن المبلغ المخص.

2. ارباح موزعة بايضاح 31/12/2016 تمثل توزيع صافي الربح بعد الضريبة في 31/12/2016 بحيث تم التوزيع كما يلي:

1.077,704,164 دينار احتياطي الزامي ومبلغ 20,476,379,125 دينار كارباح مدورة الى الفائض المتراكم وسيعرض على الهيئة العامة لتحديد نسبة التوزيع على المساهمين.

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
كشف التدفق النقدي
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2016

كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2016

البيان	2016 الف دينار	2015 الف دينار
ا. تضاف التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
صافي ارباح السنة قبل الضريبة	26,809,630,555	35,386,237,128
يضاف اندثارات الفترة	478,197,007	558,243,285
تنزل ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(6,830,654,902)	(7,105,131,196)
تنزل الزيادة في الضريبة المدفوعة	(287,297,098)	(251,074,804)
تضاف مخاطر الالتزامات التعهدية	2,900,000,000	5,000,000,000
تضاف مخاطر تسهيلات ائتمانية مباشرة	4,899,829,634	5,000,000,000
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	27,969,705,196	38,588,274,413
يضاف الانخفاض وتنزل الزيادات في التسهيلات ائتمانية مباشرة	4,397,689,265	(128,768,595,898)
تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون	(20,389,100,608)	2,174,449,522
تضاف الزيادة في ايداعات الزبائن	25,793,908,670	30,280,284,316
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تامينات الزبائن	(40,095,210,808)	75,501,263,774
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مطلوبات اخرى	(25,061,303,025)	26,073,087,553
صافي التدفقات النقدية المستلمة و(المدفوعة) من الانشطة التشغيلية	(27,384,311,310)	43,848,763,630
ب. التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية:		
ينزل الزيادة من مشاريع تحت التنفيذ	(13,270,500)	—
ينزل مشتريات موجودات ثابتة	(185,155,147)	(280,749,660)
يضاف مبيعات موجودات ثابتة	22,435,825	20,309,704
ينزل مخصص الموجودات الثابتة للموجودات المباعة والمشطوبة	(19,023,825)	(11,593,562)
صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	(195,013,832)	(272,033,518)
ج. التدفقات من الانشطة التمويلية:		
تنزل ارباح موزعة	(25,100,000,000)	(25,100,000,000)
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية	(25,100,000,000)	(25,100,000,000)
الزيادة والانخفاض في النقد ومافي حكمه	(52,679,325,142)	(18,476,730,112)
النقد في 1 كانون الثاني	221,788,297,474	203,311,567,362
النقد في 31 كانون الاول	169,108,972,332	221,788,297,474

البنك الوطني الاسلامي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016

1. **معلومات عامة**

تأسس البنك(كشركة مساهمة خاصة) بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/ 26073 والمؤرخة في 2005/5/5 برأسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ممارسة أعمال الصيرفة الشاملة كما تم السماح للبنك بالتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية وحسب الأجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 2005/9/26 ، ولكن الظروف الأمنية حالت بينه وبين ممارسته النشاط المصرفي الفعلي حتى شهر نيسان 2010 وذلك بعد تغيير مالكيه والتحسن النسبي للظروف الأمنية في البلد.

2. **السياسات المحاسبية الهامة**

أسس اعداد القوائم المالية

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

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

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

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

التغييرات في السياسات المحاسبية

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم أصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى 31 كانون الأول 2015 إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل للبنك :

معيار التقارير المالية الدولي (15) الايرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات الناشئة من العقود مع العملاء ، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل هذا المعيار المحاسبة الدولي رقم (17) الايجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي (18) الايراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (13) برنامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (15) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير (18) عمليات نقل الاصول من العملاء
- تفسير (31) الايراد – عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

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

معاير التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الادوات المالية " بكامل مراحله خلال تموز 2014 ، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية . وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "تصنيف وقياس الادوات المالية ".

قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما صدرت خلال

العام 2009 ، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في 1 كانون الثاني 2011 وسيقوم البنكبتطبيق معاير التقارير المالية الدولي رقم 9 الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في 1 كانون الثاني 2018 والذي له أثر على التصنيف وقياس الموجودات المالية .

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

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

يتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016 ،كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر .

<u>معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)</u>

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية – (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية :

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية .

لايتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك .لايتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك .

يتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي (10) ومعاير المحاسبة الدولي رقم (28)- المنشآت الاستثمارية.

تعرض هذ التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الامور التالية :

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) : توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات .

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل . كنتيجة لذلك لايجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الالآت والممتلكات والمعدات ، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة .

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد(تتمة)

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016 ، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنكأن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الاداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار

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

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وفقا لذلك ، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بسكل مختلف .

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر ، الا اذا كان اصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار .

سيتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من 1 كانون الثاني 2019 ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

تعديلات على معايير التقارير المالية الدولي رقم (11) – الترتيبات المشتركة – الحصص في المشاريع المشتركة .

تتطلب التعديلات على المعيار التقارير الدولي رقم (11) من المشغل تطبيق معايير التقارير الدولي رقم (3) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية . توضح هذ التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة . بالأضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة .

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016 ، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة .

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق .

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (إقراراها من الهيئة العامة للمساهمين).

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات و الإجتهادات تؤثر في الإيرادات و المصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى ، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام و اجتهادات 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 التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد ادارة البنك بان تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية : يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

- ويتم اثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغاية اثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقا للانظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل , ويتم تسجيل خسارة التدني (انوجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدن في قيمتها ويتم اخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية لمواجهة اية التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استنادا لراي المستشار القانوني للمجموعة.

معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى.

النقد ومافي حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر وتتضمن النقد والارصدة لدى البنك المركزي الارصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية , وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع او شراء الموجودات المالية).

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم اظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الاتمانية المباشرة اذا تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد اثر سلبا على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني , وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الاجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل اي فائض في المخصص الى قائمة الدخل الموحدة , ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى الايرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفاة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة البنك وفقا لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا اليها مصاريف الاقتناء وتطفا العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيدا او لحساب الفائدة وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه, ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الاصلي.
لايجوز اعادة تصنيف اية موجودات من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل

نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقا لمتطلبات التقارير المالية الدولية بالخصوص).

3. السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان ادوات الدين التي لاتتفق مع نموذج الاعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفاة, او تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل , فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

يمكن للبنك المركزي ان يختار بشكل نهائي , على اساس كل اداة مالية على حدى ان تصنيف ادوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر , ولايسمح هذا التصنيف اذا كان الاستثمار باداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة, ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية , وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل

الشامل الموحدة , وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة لاتخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي , يتم استخدام السوق الاكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الاكثر ملائمة.
- تقيس المنشاة القيمة العادلة للموجودات او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او ياخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بافضل استخدام له او بيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بافضل استخدام له.
- يقوم البنك باستخدام اساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفاة يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالة للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الاصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وف في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة ان وجدت تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل اذا تحققت شروط الاعتراف يتم اثبات جميع النفقات الاخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها , يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الاراضي حيث ان الاراضي لاتستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقا للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

	العمر الانتاجي (سنوات)
مباني	50 سنة
معدات واجهزة واثاث	5 سنوات
وسائط نقل	5 سنوات
انظمة الكترونية	5 سنوات

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات اواي اجزاء جوهرية منها عند التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الاصل او التخلص منه , يتم قيد اي ربح او خسارة ناتجة عن شطب الاصل والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل الموحدة.

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الاصل المالي (او جزء من الاصل المالي او جزء من مجموعة الموجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسبا) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل.
- يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تاخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".

عندما (ا) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل او (ب) لم يقم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل ولكنه حول السيطرة على هذا الاصل. عندما يقوم البنك بتحويل حقوق استلام التدفقات النقية من الاصل ولم يقوم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل او تحول السيطرة على الاصل, يتم تسجيل الاصل بمقدار استمرار البنك بالسيطرة على هذا الاصل , يتم قياس السيطرة المستمرة التي تاخذ شكل الضمان على الاصل المحول بالقيمة الدفترية الاصلية لذلك الاصل او الحد الاقصى للمقابل المطلوب سداده من البنك ايهما اقل.

المطلوبات المالية

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

العملات الاجنبية

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

- يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية باسعار العملات الاجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمها العادلة.
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الاجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية غير النقدية (مثل الاسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

نحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة , وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي الت ملكيتها للصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات اخرى" وذلك بالقيمة التي الت بها للبنك او القيمة العادلة ايهما اقل, ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل افرادي ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولايتم تسجيل الزيادات كايراد يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة الى الحد الذي لايتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقا.

2. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016 الاولى التي يتم اعدادها من قبل البنك وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية. اما الفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في 31 كانون الاول 2015 , قام البنك باعداد البيانات المالية وفقا للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

بناء عليه , قام البنك باعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية كما في 31 كانون الاول 2016 بالاضافة لارقام المقارنة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول 2015 كما هو موضح في ملخص اهم السياسات المحاسبية.من خلال تحضير البيانات المالية تم اعداد قائمة المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2015 , وهو تاريخ تحول البنك للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية , يبين هذا الايضاح التعديلات الرئيسية من قبل البنك لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية), والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2015 والبيانات المالية كما في 31 كانون الاول 2015.

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2016

3. نقد وارصدة لدى البنك المركزي
ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

	31/كانون الاول /2016	31/كانون الاول /2015	1/ كانون الثاني /2015
	دينار	دينار	دينار
نقد في الخزينة	20,999,948,891	7,501,454,790	13,329,354,015
ارصدة لدى البنك المركزي			
حسابات جارية	103,187,861,525	168,146,569,103	87,066,360,231
احتياطي قانوني	26,171,320,810	20,567,338,498	31,015,100,370
	150,359,131,226	196,215,362,391	131,410,814,616

- بلغت ارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي / المركز الرئيسي بغداد 100,536,160,589 دينار ولدى البنك المركزي / البصرة 2,651,700,936 دينار.

- بلغ رصيد الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي في 31/كانون الاول/2016 (26,171,320,810) دينار وهو يمثل المتطلبات المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ويتناسب حجم هذا الاحتياطي شهريا استنادا الى مجموعة عوامل محددة اصلا من قبل البنك المركزي ويحتجز هذا الرصيد لدى البنك المركزي ولايمكن للمصرف التصرف به.

4. ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

	31/كانون الاول /2016	31/كانون الاول /2015	1/ كانون الثاني /2015
	دينار	دينار	دينار
مؤسسات مصرفية محلية	5,248,737,969	14,666,387,939	16,603,487,348
مؤسسات مصرفية اجنبية	13,501,103,137	10,906,547,144	48,386,367,523
	18,749,841,106	25,572,935,083	64,989,854,871

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2016

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة / صافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31/كانون الاول /2016 دينار	31/كانون الاول /2015 دينار	1/ كانون الثاني /2015 دينار
مرابحات طويلة الاجل	255,123,157,552	265,689,909,555	252,642,424,202
مرابحات قصيرة الاجل	199,849,553,539	193,680,490,801	77,959,380,226
مجموع القروض الممنوحة	454,972,711,091	459,370,400,356	330,601,804,428
حسابات جارية مدينة	—	—	—
كمبيالات مخصومة	—	—	—
المجموع	454,972,711,091	459,370,400,356	330,601,804,428
مخصص التسهيلات الائتمانية	21,106,291,353	16,206,461,719	11,206,461,719
	433,866,419,738	443,163,938,637	319,395,339,709

- تظهر القروض الممنوحة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (مخصص الائتمان النقدي).
- لايوجد ارصدة لحسابات المدينة الجارية ولا للكمبيالات المخصومة حيث لايتم التعامل مع مثل هذا النشاط لكونه يتعارض مع احكام التعاملات المالية الشرعية المنصوص عليها في الشريعة الاسلامية وبالتالي تتعارض مع اهداف ونشاط المصرف.
- لاتوجد فوائد معلقة خلال الفترة المالية وذلك لعدم احتساب مثل تلك الفوائد ضمن النشاط المصرفي للمصرف.

الحركة على مخصص التسهيلات الائتمانية	31/كانون الاول /2015 دينار
بداية السنة	11,206,461,719
الفوائد المعلقة	—
المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المعدومة	5,000,000,000
الرصيد نهاية السنة 31/كانون الاول /2015	16,206,461,719

	31/كانون الاول /2016 دينار
الرصيد بدايةالسنة	16,206,461,719
الفوائد المعلقة	—
المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المعدومة	4,899,829,634
الرصيد نهاية السنة 31/كانون الاول /2016	21,106,291,353

بالاضافة الى رصيد مخصص التسهيلات الائتمانية اعلاه فقد احتسبت الادارة مخصص لمواجهة مخاطر الالتزامات التعهدية بلغ في 31/12/2016 19,106,460,000 دينار وكما مفصل ادناه

	31/كانون الاول /2015
الرصيد بداية السنة	11,206,460,000
المخصص خلال السنة لمواجهة الالتزامات التعهدية	5,000,000
الرصيد نهاية السنة 31/كانون الاول /2015	16,206,460,000

	31/كانون الاول /2016 دينار
الرصيد بداية السنة	16,206,460,000
المخصص خلال السنة لمواجهة الالتزامات التعهدية	2,900,000,000
الرصيد نهاية السنة 31/كانون الاول /2016	19,106,460,000

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2016

6.موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	31/كانون الاول 2016/ دينار	31/كانون الاول 2015/ دينار	1/ كانون الثاني 2015/ دينار
اسهم شركات بدرجة جيد في سوق الاوراق المالية	19,469,843	19,469,843	19,469,843
اسهم شركات بدرجة ممتاز في سوق الاوراق المالية	100,000,000	100,000,000	100,000,000
	119,469,843	119,469,843	119,469,843

يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الاخر

	31/كانون الاول 2016/ دينار	31/كانون الاول 2015/ دينار	1/ كانون الثاني 2015/ دينار
رصيد بداية السنة	110,266,244	113,487,026	119,469,843
الاضافات	—	—	—
احتياطي التغيير في لقيمة العادلة	(4,025,978)	(3,220,782)	(5,982,817)
رصيد نهاية السنة	106,240,266	110,266,244	113,487,026

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2016

كشف رقم (7)

7. ممتلكات ومعدات صافي

31/كانون الاول /2016	الاراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة ومكاتب	تحسينات مباني	انظمة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة بداية السنة	2,008,601,000	2,273,906,400	359,184,225	132,988,054	24,996,055	1,154,094,446	127,003,283	469,047,476	6,549,820,939
الاضافات خلال السنة	—	—	17,066,500	—	11,217,000	64,222,680	105,551,163	158,993,750	357,051,093
استبعاد	—	—	159,975	—	—	22,275,665	—	—	22,435,640
الرصيد نهاية السنة	2,008,601,000	2,273,906,400	376,090,750	132,988,054	36,213,055	1,196,041,461	232,554,446	628,041,226	6,884,436,392
الاستهلاك	—	0	0	0	0	0	0	0	—
الاستهلاك المتراكم بداية السنة	—	79,586,723	253,731,019	55,709,446	16,698,539	633,327,374	—	—	1,039,053,101
المحمل للسنة	—	45,478,128	45,820,471	25,238,707	3,940,107	217,175,981	37,908,058	102,635,555	478,197,007
استبعادات	—	—	159,974	—	—	18,863,851	—	—	19,023,825
الرصيد في 2016/12/31	—	125,064,851	299,391,516	80,948,153	20,638,646	831,639,504	37,908,058	102,635,555	1,498,226,283
صافي القيمة الدفترية	2,008,601,000	2,148,841,549	76,699,234	52,039,901	15,574,409	364,401,957	194,646,388	525,405,671	5,386,210,109
مشاريع تحت التنفيذ	—	—	—	—	—	—	—	—	13,270,500
صافي القيمة الدفترية	—	—	—	—	—	—	—	—	5,399,480,609

الايضاحات

1. يمثل مبلغ التنزيلات في حسابي الالات ومعدات بالاثاث واجهزة المكاتب عن شطب الموجودات المستهلكة .
2. تمثل نقل ارصدة النفقات الايرادية المؤجلة 723,213,815 دينار عند الحسابات التالية :
- حساب تحسينات مباني مؤجرة 127,003,283 دينار - حساب الانظمة469,047,476 دينار وحساب المصاريف بمبلغ 127,163,056 دينار وذلك طبقا للمعايير الدولية.

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2015

كشف رقم (7)

7. ممتلكات ومعدات صافي - تتمة

الموجودات الثابتة / رقم الدليل المحاسبي	الاراضي 111	مباني 112	الات ومعدات 113	وسائل نقل وانتقال 114	عدد وقوالب 115	اثاث واجهزة ومكاتب 116	نفقات ايرادية مؤجلة 118	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة في 2015/1/1	2,008,601,000	2,273,906,400	349,043,525	132,988,054	24,936,055	1,030,903,150	908,921,962	6,729,300,146
الاضافات خلال السنة	———	———	10,140,700	———	60,000	142,929,000	29,777,300	182,907,000
التنزيلات خلال السنة (شطب)	———	———	———	———	———	(19,737,704)	(572,000)	(20,309,704)
اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة	———	———	———	———	———	———	(214,913,447)	(214,913,447)
الرصيد في 2015/12/31	2,008,601,000	2,273,906,400	359,184,225	132,988,054	24,996,055	1,154,094,446	723,213,815	6,676,983,995
النسبة / قسط ثابت	———	2%	20%	20%	20%	20%	20%	
مخصص الاندثار المتراكم	———	———	———	———	———	———	———	———
الرصيد في 2015/1/1	———	34,108,595	199,468,218	29,111,836	12,186,067	432,442,109	———	707,316,825
تضاف : اندثارات السنة الحالية	———	45,478,128	54,262,801	26,597,610	4,512,472	212,478,827	———	343,329,838
التنزيلا ت والتسويات	———	———	———	———	———	(11,593,562)	———	(11,593,562)
الرصيد المتراكم كما في 2015/12/31	———	79,586,723	253,731,019	55,709,446	16,698,539	633,327,374	———	1,039,053,101
القيمة الدفترية كما في 2015/12/31	2,008,601,000	2,194,319,677	105,453,206	77,278,608	8,297,516	520,767,072	723,213,815	5,637,930,894

أيضـــــــاح :-

343,329,838	دينار	أندثارات السنة الحالية
214,913,447	دينار	أطفاء النفقات الأيرادية المؤجلـــة
558,243,285		المجموع / الأنـــدثارات والأطفـــاء

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2016

8.موجودات اخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31/كانون الاول /2016	31/كانون الاول /2015	1/ كانون الثاني /2015
	دينار	دينار	دينار
تامينات لدى الغير	456,000,000	1,200,000	1,200,000
مصاريف مدفوعة مقدما	128,931,150	80,957,150	65,582,150
نفقات قضائية	1,014,878,130	386,822,750	314,750,250
مدينون عالم خارجي	14,586,921,623	9,143,378,599	11,341,613,586
سلف الموظفين	277,274,740	178,644,007	312,730,900
موجودات اخرى	24,544,229,178	10,828,131,707	10,757,706,849
	41,008,234,821	20,619,134,213	22,793,583,735

9. ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31/كانون الاول /2016		
		دينار	
	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية تحت الطلب	—	—	—
	—	—	—
	—	—	—
	—	—	—

10. ودائع العملاء
ان تفاصيل هذا الحساب

	31/كانون الاول /2016		
		دينار	
	افراد	شركات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	40,880,109,891	101,644,925,318	142,525,035,209
ودائع التوفير	943,594,695	22,510,687,039	23,454,281,734
ودائع لاجل	574,928,000	600,000,000	1,174,928,000
ودائع وقتية	2,844,014,601	—	2,844,014,601
	45,242,647,187	124,755,612,357	169,998,259,544

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

	31/كانون الاول /2015 دينار		
	افراد دينار	شركات دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	35,198,257,072	80,252,828,417	115,451,085,489
ودائع التوفير	21,619,780,605	—	21,619,780,605
ودائع لاجل	1,086,222,529	1,400,000,000	2,486,222,529
	57,904,260,206	81,652,828,417	139,557,088,623

	1/كانون الثاني /2015 دينار		
	افراد دينار	شركات دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	24,527,036,969	55,269,121,065	79,796,158,034
ودائع التوفير	4,277,610,920	12,346,916,267	16,624,527,187
ودائع لاجل	1,977,855,442	2,550,000,000	4,527,855,442
	30,782,503,331	70,166,037,332	100,948,540,663

11. تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا الحساب كما يلي:

	31/كانون الاول /2016 دينار	31/كانون الاول /2015 دينار	1/ كانون الثاني /2015 دينار
تامينات مقابل خطاب الضمان	74,646,093,560	69,684,341,600	77,828,747,549
تامينات مقابل اعتمادات المستندية	46,185,055,811	19,570,773,579	17,901,648,906
تامينات اخرى (الحوالات الخارجية)	14,248,800,000	69,446,970,000	—
تامينات مزاد	—	16,473,075,000	3,943,500,000
	135,079,949,371	175,175,160,179	99,673,896,455

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2016

12.مخصصات متنوعة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	31/كانون الاول /2016	31/كانون الاول /2015	1/ كانون الثاني /2015
	دينار	دينار	دينار
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	19,106,460,000	16,206,460,000	11,206,460,000
مخصصات اخرى	—	—	—
	19,106,460,000	16,206,460,000	11,206,460,000

13.ضريبة الدخل
ا: مصرف ضريبة الدخل
ان تفاصيل الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

	31/كانون الاول /2016	31/كانون الاول /2015	1/ كانون الثاني /2015
	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	6,830,654,902	7,105,131,196	7,014,333,195
ضريبة الدخل المستحق عن سنوات سابقة	—	—	—
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(6,830,654,902)	(7,105,131,196)	(7,014,333,195)
ضريبة الدخل المستحقة	5,255,547,266	6,830,654,902	7,105,131,196
رصيد نهاية السنة	5,255,547,266	6,830,654,902	7,105,131,196

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

	31/كانون الاول /2016	31/كانون الاول /2015	1/ كانون الثاني /2015
	دينار	دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة	5,255,547,266	6,830,654,902	7,105,131,196
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة	—	—	—
	5,255,547,266	6,830,654,902	7,105,131,196

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2016

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

	31/كانون الاول /2016	31/كانون الاول /2015	1/ كانون الثاني /2015
	دينار	دينار	دينار
الخسارة, الربح المحاسبي وفق النظام المحاسبي العراقي	26,809,630,555	35,386,237,128	37,171,590,113
ارباح غير خاضعة للضريبة	—	—	—
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	8,227,351,221	10,151,462,222	10,195,951,196
الربح الضريبي	35,036,981,776	45,537,699,350	47,367,541,309
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة بنسبة 15%	5,255,547,266	6,830,654,902	7,105,131,196

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقا لقانون الضريبة العراقي وبنسبة 15% من الربح الضريبي وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقا لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي العراقي الموحد للمصارف وشركات التامين.

- تم دفع كافة المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2015 وتم الحصول على ايصال يعزز دفع المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لكل سنة و سوف يتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31/12/2016 خلال العام 2017 وبعد الانتهاء من اعداد وتصديق الحسابات الختامية.

			دينار
(الربح المحاسبي)فائض النشاط			26,809,630,555
تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا			
اعانات للمنتسبين		43,954,600	
تبرعات للغير		150,000,000	
مخصص مخاطر الائتمان		7,799,829,643	
مخصص مخاطر الاستثمار		4,025,978	
ضريبة دخل المنتسبين		229,541,000	
			8,227,351,221
الدخل الخاضع للضريبة			35,036,981,776
ضريبة الدخل 15% من الدخل الخاضع للضريبة			
	15%	335,036,981,776	5,255,567,266

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2016

14.مطلوبات اخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	31/كانون الاول /2016 دينار	31/كانون الاول /2015 دينار	1/ كانون الثاني /2015 دينار
شيكات بنكية مصدقة	820,527,852	667,718,872	310,523,019
ارصدة وتعويضات العملاء المتوفيين	2,479,777	145,000,000	—
شيكات مسحوبة على المصرف	1,726,689,524	27,745,979	1,225,691,884
السفاتج المسحوبة على المصرف	3,781,638,500	6,581,574,764	653,461,790
دائنون قطاع افراد	1,359,000	3,800,855	3,948,855
دائنون قطاع خاص شركات وجمعيات	6,562,162,918	17,289,101	16,816,774
مصاريف ادارية مستحقة	84,150,000	95,950,000	117,600,000
ذمم دائنة	—	—	—
ذمم دائنة اخرى (توزيعات ارباح)	1,136,581,918	78,474,075	59,347,790
عوائد مستحقة غير مدفوعة	338,048,719	437,877,782	596,185,516
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	—	319,736,842	135,000,000
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	93,055,265	78,474,075	32,603,950
الحوالات الخارجية المباعة	18,387,598,107	49,580,226,586	27,931,317,579
مطلوبات اخرى	2,415,913,490	2,377,639,164	3,255,923,385
	35,350,205,070	60,411,508,095	34,338,420,542

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2016

15. راس المال

- تاسس المصرف كشركة مساهمة خاصة بموجب اجازة التاسيس المرقمة م ش /26073 في 5/5/2005 براسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي مع ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة بموجب الاجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 26/9/2005.

ا. في عام 2009 تمت زيادة راس المال الى (50) مليار دينار استنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 28/12/2009.
ب. في عام 2011 تمت زيادة راس المال الى (100) مليار دينار استنادا الى قرارالهيئة العامة باجتماعها ليوم 10/11/2010.
ج. في عام 2012 تمت زيادة راس المال الى (150) مليار دينار استنادا لقرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 13/5/2012.
د. في عام 2013 استكملت زيادة راس المال الى (251) مليار دينار استنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 23/4/2013.
وبذلك تم استيفاء تطبيق قرار البنك المركزي بزيادة راس مال المصارف الى 250 مليار دينار.
ان الحركة في الاسهم العادية المصدرة خلال السنة كما يلي:

	2016 مليار دينار	2015 مليار دينار	2014 مليار دينار
عدد الاسهم كما في كانون الاول	251,000,000,000	251,000,000,000	251,000,000,000
اسهم مجانية من الارباح	—	—	—
اسهم زيادة راس المال (اكتتاب جمهور)	—	—	—
عددالاسهم المصدر كما في 31 كانون الاول	251,000,000,000	251,000,000,000	251,000,000,000

16. الاحتياطيات

ا. احتياطي اجباري (قانوني) : وفقا لقانون الشركات العراقي رقم 29 لسنة 1997 المعدل النافذ يقتطع مانسبته 5% (كحد ادنى) من دخل السنة بعد استقطاع الضريبة كاحتياطي اجباري لحين بلوغ رصيد الاحتياطي 50% من راس المال ويجوز بقرارمن الهيئة العامة للاستمرار بالاستقطاع على ان لايتجاوز الاحتياطي الاجباري مانسبته 100% من راس المال ولايجوز قانونا توزيع الاحتياطي الاجباري على المساهمين وقد بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري في 31/12/2016 (7,38) مليار دينار.
ب. احتياطيات اخرى : تشمل الاحتياطيات الاخرى على احتياطي التوسعات ويبلغ رصيد احتياطي التوسعات ويبلغ رصيد احتياطي التوسعات في 31/12/2016 (1,65) مليار دينار.

17.ايرادات العوائد
ان تفاصيل هذا الحساب هي كما يلي :

	31/كانون الاول /2016 دينار	31/كانون الاول /2015 دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة	—	—
الافراد	—	—
عوائد المرابحات الممنوحة	18,294,141,520	30,938,598,103
عوائد الحسابات الجارية المدينة	—	—
الشركات الكبرى		
عوائد المرابحات	—	—
عوائد الحسابات الجارية المدينة	—	—
الودائع لاجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي	—	—
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	—	—
ارصدة وايداعات لدى البنوك والموسسات المدنية	—	—
	18,294,141,520	30,938,598,103

18.مصروفات العوائد
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	31/كانون الاول 2016/ دينار	31/كانون الاول 2015/ دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	—	—
عوائد الادخار الاستثماري	226,492,130	259,527,930
عوائد الودائع الثابتة	95,782,392	124,349,852
	322,274,522	383,877,782

19.صافي ايرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31/كانون الاول 2016/ دينار	31/كانون الاول 2015/ دينار
عمولات دائنة	—	—
حوالات بنكية		
حوالات داخلية /خارجية	70,248,937	42,667,190
تسهيلات غير مباشرة	812,292,659	206,662,857
تسهيلات مباشرة	—	—
عمولات مدينة	(114,963,818)	(26,179,764)
اخرى	—	—
	767,577,778	223,150,283

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

20.رواتب الموظفين ومافي حكمها
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	31/كانون الاول /2016 دينار	31/كانون الاول /2015 دينار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	2,045,553,832	2,208,932,188
مخصصات تعويضية	1,492,657,779	1,679,200,150
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	133,282,538	138,552,440
تدريب الموظفين	8,568,000	2,982,000
اعانات المنتسبين	43,954,600	2,945,800
	3,724,016,749	4,032,612,578

21.مصاريف تشغيلية اخرى

	31/كانون الاول /2016 دينار	31/كانون الاول /2015 دينار
خدمات مهنية واستشارات	216,803,500	78,099,025
ايجارات وخدمات	204,382,000	230,000,000
اعلانات	2,440,000	15,090,700
اتصالات وانترنيت	43,167,820	45,160,011
سفر وايفاد	65,522,200	76,942,846
صيانة	90,728,612	50,765,145
اشتراكات ورسوم ورخص	328,067,047	840,880,566
قرطاسية	134,226,335	16,680,585
الوقود والزيوت	69,828,628	82,275,750
خدمات قانونية	—	5,266,000
ضيافة	37,650,300	44,704,500
احتفالات	3,889,900	7,117,072
ضرائب ورسوم متنوعة	42,016,250	140,048,205
اخرى	1,258,244,088	1,166,747,276
	2,496,966,780	2,799,777,681

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها

بنك الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2016

22.حصة السهم من (خسارة) ربح السنة:

تم احتساب (خسارة) ربح السهم الاساسي والمخصص للسنة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة و كما يلي:

	31/كانون الاول /2016 دينار	31/كانون الاول /2015 دينار	1/ كانون الثاني /2015 دينار
صافي (خسارة) ربح السنة	35,386,237,128	37,171,590,113	39,634,827,258
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	251,000,000,000	251,000,000,000	251,000,000,000
	فلس / دينار	**فلس / دينار**	**فلس / دينار**
حصة السهم الاساسي (خسارة) ربح السنة	140 فلس	148 فلس	157 فلس

من خلال اجتماع الهيئة العامة للبنك بتاريخ 11/ 8/ 2016 تم اقرار توزيع مامقداره 25,100 مليار دينار عراقي كارباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 .

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرا معها