

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية

المصرف الذي يمكنك الوثوق به



التقرير السنوي

٢٠١٦

نبذة عن المصرف

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

تاريخ تأسيس المصرف: ٢٠٠٥/٣/١٣.

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

العنوان: أربيل - شارع كولان

صندوق البريد: (٠٩٧٠) ٥٠

البريد الإلكتروني: admin@kibid.com

الموقع الإلكتروني: www.kib.com

الترقيم الدولي: IQ٠٠٠A٠MYS٤٢

الرمز المختصر: BKUI كورد

السويقت: KIBIIQBA

الهواتف: ٠٠٩٦٤(٠)٦٦٢٢١٢٠٠١-٢-٣-٤



رؤيتنا

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

رسالتنا

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة الأفاضل

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

السيدات والسادة

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٦

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٦

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٦

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٦

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٦

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

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

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

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

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

أهدافوخطط وأنشطة المصرف:

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

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

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

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

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

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

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
%٤٥٤	%٣٢٢	%٢٠٧

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

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

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

التطورات الاقتصادية العالمية:

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

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

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

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

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

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

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

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

تقنية المعلومات:

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

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

خدمات ومنتجات المصرف:

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

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

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

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

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

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

مجلس الإدارة:

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

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١	سالار مصطفى حكيم	رئيس مجلس الإدارة	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠	٩.٩%
٢	محمد شاسوار عبدالرحمن	نائب الرئيس	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩.٩%
٣	بسطام عبود الجنابي	عضو	١٠٠٠٠٠٠٠	٠.٢٥%

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

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

كبار المساهمين:

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

ت	الاسم	المهنة	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١	سالار مصطفى حكيم	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٢	نعمت محمد عبدالرحمن	سيدة أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٣	سواره مصطفى حكيم	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٤	نازنين محمد عبدالرحمن	متقاعدة	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٥	سركوت مصطفى حكيم	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٦	محمد شاموار عبدالرحمن	رجل أعمال	٣٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	%٩.٩
٧	باهره محمد ياسين	سيدة أعمال	٣٥٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	%٨.٩
٨	خان عادل نسكو	سيدة أعمال	٣١٨٥٢٨٠٥٤٦٧	%٧.٩٦

المصارف التي لها مساهمات في رأس مال المصرف:

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

ت	اسم المصرف	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١	مصرف الرشيد	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	%٠.٥

الفروع والمكاتب:

ندرج فيما يلي جدولاً بأسماء الفروع والمكاتب التابعة للمصرف:

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

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

العقود المبرمة خلال العام:

فيما يلي تفاصيل العقود المبرمة خلال عام ٢٠١٦:

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

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

المؤشرات المالية للمصرف:

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

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

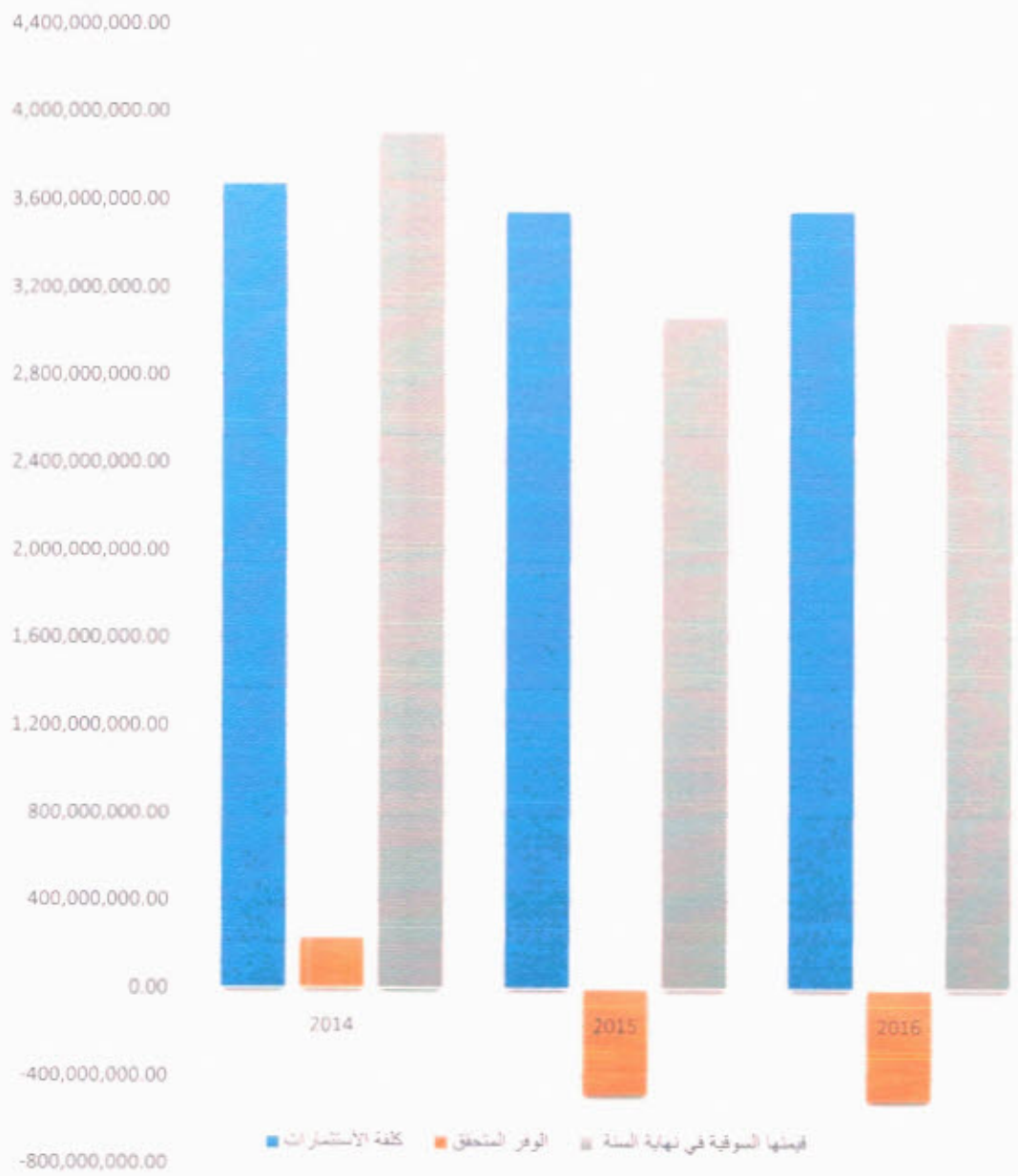
إيرادات ومصروفات المصرف:

ندرج لكم مصروفات وإيرادات المصرف موزعة حسب الفروع للسنة ٢٠١٦:

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

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

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



الشركات التابعة:

فيما يلي قائمة بأسماء الشركات التابعة للمصرف:

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

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

الحسابات الجارية والتوفير والودائع:

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

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

العلاقات المصرفية الدولية:

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

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

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

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

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

الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة:

سجل نشاط الائتمان التعهدي نشاطاً ملحوظاً رغم الظروف المعروفة، وفيما يلي جدول بمبالغ الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة خلال السنتين ٢٠١٦ و٢٠١٥:

الحساب	٢٠١٦	٢٠١٥	نسبة التغير
الاعتمادات المستندية الصادرة	٥٩٣٤٥	١٤٥٨٦٩	-٥٩%
خطابات الضمان الصادرة	٧٠٦٣	١٠٣١٢	-٣١.٥%

المصرف وقانون الاستثمار في الإقليم:

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

الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والاستمرارية:

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

المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد:

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

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

المسؤولية الاجتماعية والأعمال الخيرية:

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

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

أبنية المصرف:

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

الموارد البشرية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المؤتمرات والدراسات:

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

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

خطة عام ٢٠١٧:

فيما يلي أبرز الاتجاهات والأهداف لخطة المصرف لعام ٢٠١٧:

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

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

رئيس مجلس الإدارة

سالار مصطفى حكيم



المدير المفوض

بسطام عبود الجنابي



خطة عام ٢٠١٧:

فيما يلي أبرز الاتجاهات والأهداف لخطة المصرف لعام ٢٠١٧:

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

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

رئيس مجلس الإدارة

سالار مصطفى حكيم



المدير المفوض

بسطام عبود الجبابي



تقرير لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

وفيما يلي موجز لأعمالها المنجزة:

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

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

مع التقدير



رئيس اللجنة

مهدي فاضل العبيدي

تقرير مكافحة غسل الأموال

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

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

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

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

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



عادل ابراهيم محمد

المدير التنفيذي للإبلاغ عن غسل الأموال



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

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

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

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



حسين علوان الجبوري

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

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

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة
جدول المحتويات

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

عدد ٧ / ١٨
التاريخ ٨٢ / ٧ / ٢٠١٧

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

الرأي:

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

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

أساس الرأي:

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

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

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

المعلومات الأخرى:

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

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

العدد / /
التاريخ / / ٢٠١٤

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

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

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

كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية:

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

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

المتطلبات الأخرى:

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

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



- العدد / / التاريخ
٢٠١٧ / ٧ / ١٣
٤. إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر إدارة المصرف.
 ٥. لقد اتخذ المصرف إجراءات ملائمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقام بإعداد دليل خاص في هذا المجال، ويتطلب الأمر بذل المزيد من إجراءات العناية الواجبة وفقا لإرشادات البنك المركزي العراقي.
 ٦. استمرت لجنة تصفية الموقوفات الخاصة بالحسابات الجارية مع المصارف الخارجية بأعمالها وفق برنامج محدد وأنجزت جزءاً مهماً في معالجة هذه الموقوفات، نرى ضرورة الاستمرار في تصفية الموقوفات بشكل نهائي.
 ٧. قامت أقسام التدقيق الداخلي في الفرع الرئيسي والفروع الأخرى بمهامها وقدمت تقاريرها الدورية عن أعمالها، ونعتمد بأنها كانت مقبولة بشكل عام، ونرى ضرورة تعزيز هذه الأقسام بكوادر تدقيقية متخصصة لتغطية كافة أنشطة المصرف.

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

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



أربيل في ٢٠١٧/٧/١٣

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

كشف المركز المالي كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

٢٠١٥ ألف دينار	٢٠١٦ ألف دينار	ايضاح	بيان
			الموجودات
٦٩٣.٤١٠.٦٥٣	٦٦١.٢٢٤.٧٨٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٥٤.٩٢٨.٥٤١	٢١٧.٢٦٩.٩٩٣	٥	أرصدة لدى المصارف
٧٥.٢٨١.٣٤٥	١٩.٨٦٩.١٢٨	٦	تمويلات إسلامية (صافي)
١٠.٣٥٦.١٦٤	١١.٨٦٠.٣٠٩	٧	الاستثمارات (صافي)
٣.٤٦٢.٢٥٤	٣.٧٢٥.٤٦٩	٨	موجودات أخرى
١.٠٨١.٩٨٥	١.٠٣٩.٨٧٧	٩	موجودات غير ملموسة (صافي)
٢١.٥٢٥.٩٣١	٣٨.٧٠٥.٠٦٧	١٠	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
٣٣.٩٣٣.٨٠٣	٥.٦٣١.٠٥٢	١١	مشروعات تحت التنفيذ
٩٩٣.٩٨٠.٦٧٦	٩٥٩.٣٢٥.٦٧٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١.٨٢١.٧١٨	٤٦٤.٦٩١	١٢	ودائع المصارف
٢٨٨.٩٧٣.٠٢٥	٢٧٢.٥٨٧.٢٤٥	١٣	ودائع العملاء
١٤٠.٧٤٠.٦٣٢	٦٤.٩٦٥.٥١٤	١٤	تأمينات العمليات المصرفية
٤.٦٠٣.١٤٧	٤.٨١٣.٢٧٤	١٥	مطلوبات أخرى
٠	١.٨٥٠.٠٠٠	١٦	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
١.٢٥٦.٧٩٣	١.١١١.٦٦١	١٧	الحساب الخيري
٥٠٠.٤٨.٧٧١	٥٨.٢٦٧.٢٣٢	١٨	مخصصات
٤٨٧.٤٤٤.٠٨٦	٤٠٤.٠٥٩.٦١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال المدفوع
٧٤.٤٩٤.٣٣٠	١٠٤.٣٧١.٨٨٨		احتياطات
٣٢.٠٤٢.٢٦٠	٥٠.٨٩٤.١٧٠		أرباح محتجزة
٥٠٦.٥٣٦.٥٩٠	٥٥٥.٢٦٦.٠٥٨		مجموع حقوق الملكية
٩٩٣.٩٨٠.٦٧٦	٩٥٩.٣٢٥.٦٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

سالار مصطفى حكيم

رئيس مجلس الإدارة

مصرف كوردستان الدولي
Kurdistan International Bank
For Investment & Development
المدير العام
Managing Director

كفاء إسماعيل عبد النبي

مدير الدائرة المالية

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٧/٧٤ في ٢٠١٦/١٢/٣١

د. شادي جعفر علي
فائق خضيرتي نيودونق حسابات

دلشاد عزيز التونجي

محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣٩) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.



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

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية

في ٢٠١٦/١٢/٣١

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

يوزع الدخل الشامل كما يلي:

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

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

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

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

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي تسوية الأرباح ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٢٩٤,٨٧٧	٤٥,١٩٩,٤٥٣	٠	٣٢,٠٤٢,٢٦٠	٥٠٦,٥٣٦,٥٩٠
الإضافات خلال الفترة	٠	٤,٧١٢,٩٧٨	٢٣,٥٦٤,٨٨٧	١,٥٩٩,٦٩٣	١٨,٨٥١,٩١٠	٤٨,٧٢٩,٤٦٨
التنزيلات خلال الفترة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٧,٨٥٥	٦٨,٧٦٤,٣٤٠	١,٥٩٩,٦٩٣	٥٠,٨٩٤,١٧٠	٥٥٥,٢٦٦,٠٥٨

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي تسوية الأرباح ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٥٧,٢٧٧	٢٤,٠١١,٤٥٤	٠	١٥,٠٩١,٨٦٠	٤٦٤,١٦٠,٥٩١
الإضافات خلال الفترة	٠	٤,٢٣٧,٦٠٠	٢١,١٨٨,٠٠٠	٠	١٦,٩٥٠,٤٠٠	٤٢,٣٧٦,٠٠٠
التنزيلات خلال الفترة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٢٩٤,٨٧٧	٤٥,١٩٩,٤٥٣	٠	٣٢,٠٤٢,٢٦٠	٥٠٦,٥٣٦,٥٩٠

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

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٢٠١٥ ألف دينار	٢٠١٦ ألف دينار	ايضاح	بيان
			الأنشطة التشغيلية
٤٢,٣٧٦,٠٠٠	٤٧,١٢٩,٧٧٥		صافي الدخل للسنة
			تعديلات البنود غير النقدية
٢,٥٥٧,٦٧٣	٤,٧٤٨,٧٣٨	١٠/٩	الانقضاء والإطفاء للسنة الحالية
.	(١٦٥,٣٢٩)	١٠	ينزل: الدثار موجودات مستبعدة
٧,٦٦٣,٧٤٨	٣,٣٤٠,٧٤٧	٦	صافي تدني التسهيلات الائتمانية
٧,٤٧٨,١١٧	٨,٣١٧,٠١٩	١٨	مخصص ضريبة الدخل
(١,١٦٣,٧٤٨)	(٩٨,٥٥٨)		مخصصات أخرى
٥٨,٩١١,٧٩٠	٦٣,٢٧٢,٣٩٢		مجموع
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٧,٢٠١,٨٠٢	٥٢,٠٧١,٤٧٠	٦	النقص في تمويلات اسلامية
(١,٤٩٤,٨١٦)	(٢٦٣,٢١٥)	٨	الزيادة في موجودات أخرى
١,٨٢١,٧١٨	(١,٣٥٧,٠٢٧)	١٢	الزيادة (النقص) في ودائع المصارف
(٢,٦٣٦,٧٥٥)	(١٦,٣٨٥,٧٨٠)	١٣	النقص في ودائع العملاء
(٨٦,٩٦٠,٠٢٠)	(٧٥,٧٧٥,١١٨)	١٤	النقص في التأمينات المصرفية
(٤,٠٥٤,١٦٩)	٢١٠,١٢٧	١٥	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(٣,٣١٣,٣٩٥)	(١٤٥,١٣٢)	١٧	الزيادة (النقص) في الحساب الخيري
(٤٩,٤٣٥,٦٣٥)	(٤١,٦٤٤,٦٧٥)		مجموع فرعي
٩,٤٧٦,١٥٥	٢١,٦٢٧,٧١٧		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٢٥,٩٨٧)	(١٩,٠٢٨,٨٠١)	١٠	شراء/استبعاد موجودات ثابتة
١٢٨,٨٠٤	(١,٥٠٤,١٤٥)	٧	اقتناء/ بيع استثمارات
١,٥٩٠,٢٦٢	(٢,٦٩١,٦٣٦)	٩	حركة موجودات غير ملموسة
(١٠,٢٠٧,٧٩٣)	٢٨,٣٠٢,٧٥١	١١	مشروعات تحت التنفيذ
(١١,٣١٤,٧١٤)	٥,٠٧٨,١٦٩		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
.	١,٨٥٠,٠٠٠	١٦	تمويلات مستمدة من البنك المركزي
.	١,٥٩٩,٦٩٣		احتياطي تسوية الأرباح
.	٣,٤٤٩,٦٩٣		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٨٣٨,٥٥٩)	٣,٠١٥٥,٥٧٩		صافي التدفقات النقدية
٨٥٠,١٧٧,٧٥٣	٨٤٨,٣٣٩,١٩٤	٥ و ٤	النقد ومكافاته في بداية السنة
٨٤٨,٣٣٩,١٩٤	٨٧٨,٤٩٤,٧٧٣	٥ و ٤	النقد ومكافاته في نهاية السنة

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

جمهورية العراق

- مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

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

المصدق / ثائر مهدي شاكر التوقيع

رقم الوصل ٩٧٧٧ تاريخه ٧/١٩

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

٢٠١٦/١٢/٣١

١. معلومات عامة:

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

٢. السياسات المحاسبية:

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

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

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

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	سعر صرف الدينار العراقي مقابل
١,١٨٧	١,١٩٠	الدولار الأمريكي
١,٢٩٥	١,٢٢٩	اليورو
١,٧٥٢	١,٤٤٦	باوند استرليني

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

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

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

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

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

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

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

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

خ. **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقفال العمل بتاريخ كشف المركز المالي. أما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوق مدرجة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها أو بناء على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. ويتم

تحديد القيمة النقدية المعادلة من قبل المصرف بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر. الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا يستطيع المصرف تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحا منها مخصص الانخفاض في القيمة.

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

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

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
مباني	٢٥ سنة
الات ومعدات	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وأجهزة مكاتب	٥ سنوات
عدد وأدوات	١٠ سنوات

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

ر. **التدني أو الاضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضمحلال في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

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

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

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

- يتم إثبات الربح من بيوع المرابحات عندما يكون الدخل قابلا للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد ٩٠ يوما فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد ٩٠ يوما فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتملك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلا للتحديد ومعلوما عند بدء المعاملة.
- يتم إثبات دخل العمولات والأتعاب عند اكتسابه.
- يتم إثبات الدخل الأخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

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

ط. الزكاة: يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال

المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

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

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

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

٣. التقديرات المحاسبية المهمة:

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

- مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
نقد في الخزينة/ دينار عراقي	١٢٣,٩٠٩,١٢١	١٢١,٤٢٦,٦٠٢
نقد في الخزينة/ عملات أجنبية	١٢٠,٧٥٩,٤٤٦	٢٠٤,١٢٤,١١٢
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ بغداد	٩٠,٦٣٢,٣٧٦	٣٨,١٨٦,٠٤٧
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ أربيل	٣٢١,٢٩١,٠١٤	٢٨٩,٢١١,٥٧٧
احتياطي قانوني لدى البنك المركزي	٤,٦٣٢,٨٢٣	٤٠,٤٦٢,٣١٥
المجموع	٦٦١,٢٢٤,٧٨٠	٦٩٣,٤١٠,٦٥٣

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة ١٥% من مجموع ودائع العملاء لديه بالعملة الأجنبية و ١٠% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي، كما يحتفظ المصرف بنسبة ٥% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي والمؤكد عليها من قبل البنك المركزي في ٢٠٠٣/١٢/١٢.

٥. أرصدة لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
نقد لدى مصارف محلية	٥٧,٧٥٨,٠٢٨	١٠,٢٣٠,٢١٣
نقد لدى مصارف خارجية	١٥٩,٥١١,٩٦٥	١٤٤,٦٩٨,٣٢٨
المجموع	٢١٧,٢٦٩,٩٩٣	١٥٤,٩٢٨,٥٤١

٦. تمويلات إسلامية:

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

بيان	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
أ. التمويلات الممنوحة		
مرايحات قصيرة الأجل/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٩١٤,٧١٦	٠
مرايحات قصيرة الأجل/سيارات	٣٠,٧٦٥,٢٦٠	٨٧,٥٧٠,١٢٤
مرايحات/ اعتمادات مستندية	٢٩١,٠٥١	٠
تسهيلات انتمائية/ شركات	٤,١٣٩,٢٥٠	٦,٦٢٩,١٤١
تسهيلات انتمائية/ أفراد	٤,٢٦٢,٨٧٨	١,٢٣٦,٦١٦
مشاركات	٤,٨٦٧,٢٣٣	١,٤٤٦,٠٨٧
سلف للموظفين (قرض حسن)	٣٦,٣٤٢	١,٤٠٢,٩٦٨
ديون متأخرة التسديد (انتمان خاسر)	٣,٩٨٥,٤٧١	٣,٠٤٨,٧٣٥
المجموع قبل مخصص التدني	٤٩,٢٦٢,٢٠١	١٠١,٣٣٣,٦٧١
ينزل:		
مخصص تدني قيمة التسهيلات الانتمائية المباشرة (ديون منتجة)	(٢٣,٥٨٤,٣٣٦)	(٢٢,٢٤٣,٤٨٩)
مخصص تدني قيمة التسهيلات الانتمائية المباشرة (ديون غير منتجة)	(٥,٨٠٨,٧٣٧)	(٣,٨٠٨,٨٣٧)
مجموع المخصص	(٢٩,٣٩٣,٠٧٣)	(٢٦,٠٥٢,٣٢٦)
صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة	١٩,٨٦٩,١٢٨	٧٥,٢٨١,٣٤٥
ب. بيان الوضع المالي		
(١) مخصص تدني التسهيلات		

		الانتمائية (الديون المنتجة)
١٤,٥٧٩,٧٤١	٢٢,٢٤٣,٤٨٩	الرصيد أول المدة
٧,٦٦٣,٧٤٨	١,٣٤٠,٨٤٧	المضاف خلال السنة
٢٢,٢٤٣,٤٨٩	٢٣,٥٨٤,٣٣٦	الرصيد آخر المدة
		(٢) مخصص تدني التسهيلات الانتمائية (الديون غير المنتجة)
٣,٨٠٨,٨٣٧	٣,٨٠٨,٨٣٧	الرصيد أول المدة
.	١,٩٩٩,٩٠٠	المضاف خلال السنة
٣,٨٠٨,٨٣٧	٥,٨٠٨,٧٣٧	الرصيد آخر المدة
.	.	أرباح معقّدة
		ت. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
		مخصص تدني قيمة التسهيلات الانتمائية المكون خلال السنة:
٧,٦٦٣,٧٤٨	١,٣٤٠,٨٤٧	(١) ديون منتجة
.	١,٩٩٩,٩٠٠	(٢) ديون غير منتجة
٧,٦٦٣,٧٤٨	٣,٣٤٠,٧٤٧	صافي تدني قيمة التسهيلات الانتمائية

٧. استثمارات:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
استثمارات محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق/ في شركات تابعة	١٠,٨٢١,٥٠٧	٩,٣١٧,٣٦٢
استثمارات بغرض المتاجرة	٣,٥٣٨,٨٠٢	٣,٥٣٨,٨٠٢
المجموع	١٤,٣٦٠,٣٠٩	١٢,٨٥٦,١٦٤
ينزل: مخصص تدني قيمة الاستثمارات	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
الصافي	١١,٨٦٠,٣٠٩	١٠,٣٥٦,١٦٤

٨. موجودات أخرى:
يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
تأمينات لدى الغير	١,٦٩٤,٤٤٠	١,٥٨٠,٠٠٤
مدينو خطابات الضمان	١,٨٠٣	١,٧٩٨
البنك المركزي العراقي	٥٢٩,٦٥٠	٠
مصروفات مدفوعة مقدما	١,٤٧٤,٥١٠	١,٨٣٦,٩٧٠
فروقات نقدية	٢٤,٣٢٨	٣١,٠٩٢
سلف مستديمة	٠	١٢,٣٥٢
أرصدة مدينة متنوعة	٧٣٨	٠
المجموع	٣,٧٢٥,٤٦٩	٣,٤٦٢,٢٥٤

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

بيان	نفقات تأسيس ألف دينار	أنظمة وبرمجيات ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة في ٢٠١٦/١/١	٢,٧٤٥,٨٩٣	١,٤٠٢,٧٤٠	٤,١٤٨,٦٣٣
الإضافات خلال السنة	٢,٦٩١,٦٣٦	٠	٢,٦٩١,٦٣٦
الكلفة في ١٢/٣١	٥,٤٣٧,٥٢٩	١,٤٠٢,٧٤٠	٦,٨٤٠,٢٦٩
الإطفاء			
الرصيد في ٢٠١٦/١/١	٢,٧٤٥,٨٩٣	٣٢٠,٧٥٥	٣,٠٦٦,٦٤٨
إطفاء السنة الحالية	٢,٦٩١,٦٣٦	٤٢,١٠٨	٢,٧٣٣,٧٤٤
الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	٥,٤٣٧,٥٢٩	٣٦٢,٨٦٣	٥,٨٠٠,٣٩٢
القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١	٠	١,٠٣٩,٨٧٧	١,٠٣٩,٨٧٧
القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١	٠	١,٠٨١,٩٨٥	١,٠٨١,٩٨٥

١٠. الموجودات الثابتة:

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها:

بيان	مباني ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة التاريخية						
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١	١٨,٠١٩,٨٩٦	١,٤٨٤,٧٥٩	٨٠٦,٩٣١	٢٦,٠١٨	١٤,٢٦١,٩٣١	٣٤,٥٩٩,٥٣٥
إضافات	١٤,٨٣٢,٤٥٢	٨١١,٦١٩	٠	٦٥٨	٣,٤٨٠,٤٤١	١٩,١٢٥,١٧٠
الاستبعادات	٠	٠	(٩٦,٣٦٩)	٠	٠	(٩٦,٣٦٩)
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	٣٢,٨٥٢,٣٤٨	٢,٢٩٦,٣٧٨	٧١٠,٥٦٢	٢٦,٦٧٦	١٧,٧٤٢,٣٧٢	٥٣,٦٢٨,٣٣٦
الاندثارات المترجمة						
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١	٤,٢٣٥,٢٤٧	٥٦٨,١٨١	٥٤٨,٠٢٤	١٤,٣٠٧	٧,٧٠٧,٨٤٥	١٣,٠٧٣,٦٠٤
اندثار السنة	٩٦٥,٢٣٤	١٦٧,٣٧٩	٦٧,٦٥٤	٣,٣٢٩	٨١١,٣٩٨	٢,٠١٤,٩٩٤
ينزل: اندثار الموجودات المستبعدة	(١٦٥,٣٢٩)	٠	٠	٠	٠	(١٦٥,٣٢٩)
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	٥,٠٣٥,١٥٢	٧٣٥,٥٦٠	٦١٥,٦٧٨	١٧,٦٣٦	٨,٥١٩,٢٤٣	١٤,٩٢٣,٢٦٩
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٧,٨١٧,١٩٦	١,٥٦٠,٨١٨	٩٤,٨٨٤	٩,٠٤٠	٩,٢٢٣,١٢٩	٣٨,٧٠٥,٠٦٧
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	١٣,٧٨٤,٦٥٠	٩١٦,٥٧٨	٢٥٨,٩٠٧	١١,٧١١	٦,٥٥٤,٠٨٥	٢١,٥٢٥,٩٣١

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

١١. مشروعات تحت التنفيذ:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
دفعات مقدمة	٥,٦٣١,٠٥٢	٣٣,٩٣٣,٨٠٣
المجموع الكلي	٥,٦٣١,٠٥٢	٣٣,٩٣٣,٨٠٣

١٢. ودائع المصارف:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
ودائع المصارف	٤٦٤,٦٩١	١,٨٢١,٧١٨
المجموع الكلي	٤٦٤,٦٩١	١,٨٢١,٧١٨

١٣. ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات وداائع العملاء:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
حسابات جارية / قطاع حكومي	٢,٥١٥,٢٦٣	٤,٢٩٨,١٧١
حسابات جارية/ شركات	١٢٦,٢٤٧,٤٠١	١٢٤,٩٨٣,٣٢١
حسابات جارية/ أفراد	٦٢,٦٥٤,٤٨٩	٧٩,١١٤,٤١٧
حسابات جارية/ فيزا وماستر كارد	٢,١٣٢,٤٢٧	٦١٦,٣٢٠
ودائع توفير	٧٥,٧٣٥,٩٦٨	٧٦,٤٠٨,٩٠٣
ودائع لأجل	٢,٦٩٦,٨٥٠	٣,٠٠١,١٥٢
حسابات غير متحركة	٦٠٤,٨٤٧	٥٥٠,٧٤١
المجموع الكلي	٢٧٢,٥٨٧,٢٤٥	٢٨٨,٩٧٣,٠٢٥

١٤. تأمينات العمليات المصرفية:

فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	٥٧,١٥٨,١٩١	١٣٠,٢٤٦,٥٠٥
تأمينات لقاء خطابات ضمان	٣,٩١٠,٠٣٨	٣,٥٥١,٨٥٧
تأمينات لقاء تسجيل شركات	٢٩٢,٥٢٣	٢٨٧,٣٤٧
تأمينات مزاد العملة	٢,١١٨,٨٧٧	٢,٩٢٧,١٣٥
سفاتح مسحوبة على المصرف	١٨٤,٠٥٨	٣,٠٤٨,٨٤٨
شيكات مسحوبة على المصرف	٠	٤٦,٧٨٦
الشيكات المصدقة	١,٢٨٤,٣٠٨	٥٧٩,٧٣٤
حوالات الفروع المسحوبة علينا	١٧,٥١٩	٥٢,٤٢٠
المجموع	٦٤,٩٦٥,٥١٤	١٤٠,٧٤٠,٦٣٢

١٥. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
دائنو حسابات مغلقة	٢٤٦,٨٦١	٨٢٠,٦٢٨
دائنو النشاط غير الجاري	٢,٩٠٠,٠٥٩	١,٣٨٣,٦٧٧
مصاريف مستحقة	١,٤٠٢,٤٣٧	٦٠٤,٣٣١
رواتب وأجور مستحقة	٠	٥٠,٣٤
استقطاعات لحساب الغير	٢٨,٢٢٧	٢٣,٤٢٦
أمانات رسم الطابع	٠	١,٦١٩,٦٨٨
الزيادة في الصندوق	٨٠,٤١٥	٢٧,٠٥٨
أرصدة الزبائن المتوفين	٣٥,٢٦٣	٣٥,١٦٤
مطلوبات متنوعة	١٢٠,٠١٢	٨٤,١٤١
المجموع	٤,٨١٣,٢٧٤	٤,٦٠٣,١٤٧

١٦. تمويلات مستلمة من البنك المركزي:

يتكون الحساب المذكور مما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
تمويلات مستلمة من البنك المركزي/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٨٥٠,٠٠٠	٠
المجموع	١,٨٥٠,٠٠٠	٠

١٧. الحساب الخيري:

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

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
الحساب الخيري	١,١١١,٦٦١	١,٢٥٦,٧٩٣
المجموع	١,١١١,٦٦١	١,٢٥٦,٧٩٣

١٨. المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
مخصص ضريبة الدخل	٤٢,٦٥٦,٧٦٦	٣٤,٣٣٩,٧٤٧
مخصص ضريبة الموظفين	٠	٢٦١,٣٥٠
مخصص تقلبات أسعار الصرف	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	١٠٦,٨٢٦	٤٤٧,٦٧٤
مخصص أرباح التوفير	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
مخصص إجازات الموظفين	٣,٦٤٠	٠
المجموع	٥٨,٢٦٧,٢٣٢	٥٠,٠٠٤٨,٧٧١

١٩. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
عوائد المرابحات / أفراد وشركات	٢٧,٦٦٦	١٣,٣٦٩,٧١١
المجموع	٢٧,٦٦٦	١٣,٣٦٩,٧١١

٢٠. دخل الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
إيراد مساهمات في الشركات	٣,٥٦٤	٢٥٧,٢٨٣
عوائد الاستثمار في الأوراق المالية	١٤٢,٥١١	١٢٧,٣١٨
المجموع	١٤٦,٠٧٥	٣٨٤,٦٠١

٢١. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
عمولات الحوالات المصرفية	٣٣,٤٧٣,٢٤٩	٣١,٢٦١,٥٧٣
عمولات الاعتمادات المستندية	٥٨٣,٠٣٥	٣,٦٥٨,٢٣٧
عمولات خطابات الضمان	١١٨,٦٤٥	٢١٥,٧٦٨
عمولات البطاقات المصرفية	٢,٢٤٥,٤٢٨	١١٦,٧٢٩
عمولات مصرفية متنوعة	٨٣٤,٧٨٧	١,٦١٧,٩٣٠

مجموع	٣٧,٢٥٥,١٤٤	٣٦,٨٧٠,٢٣٧
ينزل: عمولات مصرفية مدفوعة	(١٢٢,١٧٨)	(٤٣,٦٥٤)
الصافي	٣٧,١٣٢,٩٦٦	٣٦,٨٢٦,٥٨٣

٢٢. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:
فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	٥٥,٧٩٦,١٨٥	٢٧,٧٥٥,١٠١
ينزل: فروقات تقييم العملات الأجنبية	(٧٨٦,٠١٢)	٠
الصافي	٥٥,٠١٠,١٧٣	٢٧,٧٥٥,١٠١

٢٣. إيرادات متنوعة:
فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
استرداد نفقات الاتصالات	٩١٦,٨١٢	١,٢٥٠,٦٠٧
إيرادات سنوات سابقة	٧٧,٦٣٢	٨٢,٨٠٢
إيرادات عرضية	٤٠٠,٦٥	٤٦,٠٤٨
إيرادات رأسمالية	٢٨,٨٨٩	٣,٠٤٨
إيرادات متنوعة	١١,٢٣٨	٥,٩٨٥
المجموع	١,٠٧٤,٦٣٦	١,٣٨٨,٤٩٠

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

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
الرواتب	٤,٠٩٨,٧٣٧	٤,٢١١,٧٢٦
أجور أعمال إضافية	٥٢٢,٤٩٧	٥٣٢,٦٥٤
مخصصات مهنية	٣٣١,٥٤٤	٣٤٩,٨٨٠
مخصصات تعويضية	١,٦٧٢,٧١٩	١,٧١٢,٠٤٦
مخصصات أخرى	٣,١٩٨,١٤٠	٢,٦٢٥,٣٢٣
مكافآت تشجيعية	١٣٨,٩٧٠	٣٨٨,٥٠٠

٢٥٩,٣٣٩	٢٤٣,٧٣٤	المساهمة في الضمان الاجتماعي
١٠,٠٧٩,٤٦٨	١٠,٢٠٦,٣٤١	مجموع شرعي
		يضاف كلف الموظفين الأخرى:
٠	٣٣,١٦٧	تدريب وتأهيل
٥٠٩,٧٦٢	٢٦٢,١٧٤	كسوة العاملين
١٠,٥٨٩,٢٣٠	١٠,٥٠١,٦٨٢	المجموع

٢٥. مصاريف إدارية وعمومية:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
وقود وزيوت	٢٩٤,٩٣٩	١٢٤,٢٤٤
لوازم ومهمات	٣٩٢,٤٣٧	٣٧٥,٨٠٠
ماء وكهرباء	١٧٩,٧٨٨	٦٥,٩٨٥
صيانة	٢٣٩,١٦٤	٢٢٤,٩٤٦
دعاية وإعلان	٤٦,٠٢٦	٤٠,٥١٦
نشر وطبع	٢٧,١٨٨	١٢,٠٥٤
ضيافة	٢١٨,٦٥٠	٥٠,١٣٧
مصاريف معارض	٢٧,٧٣٤	٣٧,٠١٤
نقل وإيفاد واتصالات	٤٧٨,٨٧٤	٤٣٧,٧٢٢
استئجار مباني	٦٧٨,٤٢٠	٤٤١,٧٤٢
اشتركاكات	٦٥٩,٠٥٢	١٧٤,٨٥٤
أقساط تأمين	٠	٧٨٠
مكافآت لغير العاملين	١٥٠,٦٥٤	١٥٦,٣٣٩
خدمات قانونية	٢٢,٢١٠	١٠٢,٧٢٦
خدمات مصرفية	٣٣٦,٢١٥	٧٤,٨٥٩
أتعاب مهنية	١٢٧,٨٥٠	٨١,٥٠٠
مصروفات خدمية أخرى	٣٨٢,٩٣٧	٩١,٣٥٩
المجموع	٤,٢٦٢,١٣٨	٢,٤٩٢,٥٧٧

٢٦. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
ضرائب ورسوم متنوعة	١٧٥,٠٩١	٨٤,١٢٠
المجموع	١٧٥,٠٩١	٨٤,١٢٠

٢٧. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
مصاريف الصراف الآلي وبطاقات الائتمان	٧٢٣,٩٩١	٠
غرامات	٦,٧٧٤,٧٣١	٣٤٥,٤٤٣
اعانات	١٠,٩٤٢	٦,٧٣٠
مصاريف سنوات سابقة	٣٥٢,٣١١	٢٤٥,٤٥٥
مصروفات عرضية	١,٣٩٥	٤٩,١٤١
خسائر رأسمالية	١,٨٦٧	٠
المجموع	٧,٨٦٥,٢٣٧	٦٤٦,٧٦٩

٢٨. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

٢٩. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

بيان	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
التزامات عن خطابات الضمان	٧,٠٦٣,٨٧٥	١٠,٣١٢,٢٤٢
تنزل: تأمينات	(٣,٩١٠,٠٣٨)	(٣,٥٥١,٨٥٧)
صافي	٣,١٥٣,٨٣٧	٦,٧٦٠,٣٨٥
التزامات عن اعتمادات مستندية	٥٩,٣٤٥,٦٧٦	١٤٥,٨٦٩,٨٢١
تنزل: تأمينات	(٥٧,١٥٨,١٩١)	(١٣٠,٢٤٦,٥٠٥)
صافي	٢,١٨٧,٤٨٥	١٥,٦٢٣,٣١٦
صافي الالتزامات	٥,٣٤١,٣٥٢	٢٢,٣٨٣,٧٠١

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

- أ. لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة ٦ أعلاه)، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.
- ب. كما قام المصرف بعمل مخصص تدني الالتزامات خارج الميزانية (الائتمان التعهدي) (لاحظ الفقرة ١٦ أعلاه).
- ت. أساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة: يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام مستويات التقييم التالية:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة لموجودات مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: العناصر الأخرى من غير الأسعار المتداولة في سوق نشطة، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).
- المستوى الثالث: الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.
- ث. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية: هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة.
- ج. الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت: يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند ادراجها لأول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

٣١. إدارة المخاطر:

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

بيان	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
بنود داخل الميزانية:		
أرصدة لدى البنك المركزي	٤١٦,٥٥٦,٢١٣	٣٦٧,٨٥٩,٩٣٩
أرصدة لدى المصارف	٢١٧,٢٦٩,٩٩٣	١٥٤,٩٢٨,٥٤١
تسهيلات ائتمانية	١٩,٨٦٩,١٢٨	٧٥,٢٨١,٣٤٥
استثمارات	١٤,٣٦٠,٣٠٩	١٢,٨٥٦,١٦٤
موجودات أخرى	٣,٧٢٥,٤٦٩	٣,٤٦٢,٢٥٤
مجموع	٦٧١,٧٨١,١١٢	٦١٤,٣٨٨,٢٤٣
بنود خارج الميزانية:		
خطابات الضمان	٧,٠٦٣,٨٧٥	١٠,٣١٢,٢٤٢
اعتمادات مستندية	٥٩,٣٤٥,٦٧٦	١٤٥,٨٦٩,٨٢١
مجموع	٧٣٨,١٩٠,٦٦٣	٧٧٠,٥٧٠,٣٠٦

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

بيان	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
ديون منتجة:		
الائتمان الجيد	٢٣,١٥٨,٥٢٢	٩٣,٣٤١,٢٥٠
الائتمان المتوسط	١١,٨٤٦,٤٩٤	١,٣٥٥,٨٨٥
ديون غير منتجة:		
الائتمان دون المتوسط	٢٩١,٠٥١	١,١٩٢,٩٢٣
الائتمان الرديء	٩,٩٨٠,٦٦٣	٢,٣٩٤,٨٧٨
الائتمان الخاسر	٣,٩٨٥,٤٧١	٣,٠٤٨,٧٣٥
مجموع	٤٩,٢٦٢,٢٠١	١٠١,٣٣٣,٦٧١
يطرح:		
أرباح معلقة	.	
مخصص تدني	(٢٩,٣٩٣,٠٧٣)	(٢٦,٠٥٢,٣٢٦)
الصافي	١٩,٨٦٩,١٢٨	٧٥,٢٨١,٣٤٥

ت. القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

بيان	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
القيمة العادلة للضمانات للديون المنتجة	٢٦,٩٨٧,٦٥٨	٣١,٦٤٠,٩٤٣
القيمة العادلة للضمانات للديون غير المنتجة	٢,٩٩٨,٦٣٣	١٠,٥٤٦,٩٨٠
المجموع	٢٩,٩٨٦,٢٩١	٤٢,١٨٧,٩٢٣

ث. التركيز الجغرافي:

الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:
كما في ٢٠١٦/١٢/٣١:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	المسلمانية ألف دينار	دهوك ألف دينار	خارج العراق	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٩٥,٢٦٥,١٩٩	٣٢١,٢٩١,٠٠١ ٤				٤١٦,٥٥٦,٢١٣
أرصدة لدى المصارف	٩٢٥,٦٨٥	٤٧,٥٧٢,٧٣٧	١,٧٣٧,٧١١	٧,٥٢١,٨٩٥	١٥٩,٥١١,٩٦٥	٢١٧,٢٦٩,٩٩٣
التسهيلات	١,٥٢٩,٦٠٠	٢٢,٩١٦,١٩٣	٩,٩٢٧,٦٥٥	١٤,٨٨٨,٧٥٠		٤٩,٢٦٢,٢٠١

			٣			الانتمائية المباشرة
١٤,٣٦٠,٣٠٩				١٠,٨٢١,٥٠٧	٣,٥٣٨,٨٠١	الاستثمارات
٣,٧٢٥,٤٦٩				٣,١٩٥,٨١٩	٥٢٩,٦٥٠	موجودات أخرى
٧٠١,١٧٤,١٨٥	١٥٩,٥١١,٩٦٥	٢٢,٤١٠,٦٤٨	١١,٦٦٥,٣٦٦	٤٠٥,٧٩٧,٢٧٠	١٠١,٧٨٨,٩٣٥	مجموع

كما في ٢٠١٥/١٢/٣١:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	المسلمانية ألف دينار	دهوك ألف دينار	خارج العراق ألف دينار	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٧٨٠,٦٤٨,٣٦٢	٢٨٩,٢١١,٥٧٧				٣٦٧,٨٥٩,٩٣٩
أرصدة لدى المصارف	٩٨٨,٥٣٥	٥٠,٢٩,١٨٣	٢,٣٤٥,٥٧٦	١,٨٦٦,٩٢٠	١٤٤,٦٩٨,٣٢٧	١٥٤,٩٢٨,٥٤١
التسهيلات الانتمائية المباشرة	١,٣٦٦,٨٧٠	٧١,١٧٩,٥٧٨	١٢,٩٩٣,٥٨٦	١٥,٧٩٣,٦٣٧		١٠١,٣٣٣,٦٧١
الاستثمارات	٣,٥٧٠,٨٠٢	٩,٢٨٥,٣٦٢				١٢,٨٥٦,١٦٤
موجودات أخرى		٣,٤٦٢,٢٥٤				٣,٤٦٢,٢٥٤
مجموع	٨٤,٥٧٤,٥٦٩	٣٧٨,١٦٧,٩٥٤	١٥,٣٣٩,١٦٢	١٧,٦٦٠,٥٥٧	١٤٤,٦٩٨,٣٢٧	٦٤٠,٤٤٠,٥٦٩

ج. التركيز القطاعي:

كما في ٢٠١٦/١٢/٣١:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	أفراد	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٤١٦,٥٥٦,٢١٣					٤١٦,٥٥٦,٢١٣
أرصدة لدى المصارف	٢١٧,٢٦٩,٩٩٣					٢١٧,٢٦٩,٩٩٣
التسهيلات الانتمائية			٤,١٣٩,٢٥٠		٤٥,١٢٢,٩٥١	٤٩,٢٦٢,٢٠١
الاستثمارات	٢,٧٧٨,٦١٤	٥٤٤,٣٣٥	١٠,٨٢١,٥٠٧	٢١٥,٨٥٣		١٤,٣٦٠,٣٠٩
موجودات أخرى	٣,٧٢٥,٤٦٩					٣,٧٢٥,٤٦٩
مجموع	٦٤٠,٣٣٠,٢٨٩	٥٤٤,٣٣٥	١٤,٩٦٠,٧٥٧	٢١٥,٨٥٣	٤٥,١٢٢,٩٥١	٧٠١,١٧٤,١٨٥

كما في ٢٠١٥/١٢/٣١:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	أفراد	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٦٧,٨٥٩,٩٣٩					٣٦٧,٨٥٩,٩٣٩
أرصدة لدى المصارف	١٥٤,٩٢٨,٥٤١					١٥٤,٩٢٨,٥٤١
التسهيلات الائتمانية			٨,١٥٦,٦٦٢		٩٣,١٧٧,٠٤٥	١٠١,٣٣٣,٦٧١
الاستثمارات	٢,٨١١,٢٧٦	٥٤٤,٣٠٩	٩,٢٨٥,٣٦١	٢١٥,٢١٧		١٢,٨٥٦,١٦٣
موجودات أخرى	٣,٤٦٢,٢٥٤					٣,٤٦٢,٢٥٤
مجموع	٥٢٩,٠٦٢,٠٠١	٥٤٤,٣٠٩	١٧,٤٤٢,٠٠٢	٢١٥,٢١٧	٩٣,١٧٧,٠٤٥	٦٤٠,٤٤٠,٠٥٦

ح. مخاطر الصرف الأجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الأجنبي من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١:

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

العملة	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١		كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	
	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
دولار أمريكي	٥٢,١٦٨,٩٥٣	١,٠٤٣,٣٧٩	١٤١,٩١٧,٢٥٤	٢,٨٣٨,٣٤٥
يورو	٦٥,٨٣٤,٦١٧	١,٣١٦,٦٩٢	٦٠,٥٢٩,٤٣٠	١,٢١٠,٥٨٩
استرليني	٢,٧٥٥,٨٧٥	٥٥,١١٨	١,٦٧٧,٤٢٨	٣٣,٥٤٩
مجموع	١٢٠,٧٥٩,٤٤٥	٢,٤١٥,١٨٩	٢٠٤,١٢٤,١١٢	٤,٠٨٢,٤٨٣

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

العملة	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١		كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	
	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
دولار أمريكي	٥٢,١٦٨,٩٥٣	(١,٠٤٣,٣٧٩)	١٤١,٩١٧,٢٥٤	(٢,٨٣٨,٣٤٥)
يورو	٦٥,٨٣٤,٦١٧	(١,٣١٦,٦٩٢)	٦٠,٥٢٩,٤٣٠	(١,٢١٠,٥٨٩)
استرليني	٢,٧٥٥,٨٧٥	(٥٥,١١٨)	١,٦٧٧,٤٢٨	(٣٣,٤٥٩)
مجموع	١٢٠,٧٥٩,٤٤٥	(٢,٤١٥,١٨٩)	٢٠٤,١٢٤,١١٢	(٤,٠٨٢,٤٨٣)

خ. كفاية رأس المال:

بيان	كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار
بنود رأس المال الأساسي:		
رأس المال المدفوع	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي	١٠٤,٣٧١,٨٨٨	٧٤,٤٩٤,٣٣٠
أرباح محتجزة	٥٠,٨٩٤,١٧٠	٣٢,٠٤٢,٢٦٠
رأس المال المساند:		
المخصصات	٩٠,١٦٠,٣٠٥	٧٨,٦٠١,٠٩٧
مجموع	٦٤٥,٤٢٦,٣٦٣	٥٨٥,١٣٧,٦٨٧
ينزل منه:		
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	(١,٠٣٩,٨٧٧)	(١,٠٨١,٩٨٥)
الصافي	٦٤٤,٣٨٦,٤٨٦	٥٨٤,٠٥٥,٧٠٢
الموجودات المرجحة بالمخاطر	١٣٦,٢٩٣,٧٥٤	١٧١,٦٥٤,٨٨٥
حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر	٥,٣٤١,٣٢٢	٩,٨٨٥,٠٤٩
مجموع	١٤١,٦٣٥,٠٧٦	١٨١,٥٣٩,٩٣٤
نسبة كفاية رأس المال	%٤٥٥	%٣٢٢

د. مخاطر التشغيل:

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

بيان	ألف دينار
صافي الربح لسنة ٢٠١٤	٣٧,٧٢٩,٦٥٠
صافي الربح لسنة ٢٠١٥	٤٢,٣٧٦,٠٠٠
صافي الربح لسنة ٢٠١٦	٤٧,١٢٩,٧٧٥
مجموع الربح لثلاث سنوات	١٢٧,٢٣٥,٤٢٥
معدل الربح لثلاث سنوات	٤٢,٤١١,٨٠٨
رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل	٦,٣٦١,٧٧١

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