



مصرف الامتثمار العراقي ش.م.ع

رأسمال المال المدفوع 250 مليار دينار عراقي

التقرير السنوي

والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2016



المحتويات

- إعلان دعوة الذوات المساهمين.
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة 2016 .
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة 2016.
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2016 .
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة 2016.
- الكشوفات التحليلية .



دعوة اجتماع الهيئة العامة



مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ إعلان

دعوة لعقد أجتّماع الهيئة العامة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2016

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ المحترمين
نهديكم أطيب تحياتنا ...

استناداً لاحكام المواد 90/89/87/86 من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل , وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة رقم (3) بجلسته المنعقدة بتاريخ 2 / 4 / 2017 يسرنا دعوتكم لحضور اجتمع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في الساعة العاشرة من صباح يوم
عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم
في نفس الزمان والمكان المعينين
للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

1- الاستماع الى تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 31/12/2016 ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات , واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه , ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 31/12/2016 والمصادقة عليهما .

3- تعيين مراقبي الحسابات لسنة 2017 , وتحديد أجورهما .

4- مناقشة توزيع مقسوم الارباح لسنة 2016 .

5- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة , وتحديد مكافآتهم للسنة المنتهية في 31/12/2016 .

6- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استناداً لقانون المصارف العراقي , والنظر في اعادة تعيينها .

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وابرار شهادة الاسهم الاصلية وايداع الانابات والوكالات قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتمع وفق الفقرة أولاً من المادة (91) من قانون الشركات .

شاكرين حسن تعاونكم ... مع التقدير .

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ



كلمة السيد رئيس مجلس الادارة



حضرات السيدات والسادة المحترمين
الذوات ممثلي البنك المركزي العراقي
الذوات ممثلي دائرة تسجيل الشركات
الذوات ممثلي هيئة الاوراق المالية
ضيوفنا الكرام ... السلام عليكم ...

بفخر واعتزاز يشرفني ويسعدني حضوركم شاكراً تعاونكم وتبليغكم دعوتنا.
رغم الظروف الاستثنائية والتي تتطلب جهود كبيرة لتجاوزها فقد حافظ المصرف
على رصانته نتيجة ثقتكم كمساهمين ومتعاملين. ان الأوضاع الاقتصادية الناجمة
عن عدم الاستقرار الأمني والسياسي نسبياً اثر بشكل كبير على أداء المصرف
من حيث ضعف الخدمات والذي نتج عنها إفرازات عديدة أهمها انخفاض الأرباح
وصعوبة استرداد قسم من الديون نتيجة عدم قدرة الدولة على الوفاء بالتزاماتها
إمام استحقاقات الدائنين ما أدى على عدم إمكانية بعض المقترضين تسوية
التزاماتهم . لقد اتبع المصرف منذ فترة سياسة الحيطة والحذر خشية تعثر
المتعاملين الهدف منها الحفاظ على أموال المودعين وحماية حقوق المساهمين
وذلك من خلال الموازنة بين الإقراض والاستثمار رغم ضعفه وكان الغرض منة
عدم الإخلال بالوفاء اتجاه الزبائن والدائنين نتيجة تطبيق السياسة المرسومة من
قبل مجلس الإدارة. تعتبر في تقديرنا هذه السنة اختبار تحفظ فيها المصرف
بشكل كبير لممارسة الأنشطة المصرفية التقليدية ما سبب تراجع الفوائد حفاظاً
على مكانة المصرف وحصانته.

رغم استمرار النمو في المركز المالي للمصرف إلا ان الأرباح انخفضت عن
السنة السابقة لضعف النشاط بسبب الظروف السياسية والأمنية والركود
الاقتصادي وصعوبة ممارسة منتجات مصرفية ارتقى المصرف نتيجة ثقة



مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

المتعاملين ودعم البنك المركزي العراقي وحصل على درجة تقييم (B) والتي ليست بمستوى الطموح.

ان تحقيق العوائد لا يعتبر الهدف الاساسي للمصرف في الظروف الغير طبيعية بقدر ما يسعى للحفاظ على قاعدة رصينة ومتينة متمسكاً بالأعراف المصرفية من خلال ممارسة أعمال مصرفية حديثة متطورة مسترشداً بالقوانين والمعايير الدولية ومقررات بازل وبمعمونة البنك المركزي العراقي والمؤسسات الأخرى ما ساعد على تجاوز الصعوبات باعتبار المصرفيون كما يقال أحسن من يتقن فن الاستثمار والإقراض وتفعيل الأنشطة المصرفية يسعى المصرف جاهداً استرداد المبالغ المتراكمة في إقليم كردستان للاستفادة منها لممارسة المنتجات وما ينتج عنها من عوائد هاجس الجميع تحقيق المصرف ما يصبو إليه للمستوى الذي يتناسب مع سمعته ومكانته من خلال الالتزام بالقوانين والتشريعات وعدم الإخلال بالتعليمات والضوابط المصرفية ساعياً الى تقديم أفضل الخدمات من خلال استخدام المكننة الحديثة ببسر وسهولة وأمنة .

بهذه المناسبة لا ننسى جهود العاملين ومثابرتهم وتعاونكم المستمر

يتمنى المصرف مستقبلاً تحقيق الطموح من خلال تعاون الجميع

أكرر شكري وامتناني لحضوركم

تمنياتي الصادقة بالصحة والأمان.

ومن الله التوفيق والسلام عليكم.

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الإدارة



أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :-

أ - أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الاصليين

- 1- السيد حسين صالح شريف (رئيس مجلس الإدارة).
- 2- السيد سردار خالد عمر (نائب رئيس مجلس الإدارة).
- 3- السيد حمزة داود هلبون (عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض) .
- 4- السيد محمد ثامر رزوقي (عضو مجلس الإدارة).
- 5- السيد ديارى رفيق توفيق (عضو مجلس الإدارة).
- 6- السيد بختيار شفيق احمد (عضو مجلس الإدارة).
- 7- السيد جمال احمد عبد الله (عضو مجلس الإدارة).

ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

- 1- السيد أمير رؤوف فرج .
- 2- شركة إعادة التأمين العراقية ويمثلها المدير العام السيد طارق الساعدي.
- 3- السيد عبد الهادي عبد الامير العطار.
- 4- السيد عباس علي حسون الربيعي .
- 5- السيد ضياء فخري حسن ابو اقلام .

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في 31 كانون الاول / 2016 :-

| النسبة المئوية | عدد الاسهم | عدد المساهمين | |
|----------------|-----------------|---------------|----------------------------|
| 0.405 | 1,013,332,696 | 5,879 | مليون وأقل |
| 1.835 | 4,586,458,691 | 1,386 | 1,000,001 الى 10 مليون |
| 4.055 | 10,135,509,792 | 359 | 10,000,001 الى 100 مليون |
| 9.328 | 23,319,485,877 | 81 | 100,000,001 الى مليار واحد |
| 7.404 | 18,509,845,487 | 10 | 1,000,000,001 الى 4 مليار |
| 10.370 | 25,926,766,551 | 5 | 4,000,000,001 الى 10 مليار |
| 66.603 | 166,508,600,906 | 10 | 10,000,000,001 فأكثر |
| 100 | 250,000,000,000 | 7,730 | المجموع |



أسماء أكبر عشر مساهمين في 31/ كانون الاول / 2016 :-

| ت | أسم المساهم |
|----|-----------------------------|
| 1 | السيد حسين صالح شريف |
| 2 | السيد كاروخ حسين صالح |
| 3 | السيد سردار خالد عمر |
| 4 | السيد كاسو حسين صالح |
| 5 | السيدة ناوان آزاد محمد |
| 6 | السيد ثامر رزوقي عبد الوهاب |
| 7 | السيد كلاويز ابراهيم احمد |
| 8 | السيد احمد ثامر رزوقي |
| 9 | السيد محمد ثامر رزوقي |
| 10 | السيدة جرو مصطفى شريف |

أسماء المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر من الاسهم :-

| ت | أسم المساهم |
|---|-----------------------------|
| 1 | السيد حسين صالح شريف |
| 2 | السيد كاروخ حسين صالح |
| 3 | السيد سردار خالد عمر |
| 4 | السيد كاسو حسين صالح |
| 5 | السيدة ناوان آزاد محمد |
| 6 | السيد ثامر رزوقي عبد الوهاب |



تقرير مجلس الإدارة

لسنة 2016



تقرير مجلس الادارة السنوي

للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2016

1- مجلس الادارة ومهامه:-

استناداً للمادة (17) من قانون المصارف والتي حددت تشكيل مجلس الادارة وواجباته وعدد أعضائه والشروط الواجب توفرها في رئيس وأعضاء المجلس والذي يجب أن تكون لكل منهم أهلية قانونية ولا يقل عمره عن 30 سنة ويكون صالحاً للعمل ولانقاً ويهدف المجلس أساساً الى:-

- 1- وضع السياسة العامة المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والرقابة .
- 2- يعين مدير مفوض من بين أعضائه الذي يكون مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس استناداً للفقرة (4) من المادة (18) ولديه الكفاءة ومقيم في العراق .
- 3- تحقيق مصالح المصرف والتصرف وفق ما يراه .
- 4- ومن واجباته تعيين رئيساً لمراجعي الحسابات الداخلية والذي يجب أن يكون مؤهلاً ولديه خبره في مراجعة الحسابات استناداً للفقرة (2) من المادة أعلاه وتعين اللجنة من قبل حملة الاسهم في الاجتماع العمومي .
- 5- تعيين مراقب الامتثال بموجب الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف .

2- ملاحظات عن مجلس الادارة :-

- 1- يتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياطي وقد أصبح الاحتياط في الوقت الحاضر خمسة أعضاء بسبب استقالة اثنين منهم .
- 2- عقد المجلس خلال السنة تسعة جلسات بشكل منتظم .
- 3- عدم وجود تركيزات أنتمائية لاي عضو من أعضاء المجلس الاصليين أو الاحتياط أو أحد أفراد عوائلهم .
- 4- لا توجد أي منفعة أو مصلحة لرئيس وأعضاء المجلس الاصليين والاحتياط .



3- تطورات رأس المال المدفوع :-

نتيجة التطور في الخدمات المصرفية على المستوى الاقليمي ولبناء علاقات مع المؤسسات المالية الخارجية لغرض التوسع في الائتمان التعهدي والحوالات وللدخول في سوق المنافسة مع المصارف , حرصت إدارة المصرف على زيادة رأس المال والاحتياطات لمواجهة هذا التطور كما مبين في الجدول أدناه علماً بأن رأس المال لم يطرأ عليه أي تغير :-

| السنة | رأس المال | الزيادة /رسملة والاكتتاب | رأس المال الجديد |
|-------|-------------|--------------------------|------------------|
| السنة | رأس المال | الزيادة /رسملة والاكتتاب | رأس المال الجديد |
| 1993 | 100 مليون | ----- | 100 مليون |
| 1994 | 100 مليون | 100 مليون | 200 مليون |
| 1995 | 200 مليون | ----- | 200 مليون |
| 1996 | 200 مليون | ----- | 200 مليون |
| 1997 | 200 مليون | ----- | 200 مليون |
| 1998 | 200 مليون | 100 مليون | 300 مليون |
| 1999 | 300 مليون | 100 مليون | 400 مليون |
| 2000 | 400 مليون | 200 مليون | 600 مليون |
| 2001 | 600 مليون | 400 مليون | 1 مليار |
| 2002 | 1 مليار | 200 مليون | 1.2 مليار |
| 2003 | 1.2 مليار | 720 مليون | 1.93 مليار |
| 2004 | 1.92 مليار | 3.84 مليار | 5.76 مليار |
| 2005 | 5.76 مليار | 19.24 مليار | 25 مليار |
| 2006 | 25 مليار | 4.75 مليار | 29.75 مليار |
| 2007 | 29.75 مليار | 7.75 مليار | 37.5 مليار |
| 2008 | 37.5 مليار | 12.9 مليار | 50.4 مليار |
| 2009 | 50.4 مليار | 24.62 مليار | 75.02 مليار |
| 2010 | 75.02 مليار | 24.98 مليار | 100 مليار |
| 2011 | 100 مليار | 55 مليار | 155 مليار |
| 2012 | 155 مليار | ----- | 155 مليار |
| 2013 | 155 مليار | 95 مليار | 250 مليار |
| 2014 | 250 مليار | توزيع ارباح نقدية | 250 مليار |
| 2015 | 250 مليار | توزيع ارباح نقدية | 250 مليار |
| 2016 | 250 مليار | تحويل الارباح للاحتياطي | 250 مليار |



4- الظروف الحالية والتوجهات المستقبلية :-

لقد كان للسياسة التي رسمها مجلس الإدارة الأثر الكبير في الحفاظ على مكانة المصرف وذلك من خلال تطبيقها بما يتماشى مع الصناعة المصرفية الحديثة , وكذلك تطبيق القوانين والتعليمات ومعاونة البنك المركزي العراقي من خلال تطبيق توجيهاته وأرشاداته .

يسعى المصرف دائماً الى الحفاظ على أموال المودعين وحماية حقوق المساهمين من خلال اتباع سياسة متوازنة خشية التعثر في ظروف غير مستقرة نسبياً أمنياً وسياسياً ويتجنب المخاطر لوجود صعوبات كبيره تعترض العمل المصرفي ومع ذلك فرض المصرف نفسه وتبوء مكانة متقدمة وحقق نتائج مقبولة رغم عدم تناسبها مع الطموح , أتبع المصرف سياسة الحيطة والحذر في ممارسة المنتجات بشكل كبير للأسباب أعلاه.

حافظ المصرف على مستوى المركز المالي بسبب الظروف الا أن رصانة المصرف وتوجهاته السليمة الواعدة حافظت على قدرته في الوفاء بالتزاماته بشكل عال جداً وذلك من خلال ترسيخ المبادئ المصرفية والمساهمة في التنمية الاقتصادية لقد كان هاجس الجميع تحقيق نتائج أفضل ومع ذلك حقق المصرف نتائج رغم أنها ليست بمستوى الطموح ولكن تتناسب مع الظروف الاقتصادية .

لم يتأثر الوضع المالي للمصرف رغم الظروف كما يلاحظ بالمقارنه مع السنة السابقة وجاء هذا نتيجة ثقة المتعاملين وتعاونكم كمساهمين وجهود المنتسبين .

أستطاع المصرف خلال السنة من أسترداد مبالغ كبيرة من القروض والديون كما هو واضح من قراءة الميزانية والأحداث اللاحقة .

عمل المصرف جاهداً المحافظة على حماية أموال المودعين والحفاظ على حقوق المساهمين وهو المبدأ الاساسي وذلك من خلال ضمانات عالية الجودة للمقترضين وملاحظة قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم .

رغم أن الارباح هي معيار مهم لقياس مكانة ورصانة المصرف الا أن الحفاظ على قاعدة رصينة من الامور الاله .

أستطاع المصرف أن يحافظ وبكفاءه عالية الوفاء بالالتزامات أتجاه الدائنين بأعتبار المصرفيون أحسن من يتقن فن الاستثمار والاقتراض .



5- كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب الموجودات

| 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | نوع الحساب |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | |
| | | | | | لموجودات المتداولة |
| 28,256,658 | 31,086,437 | 81,478,958 | 8,777,390 | 45,088,518 | قد الخزينة /دينار عراقي |
| 3,773,172 | 2,703,382 | 8,525,266 | 14,280,157 | 12,223,122 | نقد لدى المصرف/دولار امريكي |
| 1,057,703 | 1,204,866 | 1,555,507 | 528,318 | 752,660 | قد لدى المصارف المحلية |
| 94,861,670 | 138,280,856 | 189,473,185 | 299,446,743 | 239,728,989 | ودائع لدى البنك المركزي |
| 22,600,048 | 31,395,689 | 44,623,717 | 24,684,157 | 21,430,470 | غطاء قانوني لدى البنك المركزي |
| 8,300,053 | 6,966,983 | 29,120,912 | 18,156,885 | 84,525,662 | قد لدى المصارف الاجنبية |
| | 19,831,917 | 673,834 | 91,553 | 41,071 | نقد لدى مصارف محلية بعملة اجنبية |
| | | | 15,434,569 | 22,673,077 | سكوك برسم التحصيلو حوالات في الطريق |
| 158,849,304 | 231,470,130 | 355,451,379 | 381,399,772 | 426,463,569 | * مجموع النقد |
| 3,385,370 | 4,250,028 | 3,790,438 | 16,932,319 | 16,982,722 | لاستثمارات (بعد تنزيل المخصص) |
| 8,097,155 | 6,865,327 | 5,212,911 | 2,594,389 | 1,085,879 | لاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة |
| 136,138,982 | 121,557,811 | 77,556,883 | 60,897,426 | 53,819,789 | قروض/دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص) |
| 7,211,004 | 6,363,118 | 9,332,265 | 6,568,233 | 4,254,965 | قروض / دولار امريكي |
| 14,434,486 | 3,303,479 | 1,680,924 | 7,641,878 | 8,037,319 | م . ج مدينة مكشوفة |
| | 82,869,694 | 23,154,170 | 18,542,044 | 13,381,281 | بماري مدين مستندي |
| 6,939,826 | 18,797,319 | 45,547,319 | 27,031,637 | 21,038,019 | مستندات شحن |
| 7,754,969 | 4,406,575 | 2,984,211 | 466,006 | 1,784,026 | تسليف لقاء مخشلات ذهبية |
| 180,576,422 | 244,163,323 | 165,468,683 | 123,241,612 | 103,401,278 | * مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص) |
| 19,846,493 | 25,609,914 | 16,593,025 | 11,871,593 | 15,554,097 | المدينون (بعد تنزيل المخصص) |
| 362,657,589 | 505,493,395 | 541,303,525 | 555,153,920 | 562,401,666 | مجموع الموجودات المتداولة |
| | | | | | الموجودات الثابتة |
| 9,606,960 | 9,704,550 | 15,279,707 | 15,190,885 | 14,726,464 | لموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) والانفاق الاستثماري |
| 1,181,790 | 773,696 | 687,367 | 638,605 | 239,440 | النفقات الايرادية المؤجلة |
| 4,155,411 | 4,624,831 | 1,384,918 | 750,941 | 502,677 | لمشروعات تحت التنفيذ |
| 15,619,249 | 15,103,077 | 17,351,992 | 16,580,431 | 15,468,581 | مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) |
| 378,276,838 | 520,596,472 | 558,655,517 | 550,025,727 | 577,870,247 | لمجموع |



6- كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب المطلوبات

| 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | نوع الحساب |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|--|
| الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | |
| | | | | | مصادر التمويل المطلوبات المتداولة |
| 41,225,263 | 70,545,171 | 57,477,954 | 76,736,950 | 75,683,895 | جارية دائنة / بعملة الدينار |
| 12,430,174 | 14,462,798 | 23,109,961 | 26,627,670 | 22,482,307 | جارية دائنة / بعملة الدولار |
| | | | | | * حسابات الادخار |
| 78,921,586 | 122,045,522 | 98,119,932 | 85,689,123 | 87,957,466 | حسابات التوفير / بعملة الدينار |
| 18,980,934 | 29,334,625 | 32,673,823 | 38,268,129 | 44,945,322 | حسابات التوفير / بعملة الدولار |
| | | | | | حسابات الودائع لأجل وحين الطلب |
| 23,329,271 | 2,6708,172 | 21,108,341 | 15,872,003 | 15,929,046 | الودائع الثابتة / بعملة الدينار |
| 948,164 | 3,606,671 | 6,573,406 | 7,639,384 | 7,005,262 | الودائع الثابتة / بعملة الدولار |
| | | | | | * حسابات ذات الطبيعة جارية |
| 7,988,564 | 5,547,917 | 3,431,145 | 3,599,047 | 8,101,363 | حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار |
| 9,484,109 | 11,036,883 | 14,241,335 | 5,677,586 | 21,870,447 | حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار |
| 193,308,065 | 283,287,759 | 256,735,897 | 260,109,892 | 283,975,108 | مجموع حسابات الودائع |
| 62,616,767 | 46,214,377 | 12,206,193 | 6,996,075 | 2,225,601 | * الدائنون |
| 255,924,832 | 329,502,136 | 268,942,090 | 267,105,967 | 286,200,709 | مجموع المطلوبات المتداولة |
| 3,794,339 | 4,737,678 | 5,964,171 | 3,366,197 | 1,876,802 | * مخصص ضريبة الدخل |
| 100,000,000 | 155,000,000 | 250,000,000 | 250,000,000 | 250,000,000 | * رأس المال المدفوع |
| 18,557,667 | 31,356,658 | 33,749,256 | 29,553,563 | 39,792,736 | * الاحتياطات |
| 378,276,838 | 520,596,472 | 558,655,517 | 550,025,727 | 577,870,247 | مجموع مصادر التمويل |



7- الإيرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الماضية :-

| 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | نوع الحساب |
|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------------|
| الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | |
| 19,170,337 | 40,764,155 | 47,039,508 | 31,814,299 | 27,935,944 | حسابات الإيرادات/ دينار |
| 9,391,183 | 9,729,856 | 12,915,262 | 9,076,405 | 803,470 | حسابات الإيرادات/ دولار |
| 24,446,008 | 17,902,288 | 23,544,360 | 18,225,843 | 14,701,574 | حساب المصروفات/ دينار |
| 698,562 | 1,051,780 | 1,568,754 | 1,799,969 | 1,981,900 | حساب المصروفات/ دولار |
| 3,416,950 | 31,539,943 | 34,841,656 | 20,864,892 | 12,055,940 | الإرباح والخسائر |

8- الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع :-

تعتبر الودائع من مصادر التمويل الأساسية للعمل المصرفي ويسعى المصرف على تقديم أفضل الخدمات لاستقطاب لزيابن وزيادة حجمها لأستثمارها وزيادة العوائد حيث بلغت نسبتها من أجمالي المركز المالي (48%) وكما مبين أدناه:-

| رقم الدليل | اسم الحساب | 2016 مليون دينار | نسبة المساهمة | 2015 مليون دينار | نسبة المساهمة | 2014 مليون دينار | نسبة المساهمة | نسبة التغيير |
|------------|---|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|--------------|
| 251 | حسابات جارية دائنة | 103,910 | %36,59 | 104,418 | %40,2 | 81,439 | %31,7 | %0,49 |
| 252 | حسابات الادخار | 132,903 | %46,80 | 123,957 | %47,6 | 130,794 | %51,9 | % 7.21- |
| 253 | حسابات الودائع لاجل وحين الطلب | 22,934 | %8.08 | 23,511 | %9 | 27,681 | %10,8 | %2.45- |
| 255 | تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العملية المصرفية | 23,931 | %8.43 | 7,798 | %3 | 16,599 | %6,5 | %206.89 |
| 256 | الحوالات والشيكات الداخلية | 297 | %0.10 | 425 | %0,2 | 222 | %0,1 | %30.12 |
| | المجموع | 283,975 | %100 | 260,109 | %100 | 256,735 | %100 | |



9- الائتمان النقدي وسياسة الاقراض :-

استمر المصرف باتباع سياسة الحيطة والحذر بهذا الشأن نتيجة للظرف الأمني الذي يمر به البلد وأدناه الجدول الذي يوضح ذلك :-

| رقم الدليل | اسم الحساب | 2016 مليون دينار | نسبة المساهمة | 2015 مليون دينار | نسبة المساهمة | نسبة التغيير |
|------------|--------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|--------------|
| 14 | الاوراق التجارية المخصومة | 1,085 | %1,05 | 2,595 | %2,1 | -58,19% |
| 142 | قروض ممنوحة قصيرة (بعد المخصص) | 58,075 | %56,16 | 79,124 | %54,5 | -26,60% |
| 143 | حسابات جارية مدينة | 21,419 | %20,71 | 26,183 | %21,2 | -18,20% |
| 144 | مستندات شحن | 21,038 | %20,35 | 27,032 | %21,8 | -22,17% |
| 148 | تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية | 1,784 | %1,73 | 466 | %0,4 | 282,83% |
| | مجموع | 103,401 | %100 | 135,400 | %100 | |

10- التوزيع القطاعي للائتمان الممنوح بالدينار العراقي كما في 31/كانون الاول/2016 لأقرب مليون :-

| رقم الدليل | الانشطة الاقتصادية | الحساب الجاري (مكشوف) | اوراق تجارية مخصومة | القروض والسلف | ديون متأخرة | اجمالي الائتمان النقدي | خطابات الضمان | الاعتمادات | اجمالي الائتمان التعهدي |
|------------|--|-----------------------|---------------------|---------------|-------------|------------------------|---------------|------------|-------------------------|
| 1 | الزراعة والصيد والغابات | | | 37,609 | 37 | 37,646 | 6 | 6 | |
| 2 | المنجم واستخراج الفحم | | | | | | | | |
| 3 | الصناعات التحويلية | | | 25,079 | 2,680 | 27,759 | 12,365 | 3,141 | 15,506 |
| 4 | الكهرباء والغاز | | | | | | | | |
| 5 | تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق | 21,602 | 15 | 25,229 | 7,519 | 54,365 | 66,050 | 113,546 | 179,596 |
| 6 | النقل والتخزين والمواصلات | | | | | | | | |
| 7 | التمويل والتأمين والعقارات | | | | | | | | |
| 8 | خدمات المجمع والخدمات الاجتماعية | | 1,071 | 64 | 5,879 | 7,014 | 669 | | 669 |
| 9 | العالم الخارجي | | | | | | | | |
| 10 | التشييد والبناء | | | | 1,042 | 1,042 | 1,023 | | 1,023 |
| | مجموع | 21,602 | 1,086 | 87,981 | 17,157 | 127,826 | 80,131 | 116,687 | 196,818 |



11- المساهمة في شركات طويلة الاجل :-

| ت | اسم الشركة | مقدار المساهمة الف دينار | رأس مال الشركة الف دينار | نسبة الملكية |
|---|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------|
| 1 | شركة الاثمار | 250,000 | 250,000 | %100 |
| 2 | ش. العراقية للكفالات المصرفية | 1,121,424 | 7,877,141 | %14,2 |
| 3 | ش. اتحاد المصارف العراقية | 100,000 | 1,300,000 | %7,7 |
| | المجموع | 1,471,424 | | |

12- شركة الاثمار للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) :-

أسست الشركة بموجب الاجازة المرقمة (م . ش 6402702) بتاريخ 2008/5/13 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأسمال قدرة (100) مليون دينار أستناداً لقرار البنك المركزي العراقي بتحويل مكاتب بيع وشراء الاوراق المالية لدى المصارف الى شركات برأسمال تمتلكها المصارف , وتم زيادة رأس المال الى (250) مليون دينار في عام 2011 وبسبب الظروف السائدة أنخفض حجم التداول بسبب الضعف الكبير في حركة سوق العراق للاوراق المالية الذي انعكس بدوره على أجمالي الإيرادات بسبب انخفاض أسعار الأسهم بشكل كبير .

حجم التداول (10.335.788) الف دينار

أجمالي الإيرادات (59.525) الف دينار



خطابات الضمان الداخلية – بالدينار:-

| العدد | الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دينار | العدد | المسدة خلال الفترة لاقرب الف دينار | العدد | الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دينار | العدد | رصيد في اول المدة لاقرب الف دينار |
|-------|---|-------|---------------------------------------|-------|--|-------|--------------------------------------|
| 132 | 13,996,000 | 107 | 5,393,000 | 83 | 4,801,000 | 156 | 14,588,000 |

خطابات الضمان الداخلية – بالدولار :-

| العدد | الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دولار | العدد | المسدة خلال الفترة لاقرب الف دولار | العدد | الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دولار | العدد | رصيد في اول المدة لاقرب الف دولار |
|-------|---|-------|---------------------------------------|-------|--|-------|--------------------------------------|
| 43 | 55,505 | 61 | 1,598 | 41 | 7,784 | 63 | 49,319 |

خطابات الضمان حسب القطاعات :-

| لاقرب مليون دولار | لاقرب مليون دينار | نوع النشاط |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| 66,050 | - | تجاري |
| - | 669 | خدمي |
| - | 12,365 | صناعي |
| - | 5 | زراعي |
| - | 1,023 | تشبيد وبناء |
| - | - | النقل والتخزين والمواصلات |
| - | 18 | التمويل والتأمين والعقارات |
| 66,050 | 14,080 | المجموع |



14- السيولة النقدية :-

ان مصرفنا يراعي النسب المقرره من البنك المركزي العراقي للسيولة سواء بالدينار العراقي او بالعملات الاجنبية كما و يحرص على تحقيق التوازن المطلوب بين السيولة والربحية والمخاطر والاهتمام بالسيولة النقدية وايلاءها الاهمية القصوى لمواجهة السحوبات على الودائع (جاري, توفير, ودائع ثابتة) والذي أدى بدوره الى تعزيز الثقة بين المصرف ومودعيه كما راعى المصرف النسب المقررة من البنك المركزي العراقي للسيولة سواء بالدينار العراقي أو العملة الاجنبية .

| رقم الدليل | اسم الساحب | 2016 مليون دينار | نسبة المساهمة | 2015 مليون دينار | نسبة المساهمة | نسبة التغيير |
|------------|-------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|--------------|
| 181 | نقد في الخزينة | 45,089 | %11.17 | 8,777 | %2,40 | %413.72 |
| 183 | نقد لدى المصارف المحلية | 752 | %0.19 | 549 | %0,15 | %36,98 |
| 183 | ودائع لدى البنك المركزي | 239,729 | %59.37 | 299,447 | %81,85 | %19.95- |
| 184 | غطاء قانوني لدى البنك المركزي | 21,430 | %5.31 | 24,684 | %6,74 | %13.18- |
| 186 | اوراق نقدية اجنبية | 12,223 | %3.03 | 14,280 | %3,9 | %14.40- |
| 187 | نقد لدى المصارف الاجنبية | 84,526 | %20.93 | 18,157 | %4,96 | %365.52 |
| 183 | نقد اجنبي لدى مصارف محلية | 41 | | 72 | | %43,06- |
| | المجموع | 403,790 | %100 | 365,966 | %100 | |

15- كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال (130%) وهي عالية نسبياً وفق معيار بازل التي حددت نسبتها (8%) كحد أدنى من أجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حدها نظام معايير كفاية رأس المال , وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 . وان هذه النسبة العالية راعت الظروف السياسية والأمنية للاحتفاظ بها خشية التعثر وعدم الاستقرار.

16- نتائج أعمال مصرف الاستثمار العراقي خلال السنوات (2012 – 2016) لاقرب مليون دينار:-

| البيان | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 |
|---|------------------------|---------|---------|---------|---------|
| المركز المالي | 577,870 | 551,734 | 558,655 | 520,596 | 380,094 |
| ودائع العملاء | 283,975 | 260,110 | 256,736 | 283,288 | 193,308 |
| القروض والتسهيلات الائتمانية | 103,401 | 120,927 | 165,468 | 244,163 | 180,576 |
| حقوق الملكية | 289,793 | 279,554 | 283,749 | 186,357 | 118,558 |
| أجمالي الإيرادات | 28,793 | 40,890 | 59,954 | 50,494 | 28,562 |
| الربح قبل الضريبة | 12,056 | 20,865 | 34,842 | 31,540 | 3,417 |
| الربح بعد الضريبة | 10,179 | 17,499 | 28,878 | 26,802 | 1,383 |
| الارباح القابلة لتوزيع | 9,670 | 16,624 | 27,434 | 25,462 | 1,314 |
| الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (EPS) | 0.039 | 0,066 | 0,20 | 0,17 | 0,013 |
| حصة السهم من الارباح الموزعة (دينار) | حسب قرار الهيئة العامة | لم توزع | 0,127 | 0,15 | 0,10 |
| سعر السهم في نهاية العام (دينار) | 0.600 | 0,680 | 1 | 0,970 | 1,01 |



17-نشاط الفروع:-

الكشف إدناه يوضح أرباح وخسائر فروع المصرف للسنة 2016 ويظهر فيه النتائج السلبية (خسارة) لاغلبها وذلك ناتج عن عدم ممارسة الأنشطة بسبب الظروف الاستثنائية الصعبة والتي يخشى من التعثر وعدم القدرة على الوفاء بالالتزامات من قبل الزبائن .

| ت | أسم الفرع | ربح بالدينار | خسارة بالدينار |
|----|---------------------------|----------------|----------------|
| 1 | الرئيسي | 13,980,254,282 | |
| 2 | الشريفيين | | 335,977,341 |
| 3 | المنصور | | 434,521,245 |
| 4 | الحريري | | 356,550,990 |
| 5 | جميلة | | 118,978,778 |
| 6 | البياع | | 321,134,105 |
| 7 | الشعب | | 439,623,870 |
| 8 | النجف | | 237,377,295 |
| 9 | كربلاء | | 250,245,148 |
| 10 | الحلة | | 144,502,953 |
| 11 | الكوت | | 87,167,644 |
| 12 | سليمانية | 5,281,827,143 | |
| 13 | البصرة | | 202,639,611 |
| 14 | اربيل | 52,757,396 | |
| 15 | العمارة | | 220,697,547 |
| 16 | سليمانية/شارع السالم | | 157,212,482 |
| | مصاريف الادارة العامة | | 3,952,270,260 |
| | المجموع | 19,314,838,821 | 7,258,899,276 |
| | الربح قبل التوزيع الضريبي | 12,055,939,545 | |

فرع الكرادة أدمج في سنة 2016 وتم اضافة نتيجته على الفرع الرئيسي.

فرع بغداد الجديدة أدمج في سنة 2016 وتم اضافة نتيجته على الفرع الرئيسي.

فرع دهوك مغلق وحتى أشعار آخر .



18- الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي :-

رغم الظروف الامني الغير مستقر استطاعت إدارة المصرف الحفاظ على السيولة النقدية وإيلاءها الأهمية لتلبية السحب على الودائع جاري / توفير ودائع ثابتة وتحقيق التوازن بين السيولة والربحية والمخاطر.

| رقم الدليل | اسم الحساب | 2016 مليون دينار | نسبة المساهمة | 2015 مليون دينار | نسبة المساهمة | نسبة التغيير |
|------------|--|------------------|---------------|------------------|---------------|--------------|
| | الموجودات | | | | | |
| 18 | النقود | 426,464 | %73.80 | 381,400 | %69.34 | %11.82 |
| 15 | الاستثمار (بعد تنزيل المخصص) | 16,983 | %2.94 | 16,932 | %3.08 | %0.30 |
| 14 | الائتمان (بعد تنزيل المخصص) | 103,401 | %17.89 | 123,242 | %22.41 | %16.10 |
| 16 | المدينون (بعد تنزيل المخصص) | 15,554 | %2.69 | 11,872 | %2.16 | %18.91 |
| 11- 12 | الموجودات الثابتة (قيمة الدفترية) ومشروعات تحت التنفيذ | 15,469 | %2.68 | 16,580 | %3.01 | %6.71 |
| | المجموع | 577,870 | %100 | 550,026 | %100 | %4,74 |
| | المطلوبات | | | | | |
| 0 | حسابات جارية وودائع | 283,975 | %49,14 | 260,110 | %47.29 | %9,17 |
| 25 | الدائنون | 2,226 | %0,38 | 6,996 | %1.27 | %41,37 |
| 26 | مخصص ضريبة الدخل | 1,877 | %0.33 | 3,366 | %0.61 | %44.24 |
| 217-211 | حقوق المساهمين | 289,793 | %50.15 | 279,554 | %50.83 | %3.03 |
| | المجموع | 577,870 | %100 | 550,026 | %100 | %0,05 |



19- بيع وشراء العملات الاجنبية والأيرادات والعمولات :-

يسعى مصرفنا لأن يكون له الدور الفعال للمشاركة في الأنشطة المستديمة للتنمية من خلال المنتجات المصرفية كالاتمادات والحوالات الخارجية وبيع وشراء العملة الاجنبية وقد تم تقييم الدولار بسعر (1190) دينار للدولار الواحد وهو السعر المعطن من قبل البنك المركزي العراقي كما في 2016/12/31 .

(إيرادات العمليات المصرفية)

| رقم الدليل | اسم الحساب | 2016 مليون دينار | نسبة المساهمة | 2015 مليون دينار | نسبة المساهمة | نسبة التغير |
|------------|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| 441 | ايراد بيع وشراء نقد اجنبي | 3,139 | %11.32 | 3,635 | %9 | %13.64 |
| 442 | ايرادات التسليفات والقروض الداخلية | 7,348 | %26.50 | 7,271 | %18 | %1.06 |
| 443 | عمولة الحوالات | 6,436 | %23.21 | 16,884 | %41,7 | %61.88 |
| 444 | عمولة فوائد الاعتمادات الصادرة | 6,927 | %24.98 | 8,229 | %20,3 | %15.82 |
| 445 | ايرادات خطابات الضمان | 1,973 | %7.01 | 1,881 | %4,6 | %3.40 |
| 447 | عمولات مصرفية متنوعة | 1,518 | %5.58 | 2,265 | %5,6 | %31.74 |
| 448 | مصرفوات مستردة | 387 | %1.40 | 305 | %0,8 | %27.30 |
| | المجموع | 27,728 | %100 | 40,470 | %100 | |

20- أرصدة التخصيصات وأستخداماتها :-

بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (20,015) مليون دينار كما في 2016/12/31 وهي موزعة كما في إندناه :-

| رقم الدليل | اسم الحساب | 2016 مليون دينار | نسبة المساهمة | 2015 مليون دينار | نسبة المساهمة |
|------------|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 222 | أجمالي تخصيصات لمواجهة الائتمان النقدي والتعهدي والمدينون | 18,194 | %90.64 | 18,194 | %84,39 |
| 224 | تخصيصات ضريبة الدخل | 1,878 | %9.36 | 3,366 | %15,61 |
| | المجموع | 20,071 | %100 | 21,560 | %100 |



21- المؤشرات المالية والعامّة لاداء المصرف خلال عام 2016 :-

| 2015 | 2016 | أسم الحساب | رقم الدليل |
|---------|--------|--|----------------------|
| %127.00 | %76.90 | حساب النقود / الودائع | نسبة السيولة |
| % 14.20 | %6.09 | أ- الاستثمارات/أجمالي الودائع | سياسات توظيف الاموال |
| %47.60 | %37.07 | ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع | |
| %61.80 | %43.15 | ت- استثمارات +أئتمان نقدي/أجمالي الودائع | |
| % 92.50 | %95.70 | أجمالي الودائع/رأسمال + احتياطي رأس المال | نسبة الرافعة المالية |
| %15.60 | %9.94 | أ- مجموع إيرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع | نسب كلف النشاط |
| %49.00 | %57.40 | ب- مجموع المصروفات/مجموع الإيرادات | |
| % 8.30 | %4.80 | أ- اجمالي الارباح المتحقق/رأس المال المدفوع | نسب الربحية |
| % 6.60 | %3.90 | ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين رأس المال المدفوع | |
| % 6.20 | %3.20 | ت- صافي الدخل / حقوق المساهمين | |
| % 19.40 | %30.00 | ث- تكاليف الكوادر الوظيفية/أجمالي الدخل | |
| %22.20 | %2.49 | ج- المصاريف الادارية /إيرادات العمليات المصرفية | |

22-العقود التي أبرمها المصرف :-

- 1- عقد نقل النقود مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية . ش ع .
- 2- عقد منظومة شبكة IIBN مع البنك المركزي .
- 3- عقد بتجهيز خدمة الانترنت مع شركة مجال الارض .
- 4- عقد صيانة نظام المساهمين مع مكتب القصواء لخدمات الحاسبات وسوق العراق للاوراق المالية .
- 5- عقد حماية مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة نمرود الرافدين للخدمات الامنيه والحراسات العامة المحدوده .
- 6- عقد منظومة الكاميرات في الادارة العامة والفرع الرئيسي والفروع مع شركة قمة التكنولوجيا للتجارة العامة المحدوده.



23-المزايا والمنافع للمنتسبين :-

يعتبر المنتسبين من الركائز الاساسية لتحقيق وتنفيذ السياسة المرسومة من الادارة العليا وبلوغ الاهداف المتمثلة في الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة , تم اعتماد نظام لتنظيم العمل ونظام تقييم الاداء ونظام الحوافز يتماشى مع الوضع الاقتصادي لتأمين وضمان حياة كريمة لهم من خلال قواعد الخدمة المصرفية الذي ينظم سلم الرواتب .

أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة
(عدا المدير المفوض) :-

| ت | الاسماء | العنوان الوظيفي |
|---|-----------------------------|---------------------------------|
| 1 | الانسة مي محمد ياس | نائب المدير المفوض |
| 2 | السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب | مدير تنفيذي لقسم الحاسبة |
| 3 | السيد عماد اياد نظمي | مدير تنفيذي القسم المالي |
| 4 | السيدة سهير بشير محمد | مدير تنفيذي لشؤون الفرع الرئيسي |
| 5 | السيد فراس ابتسام نجم | مدير فرع اربيل |



24- كشف بالفروع التي يمتلك المصرف عقاراتها :-

| بنائة الفرع | عنوان الفرع | المحافظة | الرقم الرمزي | تاريخ الشراء | الكلفة الف دينار |
|----------------|---|----------|--------------|--------------|------------------|
| الرئيسي | بغداد - العنوبية حي الوحدة - محلة /902- زقاق /2/بنائة 27 ص ب. 3724 | بغداد | 901 | 2001 /7/3 | 934,505,742 |
| الشريفين | بغداد - الكاظمية - ساحة الزهراء - محلة /425- شارع 17 - مبني 72 | بغداد | 902 | 1999/6/22 | 53,469,043 |
| المنصور | المنصور - حي المتنبى - م /615- ز /19/ بنائة 36 | بغداد | 903 | 1995 /5/24 | 71,273,973 |
| الحريري | الاعظمية - قرب ساحة المغرب | بغداد | 903 | 2011/2/7 | 685,740,470 |
| جميلة | بغداد - جميلة /حي القدس محلة 514 / زقاق /10 /بنائة 6 | بغداد | 907 | 2004/ 12/8 | 831,808,890 |
| المحمودية | محلة السراي /شارع القاتمقامية (تم دمج مع فرع البياع) | بغداد | 908 | 2011/2/7 | 402,827,639 |
| البياع | بغداد - حي البياع / محلة /817/ زقاق بنائة 23 | بغداد | 909 | 2001/3/31 | 103,542,445 |
| بغداد الجديدة | بغداد - منطقة بغداد الجديدة - حي الخليج - محلة /725/ شارع -بنائة 17 | بغداد | 910 | 2001/9/6 | 107,625,666 |
| الشعب | حي الشعب - م/337- ز/38/ بنائة 15 | بغداد | 672 | 2001/12/2 | 102,307,394 |
| الحلة | محافظة بابل - قضاء الحلة - محلة الجامعين رقم 4-841 | بابل | 678 | 2004/12/26 | 214,044,620 |
| الكويت | محافظة الكويت - العروسة - ساحة المركز - رقم القطعة 145/451 | واسط | 679 | 2004/10/30 | 139,530,746 |
| البصرة | البصرة - كزاره - حي الزهور - مقابل غرفة تجارة البصرة | البصرة | 911 | 2008/12/31 | 1,177,476,762 |
| العمارة | العمارة - حي الكفاءات - منطقة الهادي - مقابل مصرف الرافدين /فرع الهادي رقم العقار :1810 تسلسل:18 الهادي | ميسان | 912 | 2011/12/27 | 462,250,000 |
| أربيل | أربيل - حي زانكو - خلف محطة وقود اكار | أربيل | 913 | 2011/12/27 | 2,281,800,000 |
| دهوك | دهوك /شارع KRO ساحة كوردستان مجاور أسياسيل (متوقف) وحتى أشعار آخر | دهوك | 914 | 2012/7/8 | 2834648750 |
| المجموع | | | | | |
| 10,402,852,140 | | | | | |

المباني المشتراة لغرض تأهيلها كفروع :-

| بنائة الفرع | عنوان الفرع | المحافظة | الرقم الرمزي | تاريخ الشراء | الكلفة الف دينار |
|---------------|--|----------|--------------|--------------|------------------|
| الديوانية | الديوانية /أم النخيل محله 15/829 | ديوانية | ----- | 2011/6/22 | 624,367,150 |
| الناصرية | ناصرية/شارع الزيتون منطقة الجزيرة 22/224 | الناصرية | ----- | 2011/6/29 | 757,500,000 |
| النجف | النجف/جزيرة النجف الجنوبية حي الزهراء 3/4954 | النجف | ----- | 2011/9/22 | 1,683,939,000 |
| أربيل | أربيل/حي بختيار قرب وزارة العدل/تسوية ديون | أربيل | | | 3,530,212,000 |
| الكرادة | بغداد- الكرادة الشرقية محلة/930/ شارع/10-مبني 44 | بغداد | 906 | 2011/12/28 | 1,051,561,890 |
| 7,647,580,040 | | | | | |



الفروع المدمجة والملغاة والتي يملك المصرف عقاراتها :-

| بنية الفرع | عنوان الفرع | المحافظة | الرقم الرمزي | تاريخ الشراء | الكلفة الف دينار |
|----------------|--|----------|--------------|--------------|---------------------|
| الحسينية | الحسينية محلة 223 زقاق 33 دار الرشيد الهجري (متوقف) | بغداد | 671 | 2001/9/29 | 145,169,971 |
| الشرطة الرابعة | بغداد - أجنادين محلة 863 زقاق دار 100 (متوقف) | بغداد | 675 | 2002/8/1 | 191,207,046 |
| المحمودية | بغداد المحموديه السراي | بغداد | 908 | 2011/2/7 | 402.827.639 |
| بغداد الجديده | بغداد- بغداد الجديده - حي الخليج | بغداد | 910 | 2001/9/6 | 107.625.665 |

كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير :-

| ت | اسم الفرع المؤجر | عائدية العقار | الرقم الرمزي | الايجار السنوي |
|---|------------------|-----------------------|--------------|------------------|
| 1 | فرع كربلاء | شركة التأمين | 677 | 28,000,000 دينار |
| 2 | فرع النجف | غرفة تجارة النجف | 673 | 2,000,000 دينار |
| 3 | فرع السليمانية | السيد كاروخ حسين صالح | 763 | 40,000 دولار |



عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في 2016/12/31 :-

| العدد | الدرجة الوظيفية |
|-------|--------------------|
| 1 | المدير المفوض |
| 1 | نائب المدير المفوض |
| 2 | المستشار |
| 3 | مدير تنفيذي |
| 1 | مراقب أمثال |
| 7 | مدير قسم |
| 15 | مدير فرع |
| 12 | مدير |
| 11 | معاون مدير |
| 3 | مشرف الحاسبة أول |
| 3 | أمين صندوق أول |
| 18 | ملاحظ أول |
| 29 | ملاحظ |
| 25 | معاون ملاحظ |
| 2 | أمين صندوق |
| 7 | معاون أمين صندوق |
| 11 | كاتب |
| 95 | أخرى |
| 246 | المجموع |

عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في 2016/12/31 :-

| العدد | التحصيل العلمي |
|-------|----------------|
| 1 | ماجستير |
| 100 | بكلوريوس |
| 32 | دبلوم |
| 31 | أعدادية |
| 82 | فما دون |
| 246 | المجموع |



25- الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى :-

سجلت الرواتب والاجور نسبة 23,3% من اجمالي المصاريف وهذا الارتفاع سببه الانخفاض في مصاريف السنة الحالية .

| نسبة التغيير | | 2015 | 2016 | الحساب |
|--------------|--------|-------------|-------------|-----------------|
| انخفاض | ارتفاع | مليون دينار | مليون دينار | |
| 21.27% | | 4,644 | 3,642 | الرواتب والاجور |

المبالغ المصروفة للاغراض المذكورة ادناه :-

| 2015 | 2016 | التفاصيل | رقم الحساب |
|-------------|-------------|----------------|------------|
| مليون دينار | مليون دينار | | |
| 15 | 30 | دعاية و اعلان | 3331 |
| 18 | 24 | الضيافة | 3333 |
| 21 | 20 | السفر والايغاد | 3343 |



26- المراسلين في الخارج:-

ان الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في تطوير الادوات والخدمات المتنوعة التي يقدمها للزبائن في مجال التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص قام المصرف بتوسيع شبكة البنوك المراسلة لديه لخدمة زبائنه في كافة انحاء العالم .

اسماء المصارف المراسلة في الخارج

| رقم الحساب | نوع العملة | رمز السويفت | اسماء المراسلين | ت |
|---|--|-------------|---------------------------------------|----|
| JOS2HBHO0010000005822500101001 | الدنار الاردني | HBHOJOAXXX | بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن | 1 |
| 00139250020086850001 | الدولار الامريكي | JIFBJOAMXXX | البنك الاستثمار - الاردن | 2 |
| 0212510554200 | الدولار الامريكي | EFBKJOAMXXX | بنك المال الاردني - الاردن | 3 |
| 2000006112 200000125 | الدولار الامريكي اليورو | NBADJOAMXXX | بنك ابو ظبي الوطني - الاردن | 4 |
| LB96000100043393617800300501 LB96000100043393617806700501 | الدولار الامريكي اليورو | FSABLBBXXX | فرنسبنك ش . م . - لبنان | 5 |
| LB960052006660024330990854012 LB04007500000004016090236300 | الدولار الامريكي اليورو | INLELBBEXXX | انتر كونتيننتال بنك ش . م . ل - لبنان | 6 |
| LB04007500000004016090236300 LB39007500000001116090236300 | الدولار الامريكي | BABELBBEXXX | بنك بيروت - لبنان | 7 |
| | الدولار الامريكي | FINKLBBEXXX | البنك الوطني الاول - لبنان | 8 |
| TR710006400000201790002534 | الدولار الامريكي | ISBKTRISXXX | تركي ايش بنكاسي - تركيا | 9 |
| BH59ALUB00020011096840 BH59ALUB00020011096784 | الدولار الامريكي الدرهم الاماراتي | ALUBBHBXXX | بنك الوباف العربي الدولي - البحرين | 10 |
| 7000660018000 8000700066002 | الدولار الامريكي اليورو | CLIBBHBXXX | بنك الاعتماد - اللبناني - البحرين | 11 |
| AE150520000010522620011 | الدرهم الاماراتي | NISLAEADXXX | بنك نور الاسلامي - الامارات | 12 |
| AE220070035350401009001 AE660070035350401099001 AE030070035350401001001 | الدولار الامريكي اليورو الدرهم الاماراتي | ARAIADXXX | بنك العربي الافريقي - الامارات | 13 |
| KW48ABKK000000000900030194051 | الدولار الامريكي | ABKKKMKMXX | البنك الاهلي الكويتي - الكويت | 14 |



المراسلين اللذين نملك معهم علاقات عن طريق السويقت:-

| رمز السويقت | البلد | اسم البنك المرسل | ت |
|---------------|--------------------------|------------------------------|----|
| LGbALBBEXXX | (عمان - الاردن) | بنك لبنان والخليج | 1 |
| BLoMJOAMXXX | (عمان - الاردن) | بنك لبنان والمهجر | 2 |
| UBSIJOAXXXX | (عمان - الاردن) | بنك الاتحاد | 3 |
| UBAIITRR | (روما- ايطاليا) | بنك اليوبياي العربي-الايطالي | 4 |
| BOTKJPJT | (طوكيو- اليابان) | بنك طوكيو ميتسوبيشي | 5 |
| AREBESMM | (مدريد- اسبانيا) | اريزبنك | 6 |
| JONBJOAXXXX | (عمان- الاردن) | البنك الاهلي الاردني | 7 |
| NBGEGCX | (القاهرة- مصر) | البنك الاهلي المصري | 8 |
| BOMLAEAD | (دبي- الامارات) | بنك المشرق | 9 |
| BRBAGB2LXXX | (لندن- بريطانيا) | بنك بيروت | 10 |
| HYVEDEMMXXX | (فرانكفورت- المانيا) | يوني كريدت بنك | 11 |
| NBADHKHHXXX | (هونك كونك - الصين) | بنك ابوظبي الوطني(هونك كونك) | 12 |
| CAyTTRISXXX | (اسطنبول- تركيا) | اكتيف بنك | 13 |
| CKLBCNBJ | (بكين- الصين) | بنك كونلون | 14 |
| ISBKIQBA | (اربيل- العراق) | تركي ايش بنكاسي (فرع اربيل) | 15 |
| NBADAEEAAXXXX | الامارات العربية المتحدة | بنك ابوظبي الوطني | 16 |
| BYBALBBXXX | لبنان | بيبلوس بنك | 17 |
| CLIBIQBA | بغداد | بنك الاعتماد اللبناني | 18 |
| FSABIOBBA | بغداد | فرنسبنك | 19 |
| CRDEUA2N | اوكرانيا | كريدت دنبر بنك | 20 |
| ABDIIQBAXXX | العراق/بغداد | بنك ابوظبي الاسلامي | 21 |
| CAYTTRISXXX | تركيا | اكتيف يلتريم بنكاسي | 22 |
| AKBKTRISXXX | تركيا | اك بنك | 23 |



27-الموارد البشرية :-

استمر مجلس الادارة بخطته الرامية الى تقديم الخدمات المصرفية وفق معايير الجودة المطلوبة من خلال الموارد البشرية التي تعتبر الركيزة الاساسية لتحقيق الاستراتيجيات والارتقاء بأداء المصرف وأعطائها الاولوية وأهتمت ادارته اهتماماً كبيراً بتنمية مواردها البشرية من خلال تطوير أداء الموظفين وتنمية مهاراتهم ومشاركاتهم في دورات داخل وخارج العراق لمواكبة التطور التقني والالكتروني في الصناعة المصرفية الحديثة وتمكينهم من التنبؤ للمراكز القيادية في المستقبل .

28-البحث والتطوير :-

واصل المصرف بتوجيه موارده لتحقيق نمو مستدام من خلال تطبيق احدث الاساليب ونماذج العمل لتعزيز مكانته في القطاع المصرفي العراقي حيث تم الاشتراك في حضور الدورات والندوات داخل وخارج العراق لتمكينهم من التواصل مع الثورة المعلوماتية ليكون المصرف قادر على الاستمرارية في تقديم الخدمات من حيث الدقة والسرعة في الاداء .

29-مراقب الامتثال :-

التزم المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي بتعيين مراقب امتثال من اجل انجاح عمله كوظيفة مستقلة ومنحه الصلاحيات الكافية التي تمكنه من التأكد في امتثال المصرف وسياساته لجميع القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات الصلة .

30-الرقابة الداخلية :-

اهتم المصرف بهذا النشاط من اجل انجاح عملية التدقيق الداخلي والتفتيش والى تقديم تقارير عن كافة الاقسام والفروع من خلال الاشراف والمتابعة ومدى الالتزام بالسياسات والتعليمات التي لها علاقة بالعمل المصرفي والصادرة من الادارة العليا وبتوجيهات البنك المركزي العراقي .

31-تسوية الديون ومتابعتها :-

تشكلت لجنة مسؤولة عن تقديم تقارير عن الديون بكافة انواعها والائتمانات المباشرة (النقدي) والغير مباشرة (التعهدي) والتنسيق مع القسم القانوني في المصرف لمتابعتها من خلال الاجراءات للتحصيل في حال تلكؤ الزبون في التسديد وقد حققت للجنة نتائج ملموسة.

32-ادارة المخاطر :-

قام المصرف بتفعيل نشاط قسم ادارة المخاطر التزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات بازل بالاضافة الى وجود لجنة مستقلة لادارة المخاطر تقوم باجراءات تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها وتقديم التوصيات اللازمة والارشاد والمساعدة في تخفيف المخاطر التي يتعرض لها المصرف في مجال السيولة النقدية والائتمان ومخاطر السوق والتشغيل اللازمة استناداً للتقارير والمعلومات التي تزود لمجلس الادارة والاداره التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومراقبة الانكشافات مقابل الحدود الممنوحة .



33- القسم القانوني:-

ادى هذا القسم مهامه وواجباته بشكل جيد حيث تم اشتراك المسؤول عن القسم في اللجان التي يتطلب ابداء المشورة القانونية ومساهمته في متابعة قضايا المصرف مع الدوائر ذات العلاقة وحضوره امام الاجهزة القضائية.

34- الدعاوى التي لازالت قائمة لعام 2016:-

اولاً:- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :-

- 1- دعوى تسديد رصيد قرض بمبلغ 188 الف دولار لازال قائم .
- 2- لازالت الدعوى قيد المرافعة عن المبلغ المدفوع عربون لشراء قطعة أرض في كربلاء والتي لم تسجل باسم المصرف لغاية تاريخ أعداد التقرير .
- 3- دعاوى عديدة عن قروض السيارات المتابعة مستمرة بشأن تسديدها .

ثانياً :- الدعوى المقامة ضد المصرف :-

لا توجد دعاوى مقامة ضد المصرف خلال هذا العام .

35- غسيل الاموال:-

التقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسيل الاموال رقم (39) لسنة (2015) وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي العراقي , وتعمل وحدة مكافحة غسل الأموال ومكافحة الارهاب في مصرفنا بشكل مستقل وتقوم بأصدار تقارير تفصيلية نصف شهرية واعلام البنك المركزي عنمبدأ(اعرف زبونك) للمبالغ التي يتم تحويلها خارج العراق او الواردة الى العراق .

36-المكننه ووسائل الدفع الالكتروني :-

يحرص المصرف دوماً بتحديث انظمة المعلومات وتقديم افضل الخدمات وجودة عالية من خلال شبكة الاتصالات مابين فروع المصرف وعمل المصرف على ربط نظام fatca وربط نظامخدمات الدفع الالكتروني للاموال مع البنك المركزي لمقاصة النظام الالي (ACH) مع النظام الذي يمتلكه المصرف (Banks) وشراء انظمة حديثة لمجالات الرواتب والقوة العاملة والموجودات الثابتة ومطابقات المصارف الخارجية وامن الحاسبات وربطهم ايضاً مع نظام (Banks) وسيتم في العام القادم اضافة نظام المركزية عليه .

37- الارشفة :-

بالأضافة الى الأنشطة الالكترونية الموضحة اعلاه فان نظام الارشفة المطبق في مصرفنا يعتمد وسائل التقنية الحديثة للعمل المصرفي من حيث تقديم الخدمات للزبانن وكذلك في تخزين كافة المراسلات والوثائق الصادرة منه او الواردة اليه عن طريق المسح الضوئي وبعدها يتمالتوثيق على شكل ملفات ووثائق خشية الضياع والتلف .



38-جدول أسعار العمليات المصرفية

يتم تعديل جدول أسعار العمليات بين الحين والآخر وفقاً لسياسة الإدارة العليا التمويلية بما يتناسب مع كلفة الخدمة وعائداتها ونتيجة للاوضاع الاقتصادية والسياسية لابد من الاستمرار في مراجعة أسعار العمليات المصرفية بين فترة وأخرى وأنسجماً مع الظروف السائدة فقد صدر آخر جدول في 2017/4/1 .

39-السياسة المحاسبية

طبق المصرف منذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد في تسجيل وتبويب البيانات المحاسبية وأعتد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية . وبالنسبة للسنة الحالية قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية في اعداد الحسابات الختامية لسنة 2016 تصاعداً" وبناء على تعليمات الجهة القطاعية المشرفة .

اما بالنسبة للموجودات الثابتة يتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقييم المتلكات العائدة للمصرف وكذلك ارضيات بالقيمة العادلة وتم تاجيلها لحين صدور تعليمات مركزية بذلكفي اثبات عمليات الشراء واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات والاطفاءات واعتمد تقييم الاستثمارات المالية في الاسهم على اساس المعايير الدولية في تاريخ الميزانية العمومية استناداً الى اسعار الاسهم(القيمة العادلة) في سوق العراق للاوراق المالية اضافه الى حجز مبلغ احتياطي , اما بالنسبة للارباح والرسمة فقدتم تصنيفها باحتساب القيمة العادلة وفق المعيار الدولي .

مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

حمزة داود هلبون
المدير المفوض





تقرير لجنة مراجعة الحسابات



م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية

في 31/كانون الاول/ 2016

الذوات أعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين
تحية طيبة ...

استمر عمل لجننتنا (نحن الموقعين ادناه من أعضاء مجلس الإدارة) لعام 2016 وفقاً للمادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ومارست اللجنة نشاطها والمهام الموكلة لهاوتقديم تقريرها لادارة المصرف وفق القوانين المرعية وقد راعينا المعلومات المطلوبة والتي رأيناها مهمة وضرورية أستناداً لقانون البنك المركزي العراقي وتعليماته وقانون المصارف وقانون تسجيل الشركات ونؤيد مراجعة الاجراءات المحاسبية التي كانت ضرورية وتم فحص الحسابات عملاً بأحكام المادة (46) من قانون المصارف التي عين بها مراجع الحسابات وندرج ملاحظاتنا :-

- 1- تم مراجعة الحسابات وفحصها من قبل مراقب الحسابات المختص .
- 2- أعلمنا مجلس الادارة بالبيانات والملاحظات وأخذت الموافقة عليها خلال السنة المالية .
- 3- نؤيد ان البيانات والتقارير المقدمة للبنك المركزي العراقي مطابقة للتعليمات والقوانين وواضحة وشامله للأنشطة المالية والمصرفية والرقابية .
- 4- قام المصرف بتطبيق القوانين والتعليمات ولا سيما فيمايتعلق منها بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والاحتيال والتزوير وليس فيها ما يشير الى مخالفة أستناداً للمادة (47) فقرة (د) .
- 5- قام المصرف بتنظيم الحسابات الختامية أستنادا للمعايير المحاسبية الدولية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي واستنادا للتعليمات النافذه والمعايير الاخرى .
- 6- ليس هنالك مايشير الى مخاطر في ممارسة العمل وأستناداً للمادة أعلاه فقرة (ط) منها ونؤيد ماورد أعلاه عن أنشطة المصرف .

مع التقدير....

سردار خالد عمر
رئيس اللجنة

بختيار شفيق أحمد
عضو اللجنة

جمال أحمد عبدالله
عضو اللجنة



تقرير

مراقبة الحسابات

العدد: 370 /693

التاريخ: 24 نيسان 2017

الى / السادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة لمصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في 31 كانون الأول 2016 وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (26) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها. لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الإدارة

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة واستخدام التقديرات المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2016 والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الإيضاحات و الملاحظات التالية:

أولا: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

قام مصرف الاستثمار العراقي بإعتماد المعايير المحاسبية الدولية لسنة 2016، والتي تتطلب إعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل متنسق مع هذه السنة، وهو ما حدث في نسخة حسابات السنة 2015 والتي أعدت خصيصا لهذا الغرض وليس للنشر، أرسلت في حينها الى البنك المركزي العراقي وبناءً على تعليماته، كما أنه تم تأجيل إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة الى السنة اللاحقة واعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلا من إعادة التقييم، لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2016 وبموجب تعليمات الجهة القطاعية الأخيرة.

ثانيا: نتائج نشاط السنة الحالية وأسعار تقييم العملات:

حقق المصرف أرباح للسنة المالية 2016 قبل الضريبة بمقدار (12,055,940) ألف دينار في حين كانت أرباح سنة 2015 قبل الضريبة بمقدار (20,864,892) ألف دينار، والتالي بعض الأيضاحات عن بنود الإيرادات والمصاريف للسنة الحالية:

أ- بلغت إيرادات المصرف (28,739,414) ألف دينار كانت (24%) متأتية من أنشطة إعتمادات مستندية (22%) من أنشطة حوالات خارجية أي بأجمالي نسبة (46%) مستحصلة من نافذة مزاد العملة في حين كانت (25%) من إجمالي الإيرادات فوائد القروض متحققة والمتبقي من أنشطة مصرفية تقليدية.

ب- بلغت إجمالي المصاريف (16,683,474) ألف دينار وأهمها (48%) متأتية من الفوائد المحتسبة على أرصدة ودائع الزبائن و (46%) من المصاريف الإدارية.

ج- تم تخصيص مبلغ (1,876,197) ألف دينار كضريبة دخل و (508,957) ألف دينار احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات والتشريعات النافذة والمتبقي (9,670,180) ألف دينار فائض أرباح قابل للتوزيع.

تم تقييم الدولار الأمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 بسعر 1190 دينار لكل دولار واليورو بسعر 1228 دينار لكل يورو.

ثانياً: النقود: بلغ إجمالي رصيد النقود كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ (426,463,569) ألف دينار ولدينا بصدها ما يلي:

- أ- كان إجمالي النقدية في خزائن المصرف بجميع العملات ومقيمة بما يعادل الدينار (57,311,640) ألف دينار جميعها تم الحصول على شهادات جرد نقدية معززة من قبل لجان الجرد منها (34,191,703) ألف دينار بحيازة الفرع الرئيسي والإدارة العامة تم جردها بأشرفنا.
- ب- نقدية لدى البنك المركزي بما يعادل مبلغ (261,159,458) ألف دينار تم تأييد جميع الأرصدة لدى البنك المركزي بموجب كشوفات والمعززة بمطابقات الأرصدة الظاهرة بالسجلات.
- ج- نقدية لدى مصارف محلية بمبلغ (793,732) ألف دينار، بضمنها مبالغ مدينة موقوفة مع مصرف الرافدين بمبلغ (18,803) ألف دينار منذ سنوات.
- د- نقدية لدى مصارف خارجية بما يعادل مبلغ (84,525,662) ألف دينار جميعها تم تأييد أرصدها وبموجب سويقت وكشوفات مرسله والعائدة لحسابات جارية مع المصارف الخارجية أما فيما يخص التأمينات لدى المصارف الخارجية ظهرت ضمن حساب تأمينات لدى الغير وتخص تأمينات اعتمادات مستنديه تم الحصول على كشوفات السويقت التي تخصها.
- هـ- بلغ رصيد حوالات بالطريق مبلغ (22,669,500) ألف دينار ويمثل مبالغ مقطوعة من البنك المركزي نافذة مزاد العملة والتي ظهرت بالكامل في حسابات المصارف الخارجية بالخمس أيام الأولى من سنة 2017.

ثالثاً: الأنتمان النقدي:

- أ- بلغ رصيد الأنتمان النقدي (115,100,709) ألف دينار وبإنخفاض عن السنة السابقة بمقدار (20,299,040) ألف دينار وهو ناتج عن التوقف في بعض أنشطة الأنتمان وتحصيل أقساط القروض الممنوحة في السنوات السابقة، وقد تم تجديد البعض منها.
- ب- عند تدقيق الأنتمان النقدي نوصي بإضافة ضمانات عينية بالإضافة الى الضمانات الأخرى حيث تمثلت في (كفالات، صكوك، كمبيالات).
- ج- توسع النشاط المصرفي بالأنتمان التعهدي وعلى عكس الإنخفاض الذي حدث في السنة السابقة فقد كانت الزيادة بمبلغ (105,162,539) ألف دينار لكامل الأنتمان التعهدي والتي تركزت في الاعتمادات المستندية بزيادة (113,269,143) ألف دينار عن السنة السابقة لغرض التوجه لنافذة مزاد العملة، في حين كانت الزيادة في التأمينات لكامل الأنتمان التعهدي (16,133,383) ألف دينار.
- هـ- إنخفضت أرصدة الأنتمان النقدي وعلى عكس ما حدث في الأنتمان التعهدي مقارنةً بالسنة السابقة، وقررت إدارة المصرف المناقشة بين التخصيصات وحسب المخاطرة بالإضافة الى تحويل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بالكامل

وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي حول التحوط في التخصيصات بدلا من تنزيلها وبهذا أصبح إجمالي مبلغ التخصيصات (18,193,962) ألف دينار لكل من (مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي، الديون المشكوك بتحصيلها) وهي ضمن ما جاء في تعليمات رقم 4 لسنة 2010.

رابعاً: الأستثمارات: بلغ رصيد الأستثمارات (16,982,722) ألف دينار والتي تم عرضها بالقيمة العادلة وبأثر رجعي، وتم عكس الزيادة أو الانخفاض في احتياطي تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة ومن خلال قائمة الدخل الشامل والذي حل محل المخصص في معالجة الفرق بين كلفة الحيازة والقيمة العادلة، في حين تم تحويل كامل مبلغ مخصص هبوط قيمة إستثمارات في أوراق مالية الى نوع آخر من التخصيصات وحسب تعليمات دائرة مراقبة الصيرفة بكتابها المرقم 310\2\1\9 في 25-9-2016 والذي يقضي الاحتفاظ بالفائض من إعادة احتساب المخصص ولا يتم عكسه للأرباح.

خامساً: المدينون وحسابات مدينة أخرى: بلغ إجمالي الرصدين بعد تنزيل التخصيصات (15,554,097) ألف دينار ولدينا بصدها ما يلي:

أ- ضمن إيضاح رقم 4 مبلغ (6,150,691) ألف دينار منها مبلغ (5,676,180) ألف دينار ويمثل الفرق بين أقساط الغرامات المستقطعة من البنك المركزي العراقي لغاية 31 كانون الأول 2016 والمبالغ المتحصلة من الزبائن لذات التاريخ المذكور.

ب- ضمن إيضاح رقم 5 مبلغ (6,499,696) ألف دينار يمثل فوائد مستحقة وغير مقبوضة نوصي بمتابعة استحصالتها.

سادساً: الرقابة الداخلية: لازال نشاط قسم الرقابة الداخلية (التدقيق الداخلي) لا يغطي أنشطة الإدارة العامة ونوصي بتغطية كافة أنشطة المصرف.

سابعاً: مراقب الأمتثال: تم فحص تقارير مراقب الأمتثال وكانت أربعة خلال السنة وهي بموجب الصيغة المعتمدة من الجهة القطاعية المشرفة، وهي بحاجة الى إدراج بعض الملاحظات الإضافية لوصف أداء المصرف من حيث إمتثاله لتعليمات البنك المركزي العراقي، ولاحقاً تم تعيين مدير للقسم يقوم بواجباته بشكل منظم فضلاً عن الموافقة الحاصلة من الجهة القطاعية المشرفة بالتعيين.

ثامناً: مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب:

من خلال تدقيقنا تبين أن المصرف اتخذ الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015، والأنظمة والتعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تاسعاً: نسبة كفاية رأس المال: بلغت نسبة كفاية رأس المال (130%) كما في 31 كانون الأول 2016 وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والبالغ (12%).

عشراً: نشاط العمل المصرفي:

أ- خلال سنة 2016 تم إغلاق فرع بغداد الجديدة بالإضافة الى غلق فرعي الرياض والكرادة بعد أن سبق وتم دمجها معا في 31 اذار 2016، ليصبح عدد الفروع 16 فرعاً كما في 31 كانون الأول 2016.

ب- يلاحظ ما جاء في تقرير الإدارة حول خسارة 13 فرع من أصل 16 فرع وهو ناتج عن عدم ممارسة الفروع للنشاط المصرفي بمنح الائتمان وتركز العمل على الفرع الرئيسي في نافذة العملة الأجنبية، بالإضافة الى تقليص عدد موظفي الفروع بشكل ملحوظ.

الحادي عشر: الغرامات: نتيجة مزاولة أنشطة الحوالات والدخول بنافذة مزاد العملات تحقق على المصرف مجموعة من الغرامات تعود للسنوات 2013 و2014 حيث بلغت (19,746,191) ألف دينار في حينها وقد تم تسديد الزبائن المعنيين

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بتلك الغرامات خلال السنة موضوع التدقيق مبلغ (9,681,969) ألف دينار، وإدارة المصرف مستمرة بتحصيلها، في حين بلغت الغرامات الأخرى المفروضة على المصرف والناجئة عن حيازة المصرف لعقارات غير مستغلة كفروع وغيرها والتي وصل الى مبلغ (296,943) ألف دينار.

الثاني عشر: الموقف القانوني: تم الاطلاع على الموقف القانوني وكانت كما يلي:

الدعاوى المرفوعة من المصرف على الغير:

بلغت عدد الدعاوى المرفوعة من المصرف على الغير (4) دعاوى اقيمت خلال سنة 2015 جميعها قيد المرافعة، في حين استمرت الدعاوى المقامة من فترة سابقة والتي وصلت البعض منها الى التنفيذ وتحصيل المبالغ لصالح المصرف.

الثالث عشر: الأحداث اللاحقة:

فيما يخص الغرامات في الفقرة الحادي عشر أعلاه وفي تاريخ لاحق استمرت مبالغ أقساط الغرامات بالاستقطاع لتصل مديونية الزبائن تجاه المصرف مبلغ (10,046,495) ألف دينار كما في 2 نيسان 2017.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- 1- إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
- 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
- 3- إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبناءً على متطلبات الجهة القطاعية المشرفة، وبما لا يخالف التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.
- 4- إن المصرف اتخذ الإجراءات لمنع غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وإن هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

الرأي

مع مراعاة ما جاء أعلاه، في رأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الاول 2016 ونتائج نشاطه وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

م. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الحسون وشركاؤه

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الشيبني وشركاؤه



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

كما في 31 كانون الأول 2016

قائمة المركز المالي

| بيان (أ) قائمة الموقف المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016 | | | |
|---|--------------------|--------------------|---|
| رقم الايضاح | ألف دينار 2016 | ألف دينار 2015 | |
| الموجودات: | | | |
| 1 | 426,463,569 | 381,399,772 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية |
| 3 | 103,401,279 | 123,241,613 | تسهيلات إئتمانية ممنوحة ، بالصافي |
| 2 | 16,982,722 | 16,932,319 | استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة |
| 4 | 4,672,467 | 337,747 | المديون |
| 5 | 10,881,630 | 11,533,844 | حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى) |
| 7-6 | 15,468,580 | 16,580,432 | ممتلكات ، مبالغ والمعدات (بالقيمة الدفترية) |
| | 577,870,247 | 550,025,727 | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية: | | | |
| المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل: | | | |
| 9 | 254,003,297 | 250,916,499 | إيداعات الزبائن |
| 10 | 29,971,811 | 14,531,584 | تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية |
| 11 | 2,059,907 | 1,578,831 | الدائنين |
| 12 | 2,042,496 | 3,445,251 | حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى) |
| | 288,077,511 | 270,472,165 | مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل |
| حقوق الملكية: | | | |
| ج | 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2016) |
| ج | 7,167,639 | 6,658,682 | إحتياطي قانوني |
| ج | 487,897 | 482,854 | إحتياطيات أخرى |
| ج | (1,653,631) | (1,708,625) | إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة |
| ج | 33,790,831 | 24,120,651 | القائض المتراكم |
| | 289,792,736 | 279,553,562 | مجموع حقوق الملكية |
| | 577,870,247 | 550,025,727 | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 8 | 172,886,639 | 83,857,483 | مقابل الالتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي |

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الاستثمار العراقي
ش . م . خ

حمزة داود هلبون
المدير المفوض

عماد اياد نظمي
المدير التنفيذي للقسم المالي
رقم العضوية ع / 8048

حسين كاظم جويد
المحاسب القانوني
مراقب الحسابات

ADRI H. AL-SHA'BI & HIS PARTNERS CO
شركة
محمود رشيد ابراهيم الفهد
المحاسب القانوني
تدقيق ومراجعة الحسابات
مراقب الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٦٩٢ / ٢٧٠ والمؤرخ في ٢٤ / ٤ / 2017

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي
القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016



| بيان (ب 1) كشف الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 | | | |
|---|--------------|-------------|--|
| 2015 | 2016 | رقم الايضاح | البيان |
| | | | الأيرادات من العمليات الجارية: |
| 7,270,982 | 7,348,165 | 15 | إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح |
| 10,110,317 | 8,899,480 | 16 | إيرادات وعسولات الأئتمان التعهدي |
| 389,773 | 933,804 | 17 | إيرادات الاستثمارات |
| 17,534,980 | 7,188,052 | 18 | إيرادات أنشطة مصرفية أخرى |
| 5,554,397 | 4,293,155 | 19 | إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية |
| 40,860,448 | 28,662,656 | | إجمالي الأيرادات من العمليات الجارية |
| | | | مصروفات العمليات المصرفية: |
| (9,169,528) | (8,002,926) | 21 | مصاريف فوائد العمليات المصرفية |
| (849,524) | . | 22 | مصاريف مخاطر العمليات المصرفية |
| (10,019,052) | (8,002,926) | | مجموع العمليات المصرفية |
| | | | المصاريف الإدارية: |
| (4,645,867) | (3,665,043) | 23 | الرواتب والأجور |
| (3,272,307) | (3,052,222) | 24 | المصاريف الإدارية |
| (1,109,955) | (897,147) | 25 & 6 | الأندثار والأطفاءات |
| (9,028,129) | (7,614,411) | | مجموع المصاريف الإدارية والأندثار |
| (19,047,181) | (15,617,338) | | إجمالي المصاريف من العمليات الجارية |
| 21,813,266 | 13,045,318 | | صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية) |
| | | | تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى |
| 30,256 | 76,757 | 20 | |
| (978,631) | (1,066,136) | 26 | تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى |
| 20,864,891 | 12,055,939 | | صافي الدخل قبل الضريبة |
| | | | تنزل ضريبة الدخل |
| (3,366,197) | (1,876,802) | 13 | |
| 17,498,694 | 10,179,136 | | صافي ربح السنة |
| 0.066 | 0.039 | 14 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة - بالدينار |

| كشف توزيع الأرباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 | | | |
|---|------------|-------------|--|
| 2015 | 2016 | رقم الايضاح | البيان |
| 17,498,694 | 10,179,136 | | الأرباح بموجب كشف الدخل موزع كالآتي: |
| 874,934 | 508,956 | | إحتياطي قانوني (الزامي) بموجب قانون الشركات 5% |
| 16,623,760 | 9,670,180 | | الفائض المتراكم |
| 17,498,694 | 10,179,136 | المجموع | المجموع |



| بيان (ب 2) كشف الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 | | | |
|---|------------|-------------|---|
| 2015 | 2016 | رقم الايضاح | |
| ألف دينار | ألف دينار | | |
| 17,498,694 | 10,179,137 | ب 2 | صافي ربح السنة |
| (1,708,625) | 54,994 | | صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة |
| 14,236 | 5,042 | | زيادة استثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة) |
| - | - | | صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي |
| (3,150,539) | - | | مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية |
| - | - | | مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية |
| 12,653,766 | 10,239,173 | | مجموع الدخل الشامل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الأستثمار العراقي ش. م. خ
كشف الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2016

| رقم الايضاح | اسم البيان | ألف دينار 2016 مصرف الأستثمار العراقي | ألف دينار 2016 شركة الأثمار | ألف دينار 2016 الأرباح والخسائر الموحد |
|-------------|---|--|--------------------------------|--|
| | الأيرادات من العمليات الجارية | | | |
| 15 | ايرادات وفوائد الألتمان الممنوح | 7,348,165 | - | 7,348,165 |
| 16 | إيرادات ووصولات الألتمان التعهدي | 8,899,480 | 33,588 | 8,933,068 |
| 17 | ايرادات الاستثمارات | 933,804 | 25,937 | 959,741 |
| 18 | إيرادات أنشطة مصرفية أخرى | 7,188,052 | - | 7,188,052 |
| 19 | إيرادات بيع وشراء صلات أجنبية | 4,293,155 | - | 4,293,155 |
| | المجموع | 28,662,656 | 59,525 | 28,722,181 |
| | ينزل : مصروفات العمليات المصرفية | | | |
| 21 | مصاريف وفوائد العمليات المصرفية | 8,002,926 | 1,592 | 8,004,518 |
| 22 | مصاريف مخاطر العمليات المصرفية | - | - | - |
| 24 | المصروفات الإدارية | 6,717,265 | 32,463 | 6,749,728 |
| 25 & 6 | مصروف الأندثار | 897,147 | 6,788 | 903,935 |
| | المجموع | 15,617,338 | 40,843 | 15,658,181 |
| | فائض العمليات المصرفية | 13,045,318 | 18,682 | 13,064,000 |
| 20 | يضاف: الأيرادات من العمليات غير الجارية الأيرادات الأخرى | 76,757 | - | 76,757 |
| 26 | ينزل : المصروفات من العمليات غير الجارية مصاريف أخرى | 1,066,136 | 15,029 | 1,081,165 |
| | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة | 12,055,939 | 3,653 | 12,059,592 |
| | تنزل ضريبة الدخل للسنة | 1,876,803 | - | 1,876,803 |
| | صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة | 10,179,136 | 3,653 | 10,182,789 |
| | موزع كما يلي: | | | |
| | احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات 5% | 508,956 | 183 | 509,139 |
| | الفائض القابل للتوزيع | 9,670,180 | 3,470 | 9,673,650 |
| | المجموع الكلي | 10,179,136 | 3,653 | 10,182,789 |

أ ، ب
عند التوحيد، تم حذف كل من الأستثمارات من حسابات مصرف الأستثمار والحسابات الجارية الدائنة العائدة للشركة القابضة والتابعة وبالمقابل تم حذف النقود ورأس مال شركة الأثمار لكونها علاقات مالية تبادلية بين الشركة القابضة والتابعة.

مصرف الأستثمار العراقي ش.م.خ
الميزانية العامة الموحدة كما في 31 كانون الاول 2016

| رقم الإيضاح | اسم البيان | مصرف الأستثمار العراقي | | شركة الأثر | التصويات | | ألف دينار 2016 |
|-------------|--|------------------------|----------------|------------|----------|--------------------|----------------|
| | | ألف دينار 2016 | ألف دينار 2016 | | مدن | دائن | |
| | الموجودات: | | | | | | |
| 1 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية | 426,463,569 | 266,466 | 215,561 | ب | 426,514,474 | |
| 3 | تسهيلات إئتمانية منووحة، بالصافي | 103,401,279 | - | 250,000 | أ | 103,401,279 | |
| 2 | استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة | 16,982,722 | 23,927 | | | 16,756,649 | |
| 4 | المدبنون | 4,672,467 | - | | | 4,672,467 | |
| 5 | حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى) | 10,881,630 | - | | | 10,881,630 | |
| 6&7 | ممتلكات، مياتي ومعدات (بالقيمة الدفترية) | 15,468,580 | 752 | | | 15,469,332 | |
| | مجموع الموجودات | <u>577,870,247</u> | <u>291,145</u> | | | <u>577,695,831</u> | |
| | المطلوبات وحقوق الملكية: | | | | | | |
| | المطلوبات ومصادر تمويل قصيرة الأجل: | | | | | | |
| 9 | إيداعات الزبائن | 254,003,297 | - | 215,561 | ب | 253,787,736 | |
| 10 | تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات | 29,971,811 | - | | | 29,971,811 | |
| 11 | الدائنون | 2,059,907 | 68,586 | | | 2,128,493 | |
| 12 | حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى) | 2,042,496 | - | | | 2,042,496 | |
| | مجموع المطلوبات ومصادر تمويل قصيرة الأجل | <u>288,077,511</u> | <u>68,586</u> | | | <u>287,930,536</u> | |
| | حقوق الملكية: | | | | | | |
| ج | رأس المال | 250,000,000 | 250,000 | 250,000 | أ | 250,000,000 | |
| ج | إحتياطي قانوني | 7,167,639 | 7,270 | | | 7,174,909 | |
| ج | إحتياطيات أخرى | 487,897 | 30,847 | | | 518,544 | |
| ج | إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة | (1,653,631) | - | | | (1,653,631) | |
| ج | الفاوض المتراكم | 33,790,831 | (65,358) | | | 33,725,473 | |
| | مجموع حقوق الملكية | <u>289,792,736</u> | <u>222,559</u> | | | <u>289,765,295</u> | |
| | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | <u>577,870,247</u> | <u>291,145</u> | | | <u>577,695,831</u> | |
| 8 | حسابات خارج الميزانية: التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية والاحتسابات المستندة المصدر | 172,886,639 | - | | | 172,886,639 | |



حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة



حمزة داود سلمان هليون
المدير المتوض

مصرف الأستثمار العراقي
ش.م.خ

عن مصرف الأستثمار العراقي ش.م.خ



عبد اباد نظمي
المدير التنفيذي للشؤون المالية
رقم الضوية ع/ 8048



د. حسين كاظم جويد المياح
المحاسب القانوني
مراقب الحسابات



محمود رشيد إبراهيم الفهد
عادل اسماعيل الحسن الفتيحي
شركاء
مراقب الحسابات
تدقيق ومراجعة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

خضوعاً لتقريرنا المرقين 370\693 والمؤرخ في 24 نيسان 2017
و المؤرخ في أيار 2016

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

بيان (ج) كشف التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| رقم الإيضاح | احتياطي عام | احتياطي توسعات | احتياطي توسعات مستخدم | احتياطي قانوني | احتياطي (رأسمالي) وأسهم مستثمرة محققا | احتياطي فروقات ترجمة أجنبية | احتياطي التعديل بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع | القائض المتراكم | رأس المال | المجموع |
|-------------|-------------|----------------|-----------------------|----------------|---------------------------------------|-----------------------------|---|-----------------|-------------|--------------|
| ب 1 | 46,320 | - | - | 5,783,747 | 422,299 | 3,150,539 | - | 27,496,892 | 250,000,000 | 286,899,797 |
| ب 2 | | | | 874,935 | | | | 16,623,759 | | 17,498,694 |
| | | | | | 14,236 | | | | | 14,236 |
| | | | | | | (3,150,539) | | | | (3,150,539) |
| | | | | | | | (1,708,625) | | | (1,708,625) |
| | | | | | | | | | | - |
| | | | | | | | | (20,000,000) | | (20,000,000) |
| ب 1 | 46,320 | - | - | 6,658,682 | 436,535 | - | (1,708,625) | 24,120,650 | 250,000,000 | 279,553,562 |
| ب 2 | | | | 508,956 | | | | 9,670,181 | | 10,179,136 |
| | | | | | 5,043 | | | | | 5,042 |
| | | | | | | | | | | - |
| | | | | | | | 54,994 | | | 54,994 |
| | | | | | | | | | | - |
| | 46,320 | - | - | 7,167,638 | 441,578 | - | (1,653,631) | 33,790,831 | 250,000,000 | 289,792,736 |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (29) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) إلى رقم (4) جزء من القوائم المالية

1. معلومات عامة

إن مصرف الاستثمار العراقي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تسم تأسيسها سنة 1993 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش. 5226 والمؤرخه في 13 تموز 1993 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس مال المدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الوحدة م 902 - ميني 27)، وفروعه الستة عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف 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 العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف تقديمها الى البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة .

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2016 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق).

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية و المطابقة لتلك التي تم إستخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 و المسلمة نسخة منها الى دائرة مراقبة الصيرفة وبناءً على طلبهم، في حين اعتمدت في النشر لذات السنة القواعد المحاسبية المحلية .

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الاقصاح عن السياسات المحاسبية

• عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات 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 لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحه و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

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 (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر التسهيلات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرنين معتمدين لغايات إثبات خسارة انخفاض. ويعاد النظر في ذلك انخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين العراقية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعودات تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودات تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2014 اما بقية حقوق الملكية للمساهمين فكانت كما في 31 / 12 / 2016 كالآتي :

| الاحتياطيات | الرصيد (مليون دينار) | الملاحظات |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| الاحتياطي الرأسمالي | 441.578 | ارباح رأسمالية عن بيع موجودات ثابتة واسهم |
| الاحتياطي القانوني | 6.659.190 | بموجب قانون الشركات بعد الضريبة ويمثل 5% من الأرباح السنوية |
| الاحتياطي المتنوع | 46.319 | ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة |
| الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات | 24.120.652 | بقرارات الهيئة العامة |
| أرباح السنة الحالية القابلة للتوزيع | 9.670.180 | بانتظار قرار الهيئة العامة القادم |
| مجموع الاحتياطيات | 40.937.917 | |

رأس المال المدفوع بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2014 ويعتبر هذا مليئاً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر يتطابق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي الإلزامي : تراكم منذ تاسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وفي عام 2016 تم اضافة (508.9) مليون فاصبح الرصيد 7.167 مليون دينار في 2016/12/31
الاحتياطي العام : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام 2016 .

احتياطي رأسمالي : كان رصيده في 2016/1/1 مبلغ (436.5) مليون تم اضافة (5) مليون دينار اسهم مجانية فأصبح رصيده (441.5) مليون دينار .

احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في مصرفنا لأول مرة استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2015 ويأثر رجعي وهو رصيد ورد عكس طبيعه حساب الاحتياطيات بمبلغ 1653 مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده 33,790 مليار دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة حيث تم الاحتياط من ارباح عام 2014 بمبلغ 7,5 مليار تقريباً لم يتم توزيعها بقرار من الهيئة العامة حيث تم الاكتفاء بتوزيع 20 مليار دينار فقط اضيفت له ارباح عام 2015 بالكامل وبقرار من الهيئة العامة ايضاً. يضاف له الأرباح القابلة للتوزيع عن السنة المالية 2016 بمبلغ 9,670 مليار دينار فاصبح الرصيد كما هو اعلاه وتفصيله في بيان (ج) المصاحب للبيانات المالية .

الاحتياطيات

- احتياطي الزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يستقطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

- احتياطيات أخرى

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي التوسع.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتمتنتى منها تأمينات الاعتمادات المستندية الخارجية حيث يتم تبويبها وعرضها مع التأمينات لدى الغير .

الاعتراف بالموجودات المالية

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

إدارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها . ومازال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها . واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف و تم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- 1- التعرض لمخاطر الائتمان .
- 2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر .
- 3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- 4- مخاطر السوق /الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن الفوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص فوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصرف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على او لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التكني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي . لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه من أجل

لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ من أي مسؤولية

عن محتويات هذه البيانات المالية

المصدق / ثائر مهدي شاكر التوقيع

رقم الوصل / ٢٨٤٩ تاريخه ٤/٢٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- سيقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم الماليان وجدت.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.

- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسيدها المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتماب الإندثار (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر وانما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

| العمر الإنتاجي (سنوات) | الموجودات الثابته |
|---------------------------|--------------------|
| 30-50 | مباني |
| 5 | معدات وأجهزة وأثاث |
| 5 | وسائط نقل |
| 5 | أنظمة الكترونية |

لايتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

إستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كإستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند إعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة إن وجدت.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

تحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبنية والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

أعدت البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 من قبل المصرف وفقاً للمعايير المحاسبية مع عرض مقارنتها للسنة السابقة. بالإضافة الى اعداد نسخة ثانية وللترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2015، ومقارنتها 31 كانون الأول 2014 و 1 كانون الثاني 2014 لأغراض البنك المركزي حصراً وبناءً على تعليماته، في حين تم اعتماد نسخة البيانات المالية للسنة 31 كانون الأول 2015 المعلنة والمنشورة فما سبق، وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين.

الإيضاحات

1. أ. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|--|
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | |
| 8,777,389 | 45,088,517 | نقد في الخزينة دينار |
| 14,280,156 | 12,223,122 | نقد في الخزينة - عملات اجنبية |
| | | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: |
| 274,778,027 | 211,449,969 | البنك المركزي دينار |
| 4,668,716 | 8,279,018 | البنك المركزي - عملات اجنبية |
| 20,000,000 | 20,000,000 | البنك المركزي العراقي استثمار ليلي |
| 13,642,717 | 11,598,559 | البنك المركزي غطاء قانوني - دينار |
| 11,041,439 | 9,831,910 | البنك المركزي غطاء قانوني - عملات أجنبية |
| 347,188,446 | 318,471,098 | |

* بلغت ارصدة مصرف الاستثمار العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ 60,372,881 الف دينار عراقي و 44,657,640 الف دينار عراقي على التوالي كما في 31 كانون الأول 2016 وكانت في (31 كانون الأول 2015: 58,538,714 الف دينار عراقي و 51,154,545 الف دينار عراقي و على التوالي) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ (21,430,470) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2016 وبلغ (24,684,157) الف دينار في 31 كانون الأول 2015 حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها. باستثناء مبلغ (14,000,000) الف دينار استثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق (استثمارات مالية بالتكلفة المطفأه) والتي عرضت مع ايضاح رقم (2) وبموجب تعليمات أعدت لهذا الغرض.

1. ب. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، مصارف خارجية، أوراق نقدية اخرى

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---------------------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 528,318 | 752,660 | نقدية لدى مصارف حكوميه - دينار |
| 91,553 | 41,071 | نقدية لدى مصارف حكوميه - عملات اجنبية |
| 18,156,885 | 84,525,661 | مصارف خارجية - عملات اجنبية |
| 3,658 | 3,577 | صكوك و حوالات قيد التحصيل |
| 15,431,000 | 22,669,500 | حوالات في الطريق - دينار |
| 34,211,325 | 107,992,470 | المجموع |

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2. أ - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

| 2015 | | 2016 | | | البند |
|--------------------------|--------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|---|
| الكلفة ألف دينار 2015 | عدد الأسهم 2015 | الكلفة ألف دينار 2016 | كلفة حياسة السهم | عدد الأسهم 2016 | |
| | | | | | إستثمارات مالية لدى مؤسسات حكومية بالتكلفة المطفاه: |
| 14,000,000 | | 14,000,000 | | | إستثمارات قصيرة مالي - حوالات خزينة |
| | | | | | إستثمارات طويلة الأجل: |
| 250,000 | 250,000,000 | 250,000 | 1.000 | 250,000,000 | شركة الامار |
| 1,121,424 | 1,121,424,000 | 1,121,424 | 1.000 | 1,121,424,000 | الشركة العراقية للكفالات المصرفية |
| 100,000 | 100,000,000 | 100,000 | 1.000 | 100,000,000 | شركة اتحاد المصارف |
| 1,471,424 | 1,471,424,000 | 1,471,424 | | 1,471,424,000 | |
| | | | | | إستثمارات في شركات زميلة متوفرة للبيع: |
| 1,365,159 | 1,369,044,576 | 1,365,159 | 0.997 | 1,369,044,576 | المصرف التجاري العراقي |
| 726,967 | 748,796,531 | 726,967 | 0.971 | 748,796,531 | مصرف الخليج التجاري |
| 132,896 | 52,827,504 | 132,896 | 2.516 | 52,827,504 | مصرف دار السلام |
| 2,225,024 | 2,170,668,611 | 2,225,024 | | 2,170,668,611 | |
| | | | | | إستثمارات تجارية متوفرة للبيع: |
| 262,178 | 139,669,363 | 262,178 | 1.877 | 139,669,363 | شركة الفلوجة للمواد الانشائية |
| 102,298 | 102,298,245 | 102,298 | 1.000 | 102,298,245 | شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية |
| 92,953 | 63,639,575 | 92,953 | 1.461 | 63,639,575 | شركة الكندي للقاحات البيطرية |
| 10,000 | 10,000,000 | - | - | - | شركة التمور العراقية |
| 1,562 | 1,562,239 | 1,562 | 1.000 | 1,562,239 | الشركة العراقية للنقل البري |
| 292,260 | 306,834,380 | 292,260 | 0.953 | 306,834,380 | شركة الخليج للتأمين |
| 56,708 | 50,000,000 | 56,708 | 1.134 | 50,000,000 | شركة الوطنية للصناعات الكيماوية |
| 121,132 | 108,500,000 | 126,541 | 1.111 | 113,925,000 | شركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي |
| 4,960 | 4,960,839 | 4,960 | 1.000 | 4,960,839 | شركة فنادق كربلاء |
| 441 | 441,220 | 441 | 1.000 | 441,220 | شركة فندق بغداد |
| 944,496 | 787,905,861 | 939,905 | | 783,330,861 | المجموع |
| 18,640,944 | 4,429,998,472 | 18,636,353 | | 4,425,423,472 | المجموع الكلي |
| (1,708,625) | | (1,653,631) | | | احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع |
| 16,932,319 | | 16,982,722 | | | مجموع الإستثمارات بالصافي |

يمثل الجدول اعلاه إستثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة وكذلك إستثمارات مالية بالتكلفة المطفاه وقد تم مناقلة التخصيصات الازمة بشأنها وبأثر رجعي وعرضها مع مخصصات أخرى، في حين أن قيمة الانخفاض تم قياسها بالقيمة العادلة والتي ظهرت في كل من (كشف الدخل الشامل، وقائمة حقوق المساهمين)

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للاستثمارات متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة وبيّن الجدول التالي الحركة على الاستثمارات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|----------------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 4,626,708 | 2,932,319 | رصيد بداية السنة |
| 14,236 | 5,042 | الإضافات |
| - | (9,633) | تتريلات |
| (1,708,625) | 54,994 | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| 2,932,319 | 2,982,722 | رصيد نهاية السنة |

3. أ. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 79,123,794 | 69,774,185 | قروض ممنوحة * (إيضاح 3 أ) |
| 7,641,878 | 8,037,319 | حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية) |
| 45,573,681 | 34,419,299 | حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة) |
| 2,594,389 | 1,085,879 | كمبيالات مخصومة |
| 466,005 | 1,784,025 | إئتمان نقدي آخر تسهيلات |
| 135,399,749 | 115,100,709 | المجموع |
| (12,158,136) | (11,699,430) | ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| 123,241,613 | 103,401,279 | صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بالصافي |

* تظهر القروض الممنوحة كما هي قبل تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وذلك لغرض توضيح القروض المنتجة عن الغير منتجة كما موضح في تفاصيل حسابات مدينة أخرى في الفقرة (5-ب) لاحقاً

3. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 9,730,619 | 12,158,136 | رصيد بداية السنة |
| 1,927,517 | (458,705) | المخصص للسنة |
| 500,000 | - | مناقلة ما بين التخصيصات * |
| 12,158,136 | 11,699,430 | رصيد نهاية السنة |

* تمثل المناقلة ما بين التخصيصات تطبيق تعليمات البنك المركزي لكل من (احتماب التخصيصات وفق تعليمات رقم 4 لسنة 2010، وعدم تخفيض اجمالي المخصصات بموجب تعليمات لاحقة للبنك المركزي العراقي).

4. المدينون

يمثل الكشف الآتي المدينون وكما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 318,146 | 4,000 | مدينو قطاع مالي |
| 473,315 | 6,150,691 | مدينو قطاع شركات |
| - | 568,080 | مدينو قطاع افراد |
| 182,342 | 182,342 | حسابات مدينة متنوعة |
| 2,249,718 | 1,319,078 | تأمينات لدى الغير - عملات اجنبية |
| 2,281,040 | 2,073,578 | ديون متاخرة التسديد - دينار |
| 337,036 | 332,093 | ديون متاخرة التسديد - عملات اجنبية |
| 531,974 | 537,134 | مدينو خطابات الضمان المدفوعة |
| 6,373,573 | 11,166,998 | مجموع المدينون |
| (4,358,675) | (3,036,798) | ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها * |
| (1,677,150) | (3,457,732) | ينزل: مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية ** |
| 337,747 | 4,672,467 | صافي المدينون |

* تمت مناقلة التخصيصات فيما بينها وبناء على تعليمات البنك المركزي العراقي والخاصة بتحويل التخصيصات الى نوع آخر في حال الانخفاض وعليه تمت المناقلة فيما بينها وتحويل مخصص هبوط استثمارات مالية وبأثر رجعي للسنة السابقة ووفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ** كذلك الحال، فقد تم احتسابه وفقاً لتعليمات عدد 4 لسنة 2010 ولم يجر أي تخفيض.

5. حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 1,094,474 | 3,923,026 | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - دينار |
| 116,975 | 44,249 | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - عملات اجنبية |
| 212,864 | 150,633 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 147,808 | 172,225 | نفقات قضائية |
| 14,200 | 11,035 | سلف لاغراض النشاط |
| 70,266 | 80,864 | سلف المنتسبين |
| 1,656,588 | 4,382,034 | مجموع حسابات مدينة أخرى |

5. ب الفوائد المستحقة غير مقبوضة (المعلقة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 4,809,468 | 6,234,230 | فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 11,734,872 | 11,674,759 | فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 16,544,340 | 17,908,990 | مجموع فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| (6,667,083) | (11,409,393) | تنزل: فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 9,877,256 | 6,499,596 | صافي الفوائد المستحقة والغير معلقة |



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول القوائم المالية

6. ممتلكات مياتي ومعدات، بالآلاف الديناري

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | نفقات إيرادية موجلة | أثاث وأجهزة مكاتب | عدد وقوالب | وسائل نقل وإنتقال | الات ومعدات | مباني وإنشاءات | أراضي | البيــــــــــــــــان |
|-------------|------------------------|----------------------|------------|----------------------|-------------|----------------|-----------|--|
| 22,291,727 | 638,605 | 3,178,915 | | 139,737 | 440,465 | 13,250,484 | 4,643,520 | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2016 |
| 381,987 | 225,077 | 43,488 | 2,100 | 500 | 1,185 | 109,637 | | الإضافات خلال السنة |
| 1,780 | 1,780 | - | | | | - | | المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة |
| - | | 108,481 | | | (108,481) | - | | إعادة تبويب وفصل بين أثاث والآت ومعدات |
| (1,173,302) | (247,543) | (864,777) | | | (60,982) | | | الاستبعادات والشطوبات |
| 21,502,193 | 617,919 | 2,466,106 | 2,100 | 140,237 | 272,187 | 13,360,122 | 4,643,520 | الأرصدة كما في نهاية السنة |
| 6,462,237 | | 2,506,115 | - | 132,184 | 326,180 | 3,497,757 | | مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2016 |
| | 20% | 20% | 20% | 20% | 20% | 5% | | نسبة الأندثار |
| 897,147 | 378,477 | 248,545 | | 7,652 | 5,015 | 257,456 | | تضاف إندثارات إطفاءات السنة الحالية |
| (8,752) | | - | 1,944 | 316 | (11,014) | | | تسويات مخصص الأندثار |
| (814,341) | | (754,860) | | | (59,481) | | | الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص |
| 6,157,812 | | 1,999,800 | 1,944 | 140,153 | 260,699 | 3,755,213 | | رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2016 |
| 14,965,903 | 239,442 | 466,306 | 155 | 83 | 11,487 | 9,604,908 | 4,643,520 | القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016 |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية



| المجموع | نفقات إيرادية مؤجلة | أثاث وأجهزة مكاتب | عدد وقوالب | وسائل نقل وانتقال | الات ومعدات | مباني وإنشاءات | أراضي | البيــــــــــــــــان |
|------------|------------------------|----------------------|------------|----------------------|-------------|----------------|-----------|--|
| 21,220,379 | 687,366 | 3,017,251 | - | 139,737 | 409,883 | 16,309,616 | 656,524 | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| 344,578 | 91,768 | 193,407 | | | 30,581 | 28,821 | | الإضافات خلال السنة |
| 902,777 | | 3,735 | | | | 899,042 | | المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة |
| | | | | | | (3,986,996) | 3,986,996 | إعادة تبويب وفصل الأراضي عن المباني |
| (35,478) | | (35,478) | | | | | | الاستبعادات والشطوبات |
| 22,432,257 | 779,134 | 3,178,915 | | 139,737 | 440,465 | 13,250,484 | 4,643,520 | الأرصدة كما في نهاية السنة |
| 5,522,107 | | 2,274,710 | | 111,563 | 281,803 | 2,854,030 | | مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| | 20% | 20% | 20% | 20% | 20% | 5% | | نسبة الأندثار |
| 1,109,954 | 140,529 | 275,111 | | 20,621 | 29,964 | 643,727 | | تضاف إندثارات إطفاءات السنة الحالية |
| | | (17,024) | | | | 17,024 | | تسويات مخصص الأندثار |
| (29,295) | | (26,682) | | - | (2,613) | | | الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص |
| 6,462,237 | | 2,506,115 | | 132,184 | 326,180 | 3,497,757 | | رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2015 |
| 15,829,490 | 638,605 | 672,800 | | 7,552 | 114,285 | 9,752,727 | 4,643,520 | القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015 |



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

قائمة التدفقات النقدية

7- مشروعات تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| الأرصدة بالآلاف الديناري | مباني وإنشاءات | أثاث وأجهزة مكاتب | دفعات مقدمة | المجموع |
|------------------------------------|----------------|-------------------|-------------|-----------|
| الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2016 | 492,804 | 6,607 | 251,530 | 750,941 |
| الإضافات خلال السنة | | 3,265 | | 3,265 |
| التحويلات * | | - | (251,530) | (251,530) |
| الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2016 | 492,804 | 9,873 | - | 502,677 |
| الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2015 | 1,374,577 | 10,342 | 268,799 | 1,653,719 |
| الإضافات خلال السنة | | - | | - |
| التحويلات | (881,773) | (3,735) | (17,269) | (902,777) |
| الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2015 | 492,804 | 6,608 | 251,530 | 750,942 |

8. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 73,130,115 | 80,046,453 | التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية |
| 351,170 | 83,969 | التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية |
| (3,811,640) | (4,308,628) | تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD |
| 69,669,645 | 75,821,795 | صافي التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان |
| 1,006,048 | 114,275,192 | التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة |
| 17,167,753 | 2,412,011 | التزام الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الاجل |
| (3,985,964) | (19,622,359) | تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD |
| 14,187,837 | 97,064,843 | صافي التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية |
| 83,857,483 | 172,886,639 | صافي للالتزامات التعهدية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

9. ودائع العملاء

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 98,096,543 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (39%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 31 كانون الأول 2016 بينما كانت في 31 كانون 2015 مبلغ 103,364,618 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 41%.

ان تفاصيل هذا الايضاح كما يلي :

31 كانون الأول 2016

| المجموع | شركات | أفراد | |
|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | |
| 98,096,543 | 79,015,322 | 19,081,221 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 132,972,445 | - | 132,972,445 | ودائع توفير |
| 22,934,309 | 13,377,992 | 9,556,317 | ودائع لأجل |
| 254,003,297 | 92,393,314 | 161,609,983 | |

31 كانون الأول 2015

| المجموع | شركات | أفراد | |
|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | |
| 103,364,618 | 71,474,249 | 31,890,369 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 124,040,493 | - | 124,040,493 | ودائع توفير |
| 23,511,388 | 8,123,925 | 15,387,463 | ودائع لأجل |
| 250,916,499 | 79,598,174 | 171,318,325 | |

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
10. تأمينات نقدية (عن أنشطة مصرفية وذات طبيعة تجارية) إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|--|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 3,985,964 | 19,622,359 | تأمينات إعمادات وخطابات ضمان: |
| 2,294,683 | 2,174,904 | تأمينات لقاء الإعتمادات الصادرة - عملات أجنبية |
| 1,516,956 | 2,133,724 | تأمينات لقاء خطابات ضمان - دينار |
| 7,797,604 | 23,930,988 | تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملات أجنبية |
| | | مجموع |
| | | حسابات ذات طبيعة تجارية : |
| 911,551 | 649,952 | الشيكات المعتمدة - دينار |
| 59,104 | 82,762 | الشيكات المعتمدة - عملات أجنبية |
| 296,728 | 265,402 | المفاتيح المسحوبة على المصرف - دينار |
| 115,561 | 31,601 | المفاتيح المسحوبة على المصرف - عملات أجنبية |
| 12,842 | 10 | الصكوك المسحوبة على المصرف |
| 73,206 | 192,609 | رسوم الطوابع المالية المستحقة |
| 668,930 | 178,930 | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات |
| 20,523 | 20,523 | إيداعات اكتتاب في اسهم الشركات |
| - | 587 | اجور لجان كشف |
| 42,176 | 33,686 | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير |
| 2,493,963 | 1,915,034 | داننوا توزيع ارباح |
| 171,855 | 79,286 | تأمينات خطابات ضمان ملغية |
| 699,258 | 130,863 | ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين |
| 92,563 | 92,616 | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية |
| 1,002,887 | 2,355,728 | مبالغ غير مطالب بها |
| 72,826 | 11,229 | حسابات جارية مغلقة متوفين |
| 6,733,979 | 6,040,823 | مجموع |
| 14,531,584 | 29,971,811 | المجموع الكلي |

11. الداننون

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|-------------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 802,699 | 903,399 | ايرادات مستلمة مقدما |
| 771,201 | 1,145,149 | فوائد مستحقة - ودائع ثابتة |
| 4,930 | 11,358 | فوائد مستحقة - حسابات التوفير |
| 1,578,831 | 2,059,907 | المجموع الكلي |

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

12. حسابات دائنة أخرى (مطويات أخرى) إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---------------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 1,432 | 1,359 | تأمينات مستلمة |
| 57,031 | 147,194 | مصاريف مستحقة - إدارية |
| 6,514 | - | الزيادة في الصندوق |
| 13,700 | 15,039 | حسابات دائنة متنوعة تحت التسوية |
| 3,366,197 | 1,876,803 | ضريبة الدخل المستحقة |
| 376 | 2,100 | اقساط تأمين قروض صغيرة |
| 3,445,251 | 2,042,496 | المجموع الكلي |

13. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح لأغراض احتساب ضريبة الدخل:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 20,864,891 | 12,055,939 | صافي الربح بموجب كشف الدخل |
| | | تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً : |
| 499,462 | 232,528 | الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين |
| 849,525 | - | هبوط استثمارات مالية |
| 255,490 | 295,057 | تعويضات وغرامات |
| 882 | - | ديون مشطوبة |
| 131,001 | 160,074 | الزيادة المدفوعة عن ضريبة الدخل للسنة السابقة |
| 1,736,360 | 687,659 | مجموع الإضافات |
| | | تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة : |
| | 1,999 | فوائد الودائع العملات الاجنبية في الخارج |
| 26,915 | 76,757 | إيجار الموجودات الثابتة |
| 133,022 | 152,824 | إيرادات المساهمات الداخلية |
| 159,937 | 231,582 | مجموع التزييلات |
| 22,441,314 | 12,512,017 | الدخل الخاضع للضريبة (التوعاء الضريبي) |
| 15% | 15% | نسبة ضريبة الدخل |
| 3,366,197 | 1,876,802 | ضريبة الدخل للسنة |

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل و بنسبة 15% من الربح الضريبي، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في تعليمات السلطة المالية.

* دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية 2015/12/31 وتم الحصول على ايصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة، و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 خلال عام 2017.

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

14. ربحية السهم الواحد:

تم احتساب (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

| عدد الأيام 2015 | عدد الأيام 2016 | المبالغ بالدينار 2015 | المبالغ بالدينار 2016 | كشف احتساب ربحية |
|--------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|--|
| | | 16,623,759,782 | 9,670,180,133 | صافي الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة والاستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة) |
| | | 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | رأس المال كما في 1 كانون الثاني |
| 365 | 366 | 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | رأس المال كما في 31 كانون الأول |
| 365 | 366 | | | مجموع الأيام لكامل السنة |
| | | 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | معدل رأس المال خلال السنة |
| | | 0.066 | 0.039 | دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة |

أرباح موزعة

من خلال اجتماع الهيئة العامة لمصرف الاستثمار العراقي بتاريخ 5 ايلول 2015، تم إقرار توزيع ما مقداره 20 مليار دينار عراقي كأرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

15. إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 5,647,259 | 5,879,853 | فوائد القروض الممنوحة - دينار |
| 529,126 | 321,481 | فوائد القروض الممنوحة - عملات أجنبية |
| 566,345 | 928,475 | فوائد الحسابات الجارية المدينة |
| 11,274 | 35,436 | فوائد الحسابات الجارية المدينة - عملات أجنبية |
| 475,569 | 160,634 | فوائد كمبيالات وحوالات مخصصة |
| 39,682 | 21,205 | عمولة قروض وكمبيالات |
| 1,723 | 1,077 | فوائد تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية |
| <u>7,270,982</u> | <u>7,348,165</u> | |

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

16. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 523,681 | 6,917,156 | عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية |
| 7,705,504 | 10,239 | فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية |
| 1,868,905 | 1,817,754 | عمولة خطابات الضمان الداخلية - دينار |
| 4,820 | 85,862 | عمولة خطابات الضمان الخارجية - عملات أجنبية |
| 7,405 | 68,467 | فوائد خطابات الضمان |
| 10,110,317 | 8,899,480 | |

17. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| - | 442,118 | فوائد حوالات الخزينة |
| 133,022 | 152,825 | ايرادات المساهمات الداخلية |
| 210,723 | 1,999 | فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج |
| 46,027 | 336,860 | فوائد الاستثمار الليلي |
| 389,773 | 933,804 | مجموع إيرادات الأستثمارات |

18. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 140,477 | 58,602 | عمولة الحوالات الداخلية - دينار |
| 16,744,355 | 6,376,920 | عمولة الحوالات الخارجية - عملات أجنبية |
| 63,519 | 68 | عمولة اصدار سفتاج - دينار |
| 99 | 80,077 | عمولة اصدار سفتاج - عملات أجنبية |
| 282,289 | 285,296 | عمولات مصرفية |
| 85,616 | 197,061 | مصروفات الاتصالات المستردة - دينار |
| 49,746 | 22,554 | مصروفات الاتصالات المستردة - عملات أجنبية |
| 168,875 | 167,470 | مبيعات مطبوعات مصرفية |
| 17,534,980 | 7,188,052 | مجموع إيرادات أنشطة مصرفية أخرى |

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

19. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 3,635,356 | 3,139,890 | ايراد بيع وشراء نقد اجنبي |
| 1,919,040 | 1,153,264 | فروقات تقييم العملات |
| 5,554,397 | 4,293,155 | مجموع |

20. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 26,914 | 76,757 | اجار الموجودات الثابتة |
| 10 | . | تعويضات وغرامات |
| 2,406 | . | ايرادات عرضية |
| 924 | . | ايرادات راسمالية |
| 30,256 | 76,757 | مجموع |

21. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|--------------------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 5,810,764 | 4,685,404 | فوائد حسابات التوفير - دينار |
| 1,413,742 | 1,535,109 | فوائد حسابات التوفير - عملات أجنبية |
| 1,368,387 | 1,199,110 | فوائد الودائع الثابتة - دينار |
| 310,046 | 374,810 | فوائد الودائع الثابتة - عملات أجنبية |
| 1,374 | . | العمولات المصرفية المدفوعة |
| 265,213 | 208,492 | مصروفات العمولات المصرفية |
| 9,169,528 | 8,002,926 | |

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

22. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|-----------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 849,524 | - | هبوط قيمة الاستثمارات |
| 849,524 | - | مجموع |

23. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|--------------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 2,851,864 | 2,272,486 | رواتب |
| 95,524 | 71,470 | اجور اعمال اضافية |
| 749,659 | 465,164 | مكافئات تشجيعية |
| 5,249 | 3,670 | مخصصات مهنية وفنية |
| 60,665 | 47,039 | مخصصات تعويضة |
| 599,163 | 499,586 | مخصصات غلاء معيشة |
| 136,697 | 154,839 | بدل اجازات مراكمة |
| 144,946 | 127,786 | حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي |
| 22 | - | نقل العاملين |
| 2,075 | 23,000 | اجور تدريب ودراسة |
| 4,645,867 | 3,665,043 | |

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
2.4. المصاريف التشغيلية والإدارية: إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---------------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 94,627 | 75,181 | الوقود والزيوت |
| 33,323 | 79,537 | اللوازم والمهمات |
| 16,841 | 34,731 | الفرطاسية |
| 7,789 | 9,015 | المياه |
| 39,821 | 101,234 | الكهرباء |
| 18,267 | 21,979 | صيانة مباني ومنشآت |
| 22,329 | 26,199 | صيانة الات ومعدات |
| 3,090 | 3,377 | صيانة وسائل نقل وانتقال |
| 265,604 | 217,577 | صيانة اثاث واجهزة مكاتب |
| 149,435 | 55,349 | خدمات ابحات واستشارات |
| 15,019 | 30,651 | دعاية واعلان |
| 52,664 | 81,071 | نشر وطبع |
| 18,385 | 24,398 | ضيافة |
| 12,550 | 11,900 | مؤتمرات وندوات |
| 1,212,207 | 1,076,468 | نقل السلع والبضائع |
| 20,671 | 20,331 | السفر والايقاد |
| 31,206 | 466,750 | اتصالات عامة |
| 213,153 | 165,704 | استتجار مباني ومنشآت |
| 5,318 | 3,357 | استتجار الات ومعدات |
| 32,937 | 18,526 | استتجار وسائل نقل وانتقال |
| 468,331 | 88,741 | اشتراكات |
| 45,000 | 19,620 | اقساط التامين |
| 8,894 | 7,930 | مكافات لغير العاملين عن خدمات |
| 192,408 | 116,000 | خدمات قانونية |
| 61,935 | 72,250 | اجور تدقيق الحسابات - سنوي |
| | 7,140 | اجور تدقيق الحسابات - مهام خاصة |
| | 13,285 | اجور تدقيق - البنك المركزي |
| 230,492 | 203,912 | مصروفات خدمية أخرى |
| 3,272,307 | 3,052,222 | المجموع |

حساب نقل السلع والبضائع

لغرض زيادة الحرص على نقل اموال المصرف في داخل بغداد وبين المحافظات وصعوبة تنقل الاموال النقدية ما بين الفروع ومقر الادارة العامة للمصرف , ومع البنك المركزي العراقي في بغداد وفي البصرة . تعاقد المصرف مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية وهي شركة عامة تتولى نقل وايصال كافة العملات بالدينار والعملات الاجنبية وقد وصل رصيد هذا الحساب مبلغ (1.076) مليون دينار في عام 2016 .

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

25. الأذونات والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|--------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 643,727 | 257,456 | اندثار مبانى ومنشآت |
| 29,964 | 5,015 | اندثار الات ومعدات |
| 20,621 | 7,652 | اندثار وسائل نقل وانتقال |
| 275,112 | 248,545 | اندثار اثاث واجهزة مكاتب |
| 140,529 | 378,477 | اطفاء نفقات مزجلة |
| 1,109,955 | 897,147 | |

26. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|--------------------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | |
| 15,000 | 302,000 | تبرعات للغير |
| 255,490 | 296,943 | تعويضات وغرامات |
| 881 | - | ديون مشطوبة |
| 696,777 | 467,192 | رسوم الطوابع المالية |
| 3,440 | - | مصرفات سنوات سابقة |
| 2,078 | - | خسائر رأسمالية |
| 978,631 | 1,066,136 | المجموع الكلي للمصاريف الأخرى |

حساب تبرعات للغير

حرص المصرف على المشاركة في بناء المجتمع والبنى التحتية للبلد وسأهم من خلال مبادرة مشروع الق بغداد في تغطية جزء من تكاليف وصيانة الساحات العامة في بغداد ويمبلغ (300) مليون دينار فقط ثلاثمائة مليون دينار عراقي لاغير . وبدعم وتشجيع من رابطة المصارف العراقية والبنك المركزي العراقي وذلك بنهاية عام 2016 .

إيضاحات أخرى ذات صلة

■ معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال ثلاثة أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.

1 - مخاطر السيولة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (مقيمه بأقرب الف دينار عراقي)

31 كانون الأول 2016

| البند | دولار أمريكي | يورو | درهم اماراتي |
|--|--------------------|--------------|------------------|
| الموجودات | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي | 52,999,784 | | |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 77,541,508 | 5,877 | 6,978,276 |
| صافي الائتمان النقدي | 50,681,117 | | |
| موجودات ثابتة | | | |
| موجودات أخرى | | | |
| إجمالي الموجودات | 181,222,409 | 5,877 | 6,978,276 |
| المطلوبات | | | |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 75,050,183 | | |
| ودائع عملاء | 21,756,084 | | |
| تأمينات نقدية | | | |
| مطلوبات أخرى | | | |
| إجمالي المطلوبات | 96,806,267 | 0 | 0 |
| صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي | 84,416,142 | 5,877 | 6,978,276 |

31 كانون الأول 2015

| البند | دولار أمريكي | يورو | درهم |
|--|---------------|-----------|------------|
| إجمالي الموجودات | 107,687 | 195 | 613 |
| إجمالي المطلوبات | 67,796 | 175 | |
| صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي | 39,891 | 20 | 613 |

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2- إدارة رأس المال

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ 27 و 28 أيلول 2010 قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى 250 مليار دينار عراقي وقد تحقق ذلك في مصرفنا عام 2014 .

فيما يلي إحتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|------------------------|------------------------|---|
| الف دينار | الف دينار | |
| | | رأس المال الأساسي |
| 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال المدفوع |
| 6,266,602 | 7,146,580 | كفاية الاحتياطيات المعلنة |
| 7,496,891 | 24,120,651 | الارباح الغير موزعة |
| 263,763,493 | 281,267,231 | مجموع رأس المال الأساسي |
| | | رأس المال المساند |
| 24,861,046 | 18,294,630 | احتياطيات عامة |
| 24,861,046 | 18,294,630 | مجموع رأس المال المساند |
| 288,624,539 | 299,561,860 | مجموع رأس المال الاساسي والمساند |
| 54,412,091 | 560,363,160 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية |
| 72,507,213 | 95,234,764 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية |
| 149 | 130 | كفاية رأس المال % |



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

قائمة التدفقات النقدية

3- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع | أكثر من سنة | نغاية سنة | 31 كانون الأول 2016 |
|--------------------|--------------------|---------------------|---|
| الف دينار | الف دينار | الف دينار | الموجودات: |
| 341,144,175 | 341,144,175 | | تقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 85,319,393 | | 85,319,393 | أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 140,103,002 | 109,583,164 | 30,519,838 | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| 16,982,722 | | 16,982,722 | استثمارات، صافي |
| 15,468,580 | | 15,468,580 | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 8,638,951 | | 8,638,951 | موجودات أخرى |
| <u>607,656,823</u> | <u>450,727,339</u> | <u>156,929,484</u> | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات: |
| 92,526,812 | | 92,526,812 | ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية |
| 167,700,526 | 71,877,429 | 95,823,097 | ودائع العملاء |
| 23,930,988 | | 23,930,988 | تأمينات نقدية |
| | | | قرض البنك المركزي العراقي |
| 27,894,731 | | 27,894,731 | مخصصات متنوعة |
| | | | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,069,092 | | 1,069,092 | مطلوبات أخرى |
| <u>313,122,149</u> | <u>71,877,429</u> | <u>241,244,720</u> | مجموع المطلوبات |
| <u>294,534,674</u> | <u>378,849,910</u> | <u>(84,315,236)</u> | الصافي |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

قائمة التدفقات النقدية

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | 31 كانون الأول 2015 |
|-------------|-------------|--------------|---|
| ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | الموجودات: |
| 381,399,773 | 381,399,773 | | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 18,776,757 | | 18,776,757 | أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 157,030,164 | | 157,030,164 | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| 18,640,945 | | 18,640,945 | استثمارات ، صافي |
| 16,580,433 | | 16,580,433 | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 3,195,345 | | 3,195,345 | موجودات أخرى |
| 595,623,417 | 381,399,773 | 214,223,644 | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات: |
| 79,704,329 | 8,123,925 | 71,580,404 | ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية |
| 178,197,411 | | 178,197,411 | ودائع العملاء |
| 7,797,604 | | 7,797,604 | تأمينات نقدية |
| 24,861,046 | | 24,861,046 | مخصصات متنوعة |
| | | | مخصص ضريبة الدخل |
| 22,687,989 | | 22,687,989 | مطلوبات أخرى |
| 313,248,379 | 8,123,925 | 305,124,454 | مجموع المطلوبات |
| 282,375,038 | 373,275,848 | (90,900,810) | الصافي |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية