



مصرف بغداد  
Bank of Baghdad

التقرير السنوي لمصرف بغداد للمدة المالية المنتهية

حتى 31 / 12 / 2016

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الفقرة
٤-٣	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
٣٠-٥	تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للمنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٢-٣١	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
خاص	تقرير مراقبي حسابات المصرف عن القوائم المالية الموحدة
٧٥-٣٣	القوائم المالية الموحدة وقائمة الايضاحات باللغة العربية
١١٩-٧٦	القوائم المالية الموحدة وقائمة الايضاحات باللغة الانكليزية
٦	شكل رقم (١) التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع بالكامل
١٨	شكل رقم (٢) تطور المركز المالي نهاية السنوات الخمس الأخيرة
١٩	شكل رقم (٣) تطور الودائع للسنوات الخمس الأخيرة
١٩	شكل رقم (٤) تطور الائتمان للسنوات الخمس الأخيرة
٢٧	شكل رقم (٥) الهيكل التنظيمي الحالي للمصرف
٨-٧	جدول رقم (١) نتائج تنفيذ الخطة السنوية
١٤-١٣	جدول رقم (٢) عقود الأبنية المستأجرة
١٥	جدول رقم (٣) عقود نقل الموظفين
١٥	جدول رقم (٤) عقود الصيانة
١٦-١٥	جدول رقم (٥) عقود الانظمة
١٦	جدول رقم (٦) عقود الصراف الالي
١٨	جدول رقم (٧) تطور المركز المالي للمصرف في نهاية السنوات الخمس ( ٢٠١١ - ٢٠١٦ )
١٩	جدول رقم (٨) تطور حجم الودائع في نهاية السنوات الخمس ( ٢٠١١ - ٢٠١٦ )
١٩	جدول رقم (٩) تطور الائتمان النقدي المستعمل في السنوات الخمس ( ٢٠١١ الى ٢٠١٦ )
٢٠	جدول رقم (١٠) تحليل الائتمان التعهدي في نهاية سنتي ( ٢٠١٦ و ٢٠١٥ )
٢٠	جدول رقم (١١) الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى
٢١	جدول رقم (١٢) البنوك المراسلة التي لدينا حسابات مفتوحة معهم لسنة ٢٠١٦
٢٢	جدول رقم (١٣) البنوك المراسلة التي لدى المصرف خط ائتماني معها (RMA)
٢٣	جدول رقم (١٤) استثمارات المصرف في أسهم الشركات المحلية
٢٣	جدول رقم (١٥) أعضاء مجلس الإدارة
٢٤	جدول رقم (١٦) أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف
٢٥	جدول رقم (١٧) تصنيف الدورات التدريبية حسب النشاط
٢٥	جدول رقم (١٨) تصنيف الدورات التدريبية حسب أماكن انعقادها خلال سنة ٢٠١٦
٢٦	جدول رقم (١٩) العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف

## الخدمات التي يقدمها المصرف

إن التوسع الكبير في التكنولوجيا الحديثة والربط بين الفروع بنظام BANKS وتقديم الخدمة الى الزبائن من خلال عمليات الفروع المتقابلة (INTERBRANCH) أتاح للمصرف تقديم خدمات مصرفية متنوعة سريعة وتتسم بالدقة، إذ يقدم المصرف على سبيل المثال لالحصر الخدمات الآتية:

- ❖ خدمة الصراف الآلي (ATM) لتوفير السيولة النقدية.
- ❖ خدمة إدارة رواتب الموظفين (مشروع توظيف الرواتب).
- ❖ خدمة بطاقة الفيزا كارد (VISA CARD).
- ❖ خدمة الانترنت بنك (INTERNET BANK).
- ❖ خدمة الموبايل بنك (Mobi Cash).
- ❖ خدمة البطاقة الذكية كي كارد (Q-Card).
- ❖ خدمات التحويل الخارجي لأكثر من ١٥٠ دولة في العالم (World Link).
- ❖ خدمات الدفع الإلكتروني باستخدام تطبيق نظام المقاصة الإلكترونية (ACH) وتطبيق نظام المنفوعات الإلكترونية (RTGS) ونظام الصكوك الممغنطة.
- ❖ خدمات الوساطة (بيع وشراء الأوراق المالية من خلال شركة بغداد للوساطة المالية).
- ❖ خدمات الزبائن عن طريق فتح الحسابات الجارية، قبول الودائع الثابتة والتوفير، إصدار السفاتيح، الصكوك المصدقة.
- ❖ خدمة بيع وشراء العملات الأجنبية.
- ❖ خدمات الاعتمادات المستندية (بالأسعار المعتمدة من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية بواسطة البنك المركزي العراقي).
- ❖ خدمات الكفالات المصرفية الداخلية والخارجية بأنواعها المختلفة (دخول مناقصة، حسن تنفيذ، سلفة تشغيلية).
- ❖ خدمة التسهيلات المصرفية المتنوعة.
- ❖ خدمات إدارة الشركات.

## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم،،،

السيدات والمادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين...

يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لمصرف بغداد - شركة مساهمة خاصة - للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والذي يعكس النتائج الإيجابية التي حققها المصرف على مستوى المؤشرات المالية والنتائج التشغيلية على الرغم من استمرار الأثر السلبي لتداعيات الأزمة المالية والاقتصادية العالمية، وعلى الرغم من استمرار تردّي الوضع الأمني والذي ينعكس بدوره سلباً على الحياة الاقتصادية بشكل عام وعلى القطاع المصرفي بشكل خاص، وعلى الرغم من زيادة حدة المنافسة بين المصارف العاملة في القطاع الخاص بعد أن شهدت السوق العراقية نمواً في عدد المصارف الخاصة التجارية والإسلامية، ودخول مجموعة جديدة من فروع المصارف الأجنبية إلى السوق المصرفية العراقية، لكن سنة ٢٠١٦ وبرغم كل تلك المؤثرات قد شهدت نمواً متوازناً في جانبي مصادر وتوظيفات الأموال وبما يحقق مستويات سيولة آمنة يعاين بها المصرف، وريحية مقبولة حاضراً ومجزية مستقبلاً سيما بعد أن تم إطفاء معظم رصيد الخسائر الإستثنائية المتحققة في الفترات السابقة والناجمة عن خروقات أنظمة الرقابة الداخلية، وكذلك بعد أن تم تكوين مخصص ملائم للديون غير المنتجة التي تسعى إدارة المصرف بشئى الوسائل الممكنة لاستعادتها.

كذلك شهد المصرف أداءاً مالياً متوازناً، إذ تمكن وعلى الرغم من استمرار الأوضاع الإستثنائية التي يشهدها نشاط الائتمان أن يحقق إيرادات تشغيلية بواقع (٧٣,٦٢٠) مليون دينار عراقي في سنة ٢٠١٦، كذلك حقق المصرف أرباحاً صافية بعد الضريبة المتوقعة بلغت (٢٠,٢٤٥) مليون دينار عراقي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

وتشير أحد أبرز مقاييس سلامة ومثانة الوضع المالي إلى النمو المتوازن لجانبي مصادر الأموال وتوظيفاتها، إذ أنه وعلى الرغم من توقف نشاط الائتمان في المصرف وتأثير ذلك على الموجودات إلا أن المصرف حافظ على موجوداته التي لم تنخفض في سنة ٢٠١٦ إلا بنسبة ١٩% مقارنة بسنة ٢٠١٥، كما حافظت الودائع على نفس نسبة تركيبة الزبائن مع إستبعاد أثر إحدى الودائع المحجوزة لأمر جهات رسمية والتي تم دفعها نهاية سنة ٢٠١٦.

وعلى صعيد الأمان المصرفي، تشير كافة المؤشرات المالية التي تحققت خلال السنة موضوعة البحث إلى سلامة ومثانة مركزنا المالي، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ٨٦% مع العلم أن متطلبات البنك المركزي العراقي تحدد تلك النسبة بواقع ١٢% وإرشادات لجنة بازل تحدها بواقع ٨%، كما بلغت نسبة السيولة ٥٢% في نهاية السنة المالية ٢٠١٦، وفي الوقت الذي حافظ فيه المصرف على السيولة القانونية المطلوبة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي، إلا أنه تمكن من رفع حجم استثمارته بنسبة ٣,٤% في سنة ٢٠١٦ مقارنة بسنة ٢٠١٥



إن من أهم إنجازات المصرف في سنة ٢٠١٦ كان على مستوى المحافظة على موجوداته وسيولته التي تعد التحدي الأكبر لجميع المصارف العراقية، كذلك تمكن من الالتزام بتنفيذ جميع متطلبات البنك المركزي والمصارف الخارجية المراسلة، كما نود أن نشير إلى استمرار المصرف بإيقاف مشاركته (إلا بمستويات محدودة جداً) في عمليات شراء العملة الأجنبية من نافذة البنك المركزي العراقي وإعتماده فقط على ودائع الزبائن في هيكل تمويله، كذلك فتح خطوط إئتمانية مع مصارف عالمية جديدة، وإستمراره بتطبيق مبدأ الشفافية والمصداقية وعدم تضارب المصالح عن طريق تنفيذ مشروع يخدم تطبيق قواعد وبنود الحاكمة المؤسسية، وتوجه المصرف إلى الإستثمار في التطبيقات الإلكترونية الجديدة التي تدعم وتؤهل البنية التحتية للمصرف لمواصلة التقدم والقدرة على المنافسة في السوق المصرفية وغيرها من عمليات التطوير والبناء الأخرى التي لا مجال لذكرها الآن.

وإستناداً إلى نتائج النشاط المتحققة في نهاية سنة ٢٠١٦، وبالرغم من تحقيق المصرف صافي أرباح بنسبة ٨% على رأس المال، إلا أن مجلس الإدارة يوصي بتوزيع مائتيه ٥% من القيمة الاسمية للسهم كمقسوم أرباح نقدي على أن يوجه المتبقي للإحتياجات التي تدعم وتقوي المركز المالي للمصرف.

وبهذه المناسبة، يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة أن أتقدم بالشكر والتقدير لجهود جميع أعضاء الإدارة التنفيذية بمختلف مستوياتهم الإدارية وفي مقدمتهم السيد المدير المفوض على جهودهم الذؤوب في العمل على رفعة شأن مصرفنا وتنمية نشاطاته، وكل الشكر والعرفان لراعي وداعم المصارف العراقية البنك المركزي العراقي بقيادته الرشيدة لدعاه المستمر لأعضاء الأسرة المصرفية العراقية وحصافة سياسته النقدية ومتابعته الذؤوية والتطوير المستمر لأدوات الرقابة من أجل ضمان ارتقاء وسلامة الصناعة المصرفية في العراق، والشكر موصول إلى كافة زبائن مصرف بغداد الذين نتمن غالباً نقتهم بهذه المؤسسة المصرفية العريقة، كما نخصكم أيها المساهمين الأعزاء بخالص الشكر والتقدير على استمرار دعمكم لمصرفكم، وأشكر إخواني السادة أعضاء مجلس الإدارة الذين لم يدخروا أي جهد أو وقت لتطوير ورفع شأن مصرفنا بين بقية المصارف.

وختاماً أسأل الله العلي القدير دوام التقدم والإزدهار لمصرف بغداد متمنياً أن يواصل مسيرته في خدمة الوطن والإقتصاد الوطني، والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

عصام إسماعيل شريف

رئيس مجلس الإدارة

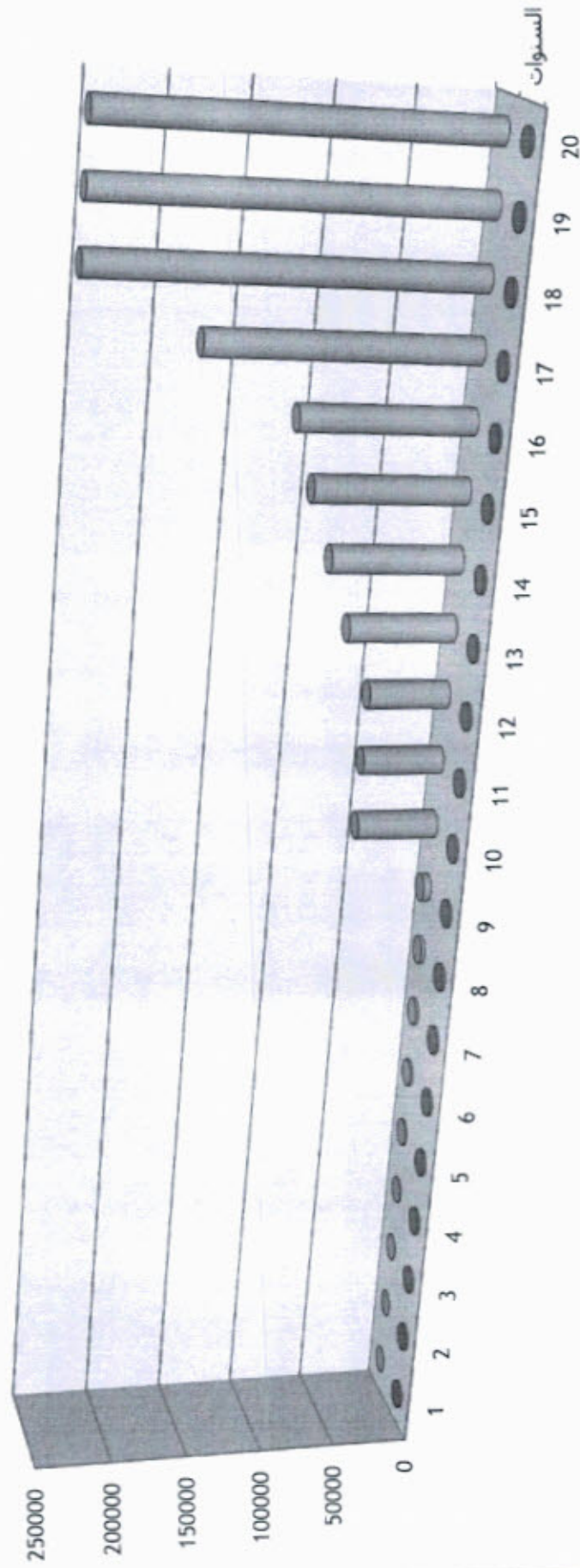
تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف  
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم ( مصرف بغداد ) عن نشاط المصرف واعماله للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ الذي أعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات العراقي رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وإستناداً لاحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، وبما ينسجم مع متطلبات القاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية فسي جمهورية العراق.

أولاً : نبذة عن نشاط المصرف:

- ١- تاسيس المصرف:  
تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال أسمي قدره (١٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس الصادرة بالرقم (م.ش/٤٥١٢) في ١٨ شباط ١٩٩٢ عن دائرة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات النافذ حين ذاك رقم ( ٣٦ ) لسنة ١٩٨٣، وهو أول مصرف عراقي خاص سمح تعديل قانون البنك المركزي العراقي رقم (١٢) لسنة ١٩٩١ بأجازته ، ويأشر المصرف نشاطه في اعمال الصيرفة المرخص بها إعتباراً من ١٢ أيلول ١٩٩٢.
- ٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها:  
بلغ رأس مال المصرف عند تأسيسه في عام ١٩٩٢ (١٠٠) مليون دينار والمدفوع ( ٢٥ ) مليون دينار واستمر بالتوسع في زيادة رأس المال المدفوع اعتباراً من عام ١٩٩٧ حيث وصل الى (١٦٠) مليون دينار، وتوالت هذه الزيادات لغاية عام ٢٠٠٣ حيث وصل الى (٢,٦٤٠) مليون دينار ثم الى (٥,٢٨٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٤. ومع نهاية عام ٢٠٠٥ وصل الى (٥٢,٩٧٣) مليون دينار بعد دخول بنك الخليج المتحد البحرينى الجنسية وشركة العراق القابضة كمساهمين في المصرف، ثم تمت زيادة رأس المال المدفوع الى (٧٠) مليار عام ٢٠٠٨، والى (٨٥) مليار دينار عام ٢٠٠٩ والى (١٠٠) مليار دينار عام ٢٠١٠ و إلى (١١٢,٩) مليار دينار عام ٢٠١١ وإلى (١٧٥) مليار دينار عام ٢٠١٢ و إلى (٢٥٠) مليار دينار عام ٢٠١٣.

شكل رقم (1) التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع بالكامل



السنوات	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
القيمة	100	160	320	640	1280	1750	2640	5280	52970	52970	52970	52970	70000	85000	100000	112900	175000	250000	250000	250000



٣- نتائج تنفيذ الخطة السنوية:  
تم اعداد الموازنة التخطيطية لانشطة وفعاليات المصرف لعام ٢٠١٦ في اواخر سنة ٢٠١٥ ، وجاءت نتائج تنفيذ الخطة السنوية للمصرف لسنة ٢٠١٦ كما يظهره الجدول الآتي:

جدول رقم (١) نتائج تنفيذ الخطة السنوية

الفقرة	المخطط للسنة (الف دينار عراقي)	المتحقق للسنة (الف دينار عراقي)	نسبة المتحقق الى المخطط %
<b>المركز المالي الموحد:</b>			
النقد والتقد المعادل	٩٥٩,٠٦٢,٥٤٧	٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	%٥٦
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	٤٢٥,٩٨٤,٥٦٢	٢٧٦,٣٧٧,٩٣٠	%٦٥
استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع	٣٦,٤٥٨,٩٠٣	٥,٨٦٤,٩٨٨	%١٦
قروض وتسلفيات، بالصافي	٢٦٨,٢٧٣,٦٦٧	١٩٥,٠٦٦,٠٧٩	%٧٣
نعم وأرصدة مدينة أخرى	٧٥,٦٢٦,٦١٦	٢٣,٧٨٨,٤٧٢	%٣١
استثمارات طويلة الأجل مع بنوك مركزية	١١٩,٦٣٥,٢٧٣	٩٧,٣٩٩,٣٢٥	%٨١
الموجودات غير المتداولة بالصافي	٣٩,٦٦٥,٧٧٠	٦٠,١٢٠,٤٧٠	%١٥٢
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١,٩٢٤,٧٠٧,٣٣٧</b>	<b>١,٢٠٠,٤٢٤,١١٧</b>	<b>%٦٢</b>
ودائع العملاء ولدى البنوك والمؤسسات المالية	١,٢٢٦,٨٣٧,٩١٤	٨٢٧,٩٢٦,٢٢٥	%٦٧
مخصص الضريبة	٦,٥٥٦,٣٧٧	٦,٥٥٦,٣٧٧	%١٠٠
نعم وأرصدة دائنة أخرى	٣٥٣,٤٥٠,٦٢٨	٨٣,١١٩,٨١٠	%٢٤
مجموع حقوق الملكية	٣٣٧,٨٦٢,٤١٨	٢٨٢,٨٢١,٧٠٥	%٨٤
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>١,٩٢٤,٧٠٧,٣٣٧</b>	<b>١,٢٠٠,٤٢٤,١١٧</b>	<b>%٦٢</b>
<b>نتيجة النشاط الموحدة (الدخل والدخل الشامل):</b>			
إيرادات الفوائد	٤٢٠,١٠٠,٩١٧	٢٩,٥٨٣,٥٢٣	%٧٠
مصاريف الفوائد	(٨,٩٧٢,٨١٢)	(٦,٠٧٩,١١٢)	%٦٨
صافي إيرادات الفوائد	٣٣,٠٣٨,١٠٥	٢٣,٥٠٤,٤١١	%٧١
إيرادات العمولات	١٢,٥٧٤,٧١٨	١٤,٨٣٥,٢١٩	%١١٨
مصاريف العمولات	(١,٨٢٧,٠٩٦)	(٢,٥٠٩,٤٥١)	%١٣٧
صافي إيرادات العمولات	١٠,٧٤٧,٦٢٢	١٢,٣٢٥,٧٦٨	%١١٥
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٦,١٧٧,٥٣٠	٣٥,٠٠٧,٥٧٢	%٧٦
إيرادات أخرى	٨٠٢,٦٠٢	٢,٧٨٢,٣١٦	%٣٤٧
إيرادات العمليات	٩٠,٧٦٥,٨٥٩	٧٣,٦٢٠,٠٦٧	%٨١
كلف الموظفين	(١٥,٤٩٩,٦٢٨)	(١٥,٨٧٤,١٣٠)	%١٠٢
مصاريف أخرى	(١٦,٧٨٦,٥٢٧)	(١٩,٨٢٥,٤٢٠)	%١١٨
<b>مجموع المصاريف</b>	<b>(٣٢,٢٨٦,١٥٥)</b>	<b>(٣٥,٦٩٩,٥٥٠)</b>	<b>%١١١</b>
<b>الربح التشغيلي قبل المخصصات</b>	<b>٥٨,٤٧٩,٧٠٤</b>	<b>٣٧,٩٢٠,٥١٧</b>	<b>%٦٥</b>
مخصص إنخفاض قيمة القروض والتسلفيات	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١١٩,١١١)	%٢
تخصيصات أخرى	-	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	%١٠٠
<b>ربح السنة قبل ضريبة الدخل</b>	<b>٥٣,٤٧٩,٧٠٩</b>	<b>٢٦,٨٠١,٤٠٦</b>	<b>%٥٠</b>
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(٨,١١٦,٤٧١)	(٦,٥٥٦,٣٧٧)	%٨١
<b>ربح السنة بعد ضريبة الدخل</b>	<b>٤٥,٣٦٣,٢٣٣</b>	<b>٢٠,٢٤٥,٠٢٩</b>	<b>%٤٥</b>



#### ٤ - أهداف المصرف الاستراتيجية:

ضمن خطته الاستراتيجية للثلاثة القادمة، يسعى المصرف إلى تحقيق الأهداف المتركزة في تحسين بيئة الرقابة، تفعيل إجراءات الحوكمة المؤسسية، تطوير النشاط التسويقي، الإرتقاء والتميز بمستوى المنتجات والخدمات، تفعيل وسائل الإتصال بالزبائن والجهات المنظمة، تنويع تركيبة الإيرادات، تطوير العنصر البشري، تطوير الأنظمة الإلكترونية، تطوير وإستثمار الفرص المتاحة للمصرف وبالأخص جانب الخدمات الإلكترونية.

وحيث أن الأهداف الرئيسية تتطلب أهدافاً فرعية لتحديد مسارات واضحة وعملية لتحقيق الأهداف الرئيسية، فقد تم تحديد الأهداف الفرعية لكل هدف رئيسي وفق ما يأتي:

على مستوى الهدف الأول، السعي لخلق التوازن بين عدد موظفي الدوائر الرقابية مع العدد الكلي لموظفي المصرف، تطوير أداء الموظفين الرقابيين من خلال التدريب وإكتساب الخبرات والتأهيل المهني وتبني المنهجيات والبرامج، دعم الدوائر الرقابية بالتطبيقات والنظم الإلكترونية.

وعلى مستوى الهدف الثاني، إعادة صياغة الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لموظفي المصرف، إقرار السياسات والإجراءات وبرامج العمل والنماذج الجديدة، تطوير وسائل الإتصال بين الموظفين واللجان المنتبذة عن مجلس الإدارة.

وعلى مستوى الهدف الثالث، رفد إدارة الخدمات التجارية والشركات بمدراء علاقات زبائن ذوي خبرة في فروع المناطق الرئيسية، تطوير برنامج تسويق للمنتجات والخدمات المصرفية في قطاع الشركات والمتعاملين معها، تطوير ودعم السمعة الحالية والصورة الذهنية عن المصرف من خلال برنامج دعوية وإعلان وتخصيص موازنة مالية لذلك.

على مستوى الهدف الرابع، إستحداث فرع نموذجي إلكتروني، إستحداث فرع نموذجي للأعمال المصرفية التجارية، رفع مستوى أداء الفروع ونشر الصرافات الآلية من ١٠ إلى ١٥ صراف خلال كل سنة، زيادة إصدار البطاقات ( الصراف الآلي ، الدفع المسبق ، الإئتمان).

وعلى مستوى الهدف الخامس، تحسين مستوى الخدمات المقدمة (إستحداث مركز إتصال ، وحدة شكاوى الزبائن)، إستحداث برنامج إمتيازات للزبائن المتميزين، تطوير علاقة المصرف مع الجهات الخارجية منها البنك المركزي، شبكة المراسلين، الجهات المهنية والتنظيمية داخل البلد وخارجه.

على مستوى الهدف السادس، تطوير عمل الخزينة على مستوى التعامل بالعملة الأجنبية ومراكزها عالمياً (FOREX) إنشاء (Dealing Room)، خلق وتطوير وحدة لإدارة الإستثمارات الداخلية والخارجية، البحث عن الفرص الإئتمانية المنتخبة، تفعيل خطة قياسية لعمل أقسام الإعتمادات المستندية، الكفالات المصرفية، والتحويل المالي.

وعلى مستوى الهدف السابع، تبني برنامج تطوير وتدريب للموظفين حسب الأولويات، إعداد سلم رواتب ومكافآت وعلاوات مرتبط به، تفعيل برامج التقييم الدوري للموظفين والمدراء، تخفيض الوقت المستغرق لإنجاز المعاملات المصرفية وتفعيل نظام لمراقبة الوقت، ووقت الحضور والانصراف.

على مستوى الهدف الثامن، مكنتة الخدمات المصرفية إلى ما نسبته ٦٠ % من إجمالي الخدمات، تطبيق سياسات أمانة للأنظمة بما فيها أنظمة تقنية المعلومات وإحتواء مخاطرها، إعادة هيكلة فروع المصرف في ضوء معايير محددة متبناة.

على مستوى الهدف التاسع وفقاً لمؤشرات تحليل السوق وظروف المنافسة، لدى مصرف بغداد مجموعة من الفرص المتاحة وغير المستثمرة التي من الممكن أن تؤدي إلى تطوير حجم إيراداته وحصته من السوق في مجالات نشاط العملة الأجنبية، الإستثمارات الداخلية والخارجية، تطوير شبكة المصارف المرسله والدعم الخارجي، جذب زبائن المصارف المنافسة ، إعادة هيكلة الإنتشار الجغرافي، توسيع نطاق الخدمات الإلكترونية المقدمة، التسويق لخدمات إئتمانية تعهدية وجذب زبائن جدد لإكتساب حصة مناسبة من السوق خصوصاً على مستوى الإعتمادات المستندية، الكفالات المصرفية، والخدمات الإلكترونية، وتطوير النشاط الإستثماري كوسيلة لجذب الزبائن.



#### ٥- إدارة المخاطر المصرفية:

إستكمالاً لخطتها التي شرعت بتنفيذها في النصف الثاني من سنة ٢٠١٥، فقد إستمرت أعمال التطوير والدعم من قبل إدارة المصرف لتأسيس إدارة للمخاطر التي تواجه نشاطات المصرف والتي تمثل تهديدات من الممكن التحوط لها بعد إتخاذ الإجراءات والمقرارات الكفيلة بتخفيف أثر تلك المخاطر، فعلى مستوى مخاطر الائتمان، ساهمت إدارة المخاطر في التخطيط والإشراف على عمل لجان تحصيل الديون المتلكئة وفقاً لبرنامج تم تصميمه وتنفيذه بالتعاون مع الإدارة التنفيذية للمصرف، كما ساهمت الإدارة في دراسة وتعديل القيمة الدفترية للضمانات المثبتة لقاء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بعد الأخذ بالحسبان قيمة الهبوط وفقاً للمؤشرات السوقية. على مستوى مخاطر الائتمان أيضاً، تم إحتماب مخصص لمخاطر عدم تحصيل الدفعات المتعثرة من التسهيلات الائتمانية القائمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص. كما تتولى الإدارة متابعة إكمال كافة الملفات الائتمانية لضمان توثيقها بالشكل الكافي والملائم، وكذلك تتولى الإدارة إعداد الدراسات والتحليلات للائتمان القائم المنتج وغير المنتج للعوائد، وتطبيق اختبارات متنوعة على المحفظة الائتمانية لدراسة وقياس حجم المخاطر التي تواجه المصرف، وعلى مستوى مخاطر السوق، تم تبني نماذج لتحليل ومراقبة وضع السيولة، وكذلك إحتماب فجوات السيولة للعملاء التي يتعامل بها المصرف، والتقرير عن المخاطر الناجمة من التغييرات في أسعار الصرف ومعدلات الفائدة باعتماد تحاليل الحساسية للتغيرات المحتملة في تلك المؤشرات وتحاليل سيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة. أما على مستوى مخاطر التشغيل، تقوم الإدارة بمتابعة كافة المخاطر التي يتم الإبلاغ أو التقرير عنها وتكميمها لغرض إحتماب المخصصات التي تتطلبها كفاية رأس المال بعد تبني مجموعة من المؤشرات الرئيسة للمخاطر في هذا الجانب وبضمن تلك المخاطر الناجمة من ضعف أنظمة الرقابة الداخلية والمخاطر الناجمة من عدم ملائمة التطبيقات الالكترونية والمخاطر الناجمة من الأخطاء المقصودة وغير المقصودة وكذلك المخاطر الناجمة من البيئة الخارجية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية. كما تقوم الإدارة بإعادة دراسة وتصنيف زبائن المصرف وفقاً لمخاطر نشاطهم ضمن برنامج زمني يمتد لنهاية سنة ٢٠١٧، وكذلك شرعت الإدارة في إعداد قائمة المخاطر المقبولة والحدود المسموح بها للمخاطر والتي سيتم عرضها على مجلس إدارة المصرف لغرض المصادقة عليها.

كذلك فقد قامت إدارة المخاطر بالإنهاء من إعداد سجل المخاطر ومصفوفة المخاطر المحتملة واستراتيجية المصرف في التعامل مع المخاطر. وقدمت إدارة المخاطر ثلاثة تقارير فصلية عن نتائج عملياتها للجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة وعرضت مجموعة المخاطر المتوقع أن يواجهها المصرف والتوصيات بشأن التعامل معها.

وساهم موظفوا إدارة المخاطر في مجموعة من الدورات التدريبية داخل وخارج القطر لتعزيز معرفتهم ومهاراتهم في التعامل مع المخاطر والتقرير عنها وتقديم التوصيات التي تخفف من أثرها. ومن المخطط له في سنة ٢٠١٧ إكمال العدد المطلوب من الكادر الوظيفي وحصولهم على التدريب المناسب لغرض تبني وتطبيق الإرشادات الدولية والتعليمات المحلية الصادرة للتعامل مع المخاطر وإكمال نماذج القياس المطلوبة لهذا الغرض حيث سيشهد هذا العام وفقاً لخطة الإدارة تطوراً في المستوى التطبيقي والمهاري للإدارة لتتسمج مخرجات عملها مع متطلبات القوانين المحلية والدولية.

#### ٦- عمليات تقنية المعلومات:

بدأ المصرف ببناء شبكة الصرافات الآلية منذ منتصف سنة ٢٠٠٩، وتم خلال هذا العام توسعتها لتصل إلى (٤٣) صراف في مختلف أنحاء القطر، كما قام المصرف أيضاً خلال العام بتطوير الخدمات المصرفية عبر شبكة الانترنت بنجاح لتشمل تمكين المستخدمين في الشركات من الحصول على خدمات التحويلات المحلية للأفراد والمؤسسات ودفع الرواتب إضافة الى الاستعلام عن الارصدة، وطلب كشوفات الحسابات والرواتب، واستمرت برامج التدريب على نظم تقنية المعلومات التي شرع المصرف فيها منذ خمسة سنوات وتم إستكمال تنفيذ نظم معلومات الإدارة المتقدمة لتعزيز كفاءات المكاتب الخلفية المساندة، إضافة الى ذلك فقد شهد هذا العام تطوير منظومة الاتصالات الخاصة بالإدارة العامة وجميع فروع المصرف.

#### ٧- خدمات البطاقات الالكترونية:

يحرص مصرف بغداد على تقديم أحدث الخدمات الالكترونية لزبائنه وبما يتناسب مع متطلباتهم وتوقعاتهم، إذ تسم تصميم مجموعة الخدمات الالكترونية المقدمة من المصرف بطريقة تمنح مستخدميها السهولة والملائمة أثناء الاستخدام وبأعلى درجات الامان مع الحرص على تطوير هذه الخدمات والمنتجات بشكل مستمر وبما يناسب الاحتياجات المالية لزبائن المصرف، وفيما يأتي أنواع الخدمات الالكترونية المقدمة من المصرف:

- خدمة الفيزا كارد Visa Card التي تسم العمل بها منذ عام ٢٠٠٨، وتتميز بطاقة الفيزا الكرتون المقدمة من مصرف بغداد بجانب احتوائها على الشريحة الذكية باحتوائها على الشريط الممغنط الذي يساعد على قبول البطاقة في الاسواق والاماكن التي لم تنتقل اليها تكنولوجيا البطاقات الذكية، كما يمكن لحاملها التسوق عبر الانترنت بعد تفعيل خدمة الشراء عبر الانترنت.
- خدمة الصراف الالي ATM تعد خدمة الصراف الالي من الخدمات التي يتميز بها مصرف بغداد والمتوافرة في اغلب فروع المصرف إضافة الى مراكز التسوق والمرافق الأخرى، إذ تتوفر (٤٣) صراف منتشرة في بغداد والمحافظات العراقية والتي بدورها تقدم خدمات متميزة لزبائن المصرف وللزبائن التابعين الى مصارف أخرى حيث تدعم صرافاتنا عمل بطاقات VISA, VISA ELECTRON, PLUS, MASTER CARD MAESTRO, CIRRUS ومن خلال الصراف الالي يستطيع الزبون الحصول على حق الولوج الى المعلومات المصرفية الخاصة به ( كشف حساب، طلب رصيد، سحب نقدي) وبما يضمن تحقيق الهدف النهائي من استخدام أي جهاز صراف الي وهو تحصيل النقود بصورة سلسة وبسيطة.
- خدمة بنك اون لاين (الانترنت بنك) Internet Bank تسمح هذه الخدمة بتقديم الخدمات المصرفية للزبائن عبر الانترنت، ويستطيع الزبون التسجيل بهذه الخدمة من خلال مراجعة فرع المصرف واستلام قسيمة التسجيل للاستفادة من خدمات الانترنت البنكي

- التي يقدمها مصرف بغداد لكافة زبائنه كالاطلاع على الحسابات الشخصية وعمل كشف بالحركات كذلك تم اضافة خدمة للشركات وهي تحويل رواتب الموظفين من خلالها.
- ث. خدمة الكي كارد Qi-Card : والتي تم البدء في التعامل بها منذ عام ٢٠١٣ إذ يقوم المصرف بصرف مستحقات الرواتب لموظفي ومتقاعدي الدولة من حملة بطاقة Qi-card الصادرة من مصرفي الرافين والرشيد الحكوميين.
- ج. خدمة مضمون فيزا VBV والتي تسم البدء في التعامل بها في عام ٢٠١٦ لزيادة الأمان لزبائن المصرف عند استخدامهم للبطاقات على المواقع الالكترونية ويتم تفعيل الخدمة بالولوج الى موقع مصرف بغداد واكمال اجراءات التسجيل بالخدمة.
- ح. خدمة الرسائل النصية SMS NOTIFICATION والتي يستطيع الزبون من خلالها معرفة السحوبات التي تتم عن طريق البطاقة سواء استخدمها على الصراف الالي أو نقاط البيع أو الشراء عبر الانترنت إذ يستلم الزبون رسالة نصية على هاتفه عند اجراء أي حركة تحتوي على ( الموقع، رقم البطاقة، التاريخ، ومبلغ السحب) وتم تفعيل هذه الخدمة في عام ٢٠١٦.

#### ٨- الموارد البشرية:

الى جانب الزيادة في اعداد موظفي المصرف، فقد تم التوسع في مناهج التدريب وبرامج المشاركة مع المصارف التي تمكن موظفي المصرف من اكتساب الخبرة النظرية والعملية لتطوير قابلياتهم ومهاراتهم المهنية .



#### ٩- شبكة فروع المصرف:

شهد عام ٢٠١٦ تحدياً كبيراً إذ تحتم إعادة انتشار بعض فروع المصرف في مواقع أفضل بما يتلاءم مع الوضع الاقتصادي وظروف المنافسة في السوق المصرفية، وتم دمج أربعة فروع هي (الكوفة، الزبير، زاخو، وطليل) والحفاظ على انتشار (٣٨) فرع داخل العراق جميعها متصلة إلكترونياً بالشبكة المركزية في الإدارة العامة، بالإضافة الى فرع خارج العراق في الجمهورية اللبنانية، ولاتزال فروعنا الأربعة (الربيع، تكريت، الرمادي، الفلوجة) مغلقة بسبب استمرار توتر الوضع الأمني في تلك المناطق.

#### ١٠- التسويق:

استمر المصرف بتنفيذ مبادراته التسويقية التي حققت نجاحاً باهراً، وقمنا بتركيز حملاتنا الترويجية التي استهدفت المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم في إطار حملة تسويقية تحت شعار (بناء العراق) وقد لقيت هذه الحملة رواجاً ونتاجت عنها زيادة كبيرة في حجم الأعمال الجديدة التي فاز بها المصرف، وتواصل مبادراتنا تحقيق أهدافها في اوساط المجتمع وهي تلاقى قبولا ايجابياً، وسوف تستمر إدارة المصرف في الدخول في حوارات وحلقات عمل أكثر انتاجية مع قطاعات الأعمال الأساسية ومع الزبائن في قطاعي الشركات والتجزئة.

#### ١١- الحاكمية المؤسسية:

يتوافر لدى مصرف بغداد مجموعة من السياسات المصرفية وإجراءات العمل والنماذج، وقد ارتأت إدارة المصرف في ضوء التطورات المتسارعة في العمل المصرفي في المجالات التشغيلية والقانونية والتقنية محلياً وعالمياً، أن تتم مراجعتها ودراستها بغرض تطويرها وتحديثها لتتناسب مع التطورات والتقدم في الصناعة المصرفية من ناحية، وكذلك لتشكل إطاراً مناسباً يمكن الاعتماد عليه في تنفيذ كافة الأعمال المصرفية، والارتقاء بمستوى الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة لزبائن المصرف، ولاستمرار مصرف بغداد في تبوء موقعه الريادي في العمل المصرفي العراقي من ناحية أخرى.

ومن أجل تحقيق الأهداف أعلاه، تعاهد المصرف مع شركة متخصصة وأوكل إليها المهمة المشار إليها، وكذلك مهمة اعداد اوصاف وظيفية، وبرامج تدريب، وبرامج تدقيق تستند إلى السياسات المصرفية وإجراءات العمل والنماذج التي يتم تطويرها واعدادها. وأيضاً تطوير الهيكل التنظيمي للمصرف بحيث يعكس التعديلات التي ستتم على نشاطات الدوائر والأقسام، بالإضافة إلى اعداد وتطبيق برنامج تغيير كعنصر هام يرتبط عادة بتطبيق المشاريع المماثلة، ويتوقع أن يتم الانتهاء من المشروع بالكامل في سنة ٢٠١٧، وبالتالي سيتوافر للمصرف إطار عمل شاملاً كافة نشاطاته من النواحي التشغيلية والتنفيذية والرقابية وهي خطوة نوعية في مسيرة مصرف بغداد.

#### ١٢- التطلع الى المستقبل:

نطمح أن يكون مصرف بغداد دائماً هو المصرف الرائد في تقديم الخدمات المالية المتميزة في العراق، وقد أولينا عناية خاصة لتطوير نظم أفضل، وإيجاد عمليات داخلية أوسع، وتحقيق كفاءات أعلى، وتهينة أسس داخلية للنمو المستقبلي، ولتوسيع آفاقنا من خلال شركائنا الدوليين.



ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية:

١- العقود المهمة التي أبرمها المصرف خلال السنة:  
أ. عقود الأبنية المستأجرة:

جدول رقم (٢) عقود الأبنية المستأجرة

ت	اسم الفرع	بدل الايجار السنوي (دينار عراقي)	العملة	مسده الايجار	اسم المالك
١	فرع الحمراء بغداد	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	لمدة سنة من ٢٠١٦/٣/١٧ لغاية ٢٠١٧/٣/١٧ مدفوعة مقدماً	علي العامري
٢	فرع السليمانية القديم	١٨,٢٥٢,٠٠٠	دينار	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	والي عثمان حمه نجم
٣	فرع السليمانية الجديد	٦٠,٠٠٠	دولار	لمدة ٥ سنوات من ٢٠١٦/٦/٣٠ ولغاية ٢٠٢١/٦/٣٠ مدفوعة مقدماً لمدة سنتين	عبد القادر محمد
٤	الادارة الاقليمية لفروع المنطقة الجنوبية الحلة	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	دينار	عشر سنوات من ٢٠٠٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات	منى محمد عبدالرضا
٥	فرع الديوانية	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	دينار	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٣/٩/٢٣ الى ٢٠١٨/٩/٢٢ مدفوع مقدماً خمس سنوات ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	جلوي جابر عبد عطية
٦	فرع ام قصر	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	دينار	لمدة سنتين من ٢٠١٦/٤/١ الى ٢٠١٧/٣/٣٠ مدفوعة مقدماً ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	رمزي صديق عبدالمجيد
٧	فرع العمارة	١٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار	لمدة ستة أشهر من ٢٠١٦/٧/١ الى ٢٠١٧/١٢/٣١ مدفوع مقدماً ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار	وجدي عبد الزهرة رحيمة
٨	فرع البنك بغداد	٥٨,٠٠٠	دولار	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٢/١/١ الى ٢٠١٦/١٢/٣٠ مدفوعة مقدماً ٢٩٠,٠٠٠ دولار	عصام وهشام ونبيل وسمير وعماد وراحة وفاتن اولاد المرحوم اسماعيل شريف
٩	فرع النجف	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	دينار	لمدة سنة واحدة من ٢٠١٦/٨/١ الى ٢٠١٦/١١/١ مدفوعة لمدة ٣ اشهر وبمبلغ ٨,٢٥٠,٠٠٠	علي عبدالعزيز عبدالصاحب
١٠	فرع الحارثية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	لمدة ثلاث سنوات من ٢٠١٥/٦/١ الى ٢٠١٨/٥/٣١	راند محمد صالح
١١	فرع الرمادي	١,٥٠٠,٠٠٠	دينار	لمدة عشر سنوات من ٢٠١٦/١٢/١ الى ٢٠١٧/٥/٣١ مدفوع مقدماً لمدة ٦ اشهر وبمبلغ ٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار	محمد عيد عطيري العنوان
١٢	فرع الناصرية	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	دينار	من ٢٠١٦/١١/٣ ولغاية ٢٠١٩/١١/٢ مدفوع مقدماً لمدة ثلاث سنوات وبمبلغ ٩٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار	محمود شاكر صبار
١٣	فرع زاخو دهوك	٣٠,٠٠٠	دولار	لمدة عشر سنوات من ٢٠١٠/٧/١ ولغاية ٢٠٢٠/٧/١ مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات ١٥٠,٠٠٠ دولار	عبدالرقيب محمد نذير امين
١٤	فرع الزبير	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار	لمدة سنة من ٢٠١٥/٨/١ الى ٢٠١٦/٧/٣١	رياض قاسم محمد
١٥	فرع المنطقة الدولية	٥٢,٨٠٠,٠٠٠	دينار	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	وزارة المالية / دائرة عقارات الدولة
١٦	فرع فلسطين الجديد	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	لمدة سبعة سنوات من ٢٠١٠/٧/١ ولغاية ٢٠١٧/٧/١	مشتاق بلادي مجيد
١٧	فرع أربيل ستي سنتر	٥٦,١٦٠,٠٠٠	دينار	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	شركة ستي سنتر التجارية
١٨	فرع المطار	—	—	عقد خاص بدون ايجار	—
١٩	فرع الاعظمية	٣٦,٠٠٠	دولار	لمدة سنتين من (٢٠١٤/٧/١) ولغاية (٢٠١٦/٧/١) مدفوعة مقدماً (٧٢,٠٠٠ دولار)	وليد حسين علي العزي
٢٠	فرع كربلاء	٩٦,٠٠٠	دولار	لمدة ثلاث سنوات من ٢٠١٥/٨/١ ولغاية ٢٠١٨/٧/٣١ مدفوع مقدماً لمدة ثلاث سنوات	احمد هاشم مهدي

عبدالله شبر موسى	لمدة خمس سنوات من ٢٠١٢/٨/١ الى ٢٠١٧/٧/٣١ مدفوع مقدماً (٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار)	دينار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	فرع الكوفة	٢١
ناصر محسن عبدالحسن	لمدة عشر سنوات من (٢٠١٢/١٠/١) ولغاية ٢٠٢٢/٩/٣٠ ( مدفوعة مقدماً لمدة خمس سنوات (٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار)	دينار	١٨,٠٠٠,٠٠٠	فرع طليل الجديد	٢٢
ادارة مول المنصور التجاري يمثله السيد فاضل كمال قاسم	لمدة خمس سنوات اعتباراً من ٢٠١٣/٨/١٥ ولغاية ٢٠١٨/٨/١٥	دولار	٢٦,٤٠٠	فرع الشعب	٢٣
ريسان غركان دبش	لمدة خمس سنوات اعتباراً من ٢٠١٣/١٢/١٥ ولغاية ٢٠١٨/١٢/١٥ مدفوعة مقدماً	دولار	٤٨,٠٠٠	فرع الجادرية (العروضات)	٢٤

ب. عقود نقل الموظفين:

جدول رقم (٣) عقود نقل الموظفين

عدد العقود	مدة العقد	مجموع مبلغ العقد (دينار عراقي)
٥٠	سنة واحدة	١٧١,٩٧٥,٠٠٠

ت. عقود الصيانة:

جدول رقم (٤) عقود الصيانة

نوع العقد	عدد العقود	مدة العقد	مجموع مبلغ العقد (دينار عراقي)
صيانة المصعد	١	سنة واحدة	٢,٤٠٠,٠٠٠
صيانة أجهزة الاستنساخ	١	سنة واحدة	٢,٤٠٠,٠٠٠
صيانة أجهزة التبريد	١	سنة واحدة	٣٦,٦٠٠,٠٠٠

ث. عقود الانظمة المصرفية:

إن عقود الانظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي مستمر تنفيذها مع الشركات المتعاقد معها خلال الاعوام السابقة وكما توضحه الجداول الآتية:

جدول رقم (٥) عقود الانظمة

ت	العقود	الجهة المتعاقد معها	مبلغ العقد السنوي (دولار أمريكي)
١	عقد النظام المصرفي (BANKS)	شركة انظمة الحاسبات والاتصالات	٩٦,٩٠٠
٢	عقد نظام التسويات	شركة أكسيس تو أريبيبا	٦,٦٦٠
٣	عقد نظام الموارد البشرية	شركة المثلى للخدمات	٤,٩٠٠
٤	عقد نظام المساهمين	شركة مناف للبرامجيات	١,٣٢٣
٥	عقد نظام توليد التقارير	شركة الرواد للنظم والمعلومات	٣٣,٠٠٠
٦	عقد نظام SWIFT	شركة المهندسين المتحدين	٣٠,٥٠٠ يورو
٧	عقد نظام طباعة الصكوك	شركة مدار الارض	٥,٠٠٠
٨	عقد ربط المصارف مع البنك المركزي العراقي	البنك المركزي العراقي	٢٣,١٠١
٩	عقد منظومة ربط الفروع	شركة انتر سكاى	٣٧٨,٠٠٠
١٠	عقد منظومة الاتصالات الخاصة بالصراف	شركة الخليج للاتصالات	٢٣٢,٠٠٠
١١	انترنت الادارة العامة	شركة دجلة	٢٦,٧٦٠
١٢	عقد منظومة الاتصالات الخاصة بالكاميرات	شركة دجلة	٨٦,٤٠٠
١٣	عقد صيانة موقع مصرف بغداد	شركة اسكا دينيا	٢,٠٠٠
١٤	أنظمة التشغيل الخاصة ب شركة مايكروسوفت	شركة البريد	١٧٧,١٤٥
١٥	عقد النظام الخاص بالمقسم الوطني/ الصرافات	شركة ICSFC	٢٦,٠٠٠
١٦	عقد الشبكة الجديدة للمصرف وجميع فروع	شركة DAMAMAX	٤٠٨,٤٨٠

جدول رقم (٦) عقود الصراف الآلي

ت	العقود	الجهة المتعاقد معها	مبلغ العقد السنوي (دولار أمريكي)
١	عقد لصيانة الصرافات (ابتداءً من ٢٠١٥/٧/١ ولغاية ٢٠١٦/٦/٣٠) تدفع كل ثلاث اشهر	شركة NCR	١١٧,٦١٧
٢	عقد ادارة خدمة البطاقات (ابتداءً من ٢٠١٦/١/١)	شركة EMB	١٠٨,٠٠٠
٣	عقد الالغاء عمولات بطاقات أوروبا	شركة EMB	٣,٩٠٠ دينار أردني
٤	رسوم إشتراك بطاقات ماستر العالمية	شركة ماستر كارد	١٢٨,٤٠٨
٦	عقد المقسم الوطني	شركة EMB	١٣٠,٠٠٠
٧	عقد خدمة الـ VBV	شركة EMB	١,٤٠٨



١٥,٧٥٥	شركة EMB	عقد خدمة الرسائل النصية SMS	٨
--------	----------	-----------------------------	---

ج. عقود أيجار طويلة الامد:

- عقد مع شركة الامين العقارية لاستئجار البنائيتين العائدتين للشركة (غير مكتملتين نسبة الانجاز ٨٠%) ولمدة (١٥) عام بأيجار سنوي قدره (٣٢٥,٠٠٠) دولار سنوياً و بزيادة ٥% من قيمة الايجار لكل ثلاث سنوات مع فترة سماح سنتين ابتداءً من تاريخ التعاقد لاستكمال أنجاز البناء وذلك لاشغالها من الادارة العامة بسبب المعوقات التي تواجه العمل حالياً لضيق المكان، علماً إن أطراف في مجلس الادارة ومنهم مصرف بغداد مساهمين أساسين في ملكية أسهم شركة الامين العقارية، وقد جرى إختيار البنائيتين المذكورتين وتقدير بدل ايجارهما السنوي من قبل لجنة تضم (٧) أعضاء وموافقة مجلس الادارة على المقترح المقدم بجلسته المنعقدة في ٢٠١٤/١٢/٢٢.
- عقد مساطحة فرع تكريت، مدة العقد من ٢٠٠٩/٥/٣٠ و لغاية ٢٠٢٢/٧/٣٠ بمبلغ (٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي مدفوع مقدماً، إذ أن كلفة المبنى (٥٣٨,٤٩٩,٩٣٨) دينار و بأيجار سنوي (١,٥٠٠,٠٦٢) دينار .

٢- الربح الصافي:

حقق المصرف ربحاً صافياً قبل الضرائب بلغ (٢٦,٨٠١) مليون دينار ويمثل نسبة (١٠,٧%) من رأس المال المدفوع البالغ (٢٥٠,٠٠٠) مليون دينار، وقد تم تخصيص مبلغ (٦,٥٥٦) مليون دينار عن تقديرات ضريبة الدخل فأصبح المتبقي (٢٠,٢٤٥) مليون دينار الذي استقطع منه مبلغ (١,٠١٢) مليون دينار كأحتياطي قانوني لرأس المال بموجب قانون الشركات ليكون الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً رصيده (١٩,٢٣٣) مليون دينار ويمثل بحدود (٨%) من رأس المال المدفوع.



### ثالثاً : المؤشرات المالية والعملة عن اداء المصرف خلال السنة :

#### ١- ملامح الاقتصاد العراقي:

واجه العراق أزمتين متزامنتين منذ النصف الثاني لعام ٢٠١٤؛ الهجمة التي يقودها تنظيم داعش الإرهابي، وصدمة أسعار النفط. وكان لهاتين الأزمتين آثار شديدة على الاقتصاد، وتفاقت مواطن الضعف والاختلالات الهيكلية. وأثت هاتان الأزمتان مع عدم الاستقرار السياسي في عام ٢٠١٤ إلى تراجع وتيرة الاستهلاك والاستثمار في القطاع الخاص، وتقييد الإنفاق الحكومي، لاسيما على المشروعات الاستثمارية ونتيجة لذلك، يُقدّر أن القطاع غير النفطي انكمش بنسبة ٩% في عام ٢٠١٥، بعد تراجع نسبته ٨,٨% في ٢٠١٤. وعلى النقيض من ذلك، كان نمو القطاع النفطي مرناً، إذ زاد الإنتاج بنسبة ١٢,٩% في عام ٢٠١٥ إلى مستوى مرتفع جديد هو ٣,٥ مليون برميل يوميا، بفضل حقول النفط الجنوبية البعيدة عن نطاق سيطرة داعش، والتي تساهم بنسبة ٩٠% من الإنتاج الكلي. وبعد انكماش نسبته ٢,١% في عام ٢٠١٤، تعافى إجمالي الناتج المحلي الحقيقي مسجلاً نمواً نسبته ٢,٤% في ٢٠١٥، وبلغ معدل التضخم ١,٤% في المائة في ٢٠١٥. ويُقدّر أن يتعافى الاقتصاد من مستوى متدن، ليُسجّل نمواً نسبته ٧,٢% في ٢٠١٦، ويُقدّر أن يرتفع بنسبة ٥% في السنوات القليلة المقبلة. والدافع إلى هذا التعافي هو الزيادة المتوقعة في إنتاج النفط، وزيادة الاستثمار الأجنبي المباشر المتصل بالنفط، والإصلاحات الهيكلية، وتنفيذ برنامج صندوق النقد الدولي، وتخفيف الآثار الإضافية للتمرد الذي تقوده داعش في المستقبل. ومع توقع أن يبلغ سعر بيع النفط العراقي ٣٠ دولاراً، منخفضاً كثيراً عن سعر البيع في ٢٠١٥ وعن السعر المستهدف في ميزانية ٢٠١٦ والبالغ ٤٥ دولاراً للبرميل، فإن التوقعات تشير إلى أن أوضاع المالية العامة وميزان المعاملات الخارجية ستظل معرضة لضغوط. فعلى الرغم من الانخفاض الطفيف في الإنفاق العسكري وإجراءات ضبط أوضاع المالية العامة إلا أنه من المتوقع أن يتدهور وضع المالية العامة بسبب انخفاض إيرادات بيع النفط، ليقفز عجز الموازنة العامة من ٥,٦% من إجمالي الناتج المحلي في ٢٠١٤ إلى ٢٠% من إجمالي في ٢٠١٦ بالأسعار الحالية، وعلى الجانب الخارجي، من المتوقع أن يزداد عجز ميزان الحساب الجاري من ٦,٦% من إجمالي الناتج المحلي في ٢٠١٥ إلى ١٥,٣% من إجمالي في ٢٠١٦. وسيؤدي ارتفاع أسعار النفط عن المستويات المتوقعة إلى تحسين موازين المالية العامة والمعاملات الخارجية. وتعرض آفاق المستقبل على صعوبات اقتصادية كبرى لمخاطر لا يستهان بها تتصل بالبيئة العالمية، والتطورات الاجتماعية والسياسية، والتمرد الذي تقوده داعش. فترجع وتيرة النمو الاقتصادي العالمي أو استمرار وفرة المعروض العالمي من النفط قد يخلق ضغوطاً نزولية على أسعار النفط، ويؤدي إلى ضغوط جديدة على عجز الموازنة العامة والمعاملات الخارجية. وعلى المستوى المالي، فقد تعرض سوق التداول النقدي لعدد من المشاكل منها عدم استقرار سعر صرف الدينار العراقي واستمرار خروج النقد الأجنبي إلى خارج البلد، كما قام البنك المركزي العراقي بأجازه تأسيس مجموعة من المصارف الإسلامية والتجارية وفروع المصارف الأجنبية، حيث تؤكد الإحصائيات والمؤشرات في عام ٢٠١٥ أن نسبة الاندثار بلغت ٢٣% ونسبة الاكتناز بلغت ٧٧% وهذا يؤثر استمرار ضعف ثقة الجمهور بالقطاع المصرفي العراقي خصوصاً في الفترة الأخيرة. وعلى مستوى التشريعات، لاتزال نفس تشكيلة القوانين السائدة التي تنظم عمل المصارف العراقية وهي قانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون سوق العراق للاوراق المالية ٧٤ لسنة ٢٠٠٤ وهذه القوانين هي التي تنظم العمل المصرفي والاقتصادي في العراق إضافة الى قانوني الاستثمار وغسل الاموال اللذان تم اجراء التعديلات عليها اخيراً.

٢- المركز المالي للمصرف:

أ. أصبح المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١,٢٠٠,٤٢٤) مليون دينار، وقد حصل إنخفاض فيه بنسبة (١٨,٨%) عما كان عليه في نهاية العام ٢٠١٥ إذ كان (١,٤٧٩,٠٤٣) مليون دينار أي بلغ الانخفاض (٢٧٨,٦١٨) مليون دينار.

ساهمت الموجودات في هذا الانخفاض وهي كل من فقرة الائتمان النقدي بنسبة إنخفاض (٣٥%) وفقرة الموجودات الثابتة بنسبة إنخفاض (٢%) وفقرة النقود بنسبة إنخفاض (٣٢%)، كما ساهمت المطلوبات في الانخفاض وهي كل من فقرة الحسابات الجارية والودائع بنسبة إنخفاض (٥,٧%)، وفقرة الألتزامات الأخرى بنسبة إنخفاض (٧٤,٨%)، وقد بلغت نسبة الزيادة في فقرة الاحتياطيات (١٢%) ونسبة الزيادة في فقرة المدينون (١٩%)، أما فقرة الاستثمارات فكانت نسبة الزيادة فيها (٣%).

جدول رقم (٧) تطور المركز المالي للمصرف في نهاية السنوات الخمس (٢٠١١ - ٢٠١٦)

السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
مليار دينار	٨٧٥	١,٣٠٠	١,٧٦٤	١,٨٢٧	١,٤٧٩	١,٢٠٠

شكل رقم (٢) تطور المركز المالي نهاية السنوات الخمس الأخيرة

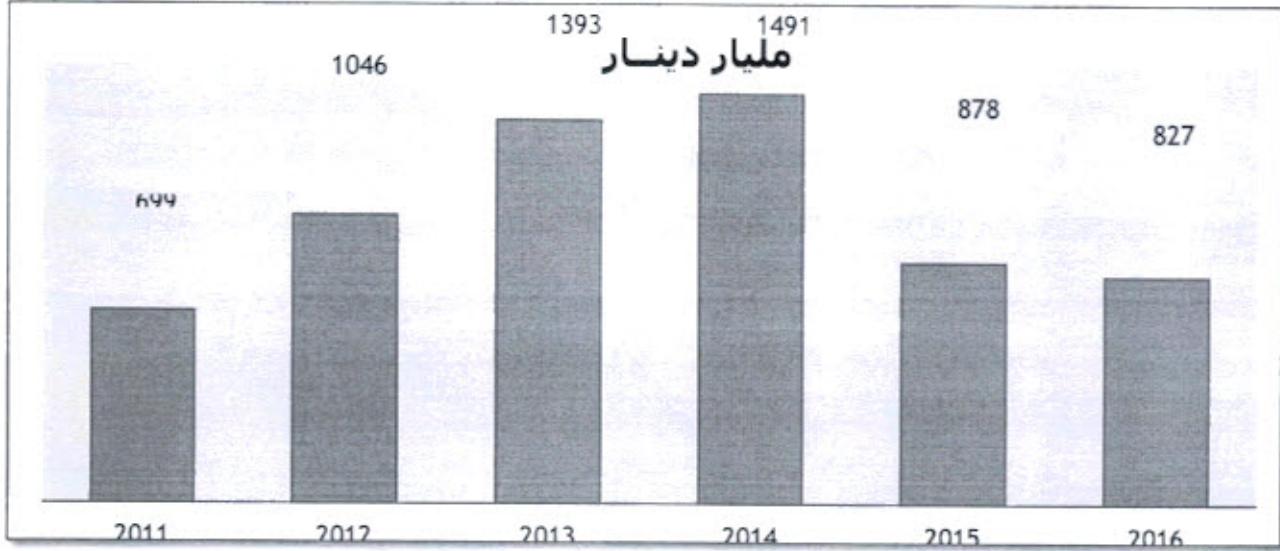




جدول رقم (٨) تطور حجم الودائع في نهاية السنوات الخمس (٢٠١١ - ٢٠١٦)

السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
مليار دينار	٦٩٩	١٠٠٤٦	١٠٣٩٣	١٠٤٩١	٨٧٨	٨٢٧

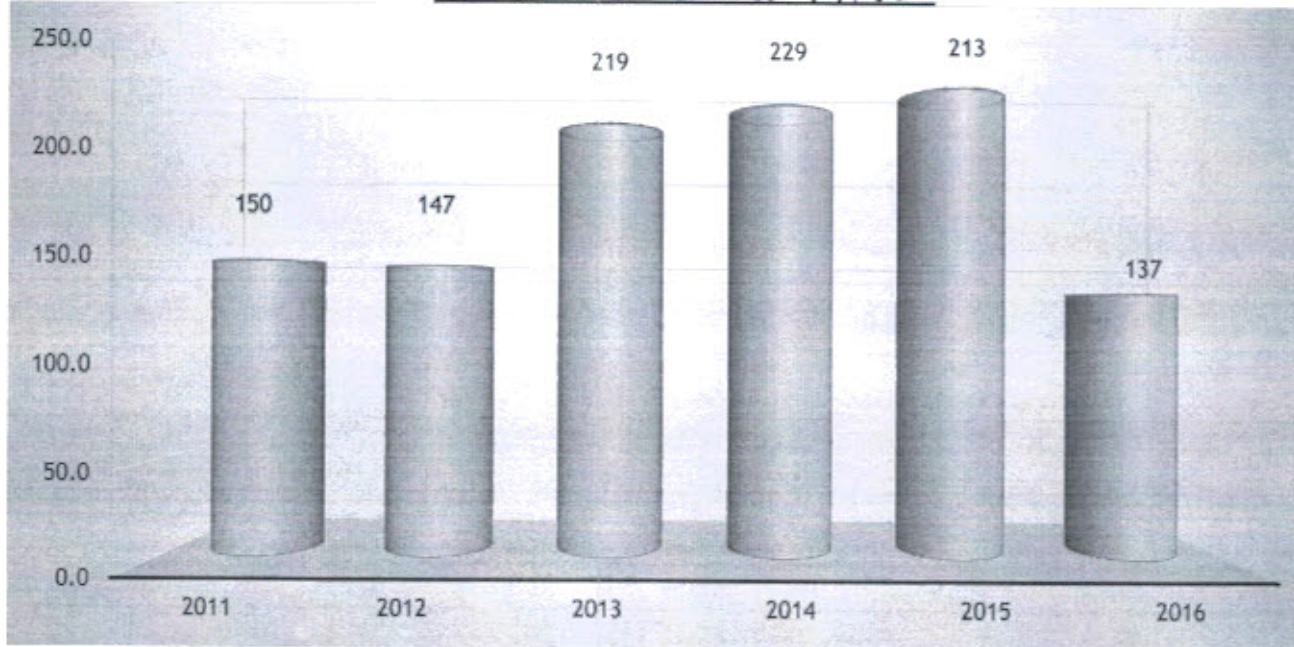
شكل رقم (٣) تطور الودائع للسنوات الخمس الأخيرة



جدول رقم (٩) تطور الائتمان النقدي المستعمل في السنوات الخمس (٢٠١١ إلى ٢٠١٦)

السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
مليار دينار	١٥٠	١٤٧	٢١٩	٢٢٩	٢١٣	١٣٧

شكل رقم (٤) تطور الائتمان للسنوات الخمس الأخيرة



ب. الائتمان التعهدي:

بلغ الائتمان التعهدي مبلغاً مقداره (٩٣،٦٠٦) مليون دينار في سنة ٢٠١٦ بالمقارنة مع (٢٢٩،٣٨٧) مليون دينار لسنة ٢٠١٥ ويلاحظ ان مبلغ الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية بلغت (٤٩٧،١) مليار دينار وهو يمثل الضمانات الموثقة لقاء الالتزامات التعهدية ما يدل على حرص ادارة المصرف على اتباع سياسة ائتمانية بعيدة عن المخاطر. وفيما يأتي كُشف يمثل الالتزامات المتقابلة لقاء عمليات الائتمان التعهدي:

جدول رقم (١٠) تحليل الائتمان التعهدي في نهاية سنتي (٢٠١٥ و ٢٠١٦)

الفقرة	٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٥/١٢/٣١	
	مليون دينار عراقي	الاهمية النسبية	مليون دينار عراقي	الاهمية النسبية
الاعتمادات المستندية المصدرة	١٤،٢٢١	%١٥	٨٦،٩٥٨	%٣٨
الكفالات المصرفية المصدرة	٧٩،٣٨٥	%٨٥	١٤٢،٤٢٩	%٦٢
مجموع الائتمان التعهدي	٩٣،٦٠٦	%١٠٠	٢٢٩،٣٨٧	%١٠٠

ت. الديون المشكوك في تحصيلها:

ان سياسة المصرف خلال عام ٢٠١٦ إقتضت تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والذي تم إحتسابه إنسجاماً مع متطلبات تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠، ودراسة وتحليل المحفظة الائتمانية وما يقابلها من ضمانات نقدية وعينية تضمنت تصنيف الزبائن حسب جدارتهم الائتمانية ووضع الائتمان الممنوح لهم وبالاعتماد على مجموعة التقارير التي يوفرها النظام الالكتروني المطبق، وسعت إدارة المصرف خلال عام ٢٠١٦ إلى توفير نظام إلكتروني متخصص في تصنيف الائتمان واحتساب المخصص الالكتروني والذي من المتوقع تفعيله في سنة ٢٠١٧.

ث. المعاملات المنجزة خلال عام ٢٠١٦:

جدول رقم (١١) الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى

اسم الحساب	الرصيد المدور كما في ٢٠١٦/١/١		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	
	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار
الكفالات المصرفية	٧٩٤	١٤٦،٧٦٩	١٣٩	٧٩،٤٦١	٧٠	١٢،٠٧٧	٧٢٥	٧٩،٣٨٥
الاعتمادات المستندية	١٥	٨٦،٩٥٨	٧٢	١٠٧،٩٨١	٧٦	١٨٢،١٩٠	١١	١٢،٧٤٩
الحوالات	-	-	٧٩١٠	٤٥٢،٠٣٩	٧٩١٠	٤٥٢،٠٣٩	-	-
المجموع	٨٠٩	٢٣٣،٧٢٧	٨١٢١	٦٣٩،٤٨١	٨٠٥٦	٦٤٦،٣٠٦	٧٣٦	٩٢،١٣٤



### ج. السيولة النقدية:

يمثل حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) السيولة النقدية للمصرف بالعملة المحلية والاجنبية. لقد أصبحت ادارة السيولة النقدية للمصارف التجارية من الأنشطة التي يديرها المصرفيون ذوي الخبرة المتميزة وهي واحدة من أهم مقاييس كفاءة الادارة التنفيذية.  
بلغ رصيد النقود فسي الخزينة ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ (٨١٨) مليون دينار مقابل (١٠٠٢٦) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وبنسبة تغير (٢٠%)، كما بلغت نسبة النقود إلى الحسابات الجارية والودائع (٩٩%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

### ح. المصارف المراسلة:

لغرض توفير الخدمة الجيدة والسريعة والامنة الى الزبائن، فإن المصرف يعتمد في عملياته الخارجية على عدد من المراسلين من المصارف العربية والاجنبية لتغطية أعماله الخاصة بفتح الاعتمادات، إصدار الكفالات المصرفية الخارجية، وتنفيذ الحوالات الخارجية الصادرة والواردة ، ويوضح الجدول الآتي أسماء وجنسيات البنوك المراسلة التي تتعامل مع مصرف بغداد:

#### جدول رقم (١٢) البنوك المراسلة التي لدينا حسابات مفتوحة معهم لسنة ٢٠١٦

ت	اسم البنك المراسل	البلد	The Correspondent Banking
١	ستي بنك - نيويورك	الولايات المتحدة الامريكية	Citibank -New York
٢	ستي بنك - دبي	الامارات العربية المتحدة	Citibank -Dubai
٣	بنك برقان - كويت	الكويت	Burgan Bank
٤	بنك برقان - تركيا	تركيا	Burgan Bank
٥	البنك الاردني الكويتي	الاردن	Jordan Kuwait Bank
٦	بنك الخليج المتحد	البحرين	United Gulf Bank
٧	بنك عودة - لبنان	لبنان	Bank Audi SAL
٨	بنك عودة - الاردن	الاردن	Bank Audi SAL
٩	بنك المال الاردني	الاردن	Capital Bank of Jordan
١٠	بنك الكويت الوطني	الكويت	National Bank of Kuwait
١١	الانتركونتيننتال بنك	لبنان	IBL Bank
١٢	بنك البركة الاسلامي	البحرين	Al Baraka Islamic Bank

جدول رقم (١٣) البنوك المراسلة التي لدى المصرف خط انتماني معها (RMA)

ت	اسم البنك المراسل	البلد	The Correspondent
١	المؤسسة العربية المصرفية	البحرين	Arab Banking Corporation
٢	المؤسسة العربية المصرفية	الأردن	Arab Banking Corporation
٣	اك بنك	تركيا	AK Bank
٤	بنك البركة	تركيا	Al Baraka Bank
٥	بنك اليوفاف	البحرين	Al Ubaf Bank
٦	بنك بيلوس	لبنان	Byblos Bank SAL
٧	بنك بيلوس	باريس	Byblos Bank SAL
٨	بنك بيلوس	لندن	Byblos Bank SAL
٩	بنك بيلوس	بلجيكا	Byblos Bank SAL
١٠	ستي بنك/ أوروبا	ايرلندا	Citibank Europe PLC
١١	ستي بنك/ اليابان	اليابان	Citibank Japan
١٢	ستي بنك/ الصين	الصين	Citibank China
١٣	ستي بنك/ لندن	لندن	Citibank London
١٤	ستي بنك/ مصر	مصر	Citibank Egypt
١٥	بنك الامارات- دبي الوطني	الامارات	Emirates NBD
١٦	البنك اللبناني الفرنسي	لبنان	Banque Lebano Francaise
١٧	بنك جي بي مورغان	اليابان	JPMorgan Chase Bank
١٨	بنك جي بي مورغان	الولايات المتحدة	JPMorgan Chase Bank
١٩	البنك اللبناني السويسري	لبنان	Lebanese Swiss Bank
٢٠	سوسيتا جنرال بنك	لبنان	Societe General De Bank
٢١	بنك ستاندر جارتر	لندن	Standard Chartered Bank
٢٢	بنك ستاندر جارتر	الولايات المتحدة	Standard Chartered Bank
٢٣	بنك ستاندر جارتر	الامارات	Standard Chartered Bank
٢٤	البنك الكوري للاستيراد والتصدير	كوريا	The Export-Import Bank of
٢٥	تركي كرنتي بنك	تركيا	Turkey Garanti Bank
٢٦	الووري بنك	كوريا	Woori Bank
٢٧	بنك الياباني كريدي	تركيا	yapikradi bank
٢٨	بنك الائتمان الصناعي والتعاون الاستثماري المتحد	الهند	ICICI Bank
٢٩	البنك الصناعي الكوري	كوريا	Industrial Bank of Korea
٣٠	بنك الصناعة والعمل	لبنان	Banque de L'industrie et du
٣١	بنك بيروت	لبنان	Bank of Beirut
٣٢	البنك العربي	الأردن	Arab Bank
٣٣	بنك ابو ظبي الاسلامي	الامارات	Abu Dhabi Islamic Bank
٣٤	بنك البحر المتوسط	لبنان	Bank MED SAL
٣٥	البنك اللبناني للتجارة	لبنان	BLC Bank SAL
٣٦	بنك الائتمان	لبنان	Credit Bank SAL
٣٧	البنك الاهلي الاردني	الأردن	Jordan Ahli Bank
٣٨	بنك الاسكان	الأردن	Housing Bank
٣٩	كوميرز بنك	المانيا	Commerz Bank



خ. المحفظة الإستثمارية:  
إن محفظة أستثمارات المصرف في أسهم الشركات المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والقيمة السوقية لها حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية كما في ٢٦ كانون الأول ٢٠١٦ هي كما يأتي:  
جدول رقم (١٤) استثمارات المصرف في أسهم الشركات المحلية (المبالغ بالآلاف الدنانير العراقية)

رابعاً : اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف :  
١. عدد الجلسات واسماء اعضاء المجلس:

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم	سعر السهم الحالي	القيمة السوقية
١	شركة الامين للتأمين	١,٧٣٠,٩٥٦	٢,٤٨٢,٩٩٢	٠,٦٨	١,١٧٧,٠٥٠
٢	شركة بغداد للوساطة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٣	شركة الامين للاستثمارات العقارية	٧٥٤,٩٤٤	١,٣١٢,٦٢٧	٠,٤٥	٣٣٩,٧٢٥
٤	شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدات	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١,٠٠	٧٥,٠٠٠
٥	شركة حبوب الرافدين	٧٦٦,٤٢٠	٧٦٦,٤٢٠	١,٠٠	٧٦٦,٤٢٠
٦	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥٦٠,٧١٢	٥٦٠,٧١٢	١,٠٠	٥٦٠,٧١٢
٧	شركة الاموال للخدمات المصرفية	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٨	الشركة العراقية لتمويل المشاريع	٢,٤٣١,١٠٠	٢,٤٣١,١٠٠	١,٠٠	٢,٤٣١,١٠٠
٩	مصرف الخليج التجاري	٩٤٩,٥١٦	٩٨٧,٤٤١	٠,٤٥	٤٢٧,٢٨٢
١٠	شركة العباب الرصافة	١١٣	٩٧٩	٧,٩	٨٩٢
١١	شركة السندباد السياحية	١,٦٦٤	١,٦٦٤	١,٠٠	١,٦٦٤
١٢	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	٢,١٢٦	٤,٤٨٠	١,٤١	٢,٩٩٨
١٣	شركة صناعة المواد الانشائية الحديثة	٢,٣٣٧	٤,٧٧٥	٠,٤٧	١,٠٩٩
	المجموع الكلي	٨,٣٠٤,٨٨٩	٩,٦٥٨,١٩١		٦,٨١٣,٩٤٢

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٦ (١٥) جلسة كما ان اعضاء المجلس لم يتقاضوا اية مكافآت نقدية أو عينية عن سنة ٢٠١٦، وفيما يأتي أسماء السادة رئيس وأعضاء المجلس والاسهم التي يمتلكها كل منهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

جدول رقم (١٥) أعضاء مجلس الإدارة

ت	الاسم	الجنسية	العنوان	عدد الاسهم
١	عصام اسماعيل شريف	عراقي	رئيس المجلس	١,٦٥٢,٦٧٦,٧١٧
٢	مسعود محمود جوهر حياث	كويتي	نائب رئيس المجلس	٢,٠٠٠
٣	عادل محمد الحسون	عراقي	عضو	١٣٩,٩٠٠,٩٠٤
٤	سعدون عبدالله علي	كويتي	عضو	٢,٠٠٠
٥	نعمان ثاكر نعمان	عراقي	عضو	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦	توفيق جواد الدجاني	أردني	عضو	٢,٠٠٠
٧	باسل حسام الدين الضاحي	عراقي	المدير المفوض	٢,٠٠٠,٠٠٠



٢. بلغت المشاركة الخارجية في رأس المال كما يأتي:

- بنك برقان - الكويت ( ١٢٩,٤٧٨,٤٣٨,٠٧٦ ) سهم
- بنك الخليج المتحد - البحرين ( ٧٨٣,٢٢٦,٦٩٤ ) سهم

٣. المبالغ التي حصل عليها رئيس وأعضاء المجلس:

تنفيذاً لقرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها السنوي في ٢٠١٦/٥/١٦ كانت مكافأة رئيس واعضاء مجلس الادارة مبالغ (٢٣) مليون للسيد رئيس المجلس ، و (١٣) مليون لكل عضو من اعضاء المجلس عن سنة ٢٠١٦.

خامساً : الشؤون الإدارية:

١. الرواتب والاجور والعمالة:

- أ. بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف (١٥,٨٧٤) مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦،
- ب. لا يتمتع المنتسبون بخدمات وسائط النقل و التأمين الصحي باستثناء تجهيزات ملابس الحرس.
- ت. بلغ مجموع عدد المنتسبين في المصرف نهاية عام ٢٠١٦ (٨٤٤) منتسب منهم (٨٧) منتسب يعملون كأمناء صندوق وبنسبة (١٠%) و (١٨٣) منتسب حراس وبنسبة (٢٢%) من اجمالي المنتسبين،
- ث. بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٧٨٨) منتسب،
- ج. الكشف الآتي يوضح أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال السنة باستثناء المدير المفوض:

جدول رقم (١٦) أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	حازم عبد الجبار عبد الجادر	معاون المدير المفوض
٢	لؤي فؤاد عزيز	معاون المدير المفوض
٣	نبيل عبد الحر تومان	مدير ادارة المخاطر المصرفية
٤	ساهر حميد محمود	المدير التنفيذي لادارة الفروع والتجزئة
٥	شاكر كريم عباس	مدير الامن والحراسات

٢. النشاط الاداري والخدمي:

أ. تنمية الموارد البشرية:

قدم المصرف سلسلة شاملة من البرامج التدريبية، إذ يتم تنظيم البرامج والدورات التدريبية في مختلف المجالات والتخصصات المصرفية من الانظمة والاجراءات اضافة الى التدريب في مجال التسويق الذي يعتمد على التعامل المباشر مع الزبائن، وقد تم التوصل الى اعلى معدل من الشفافية من خلال عقد اجتماعات ادارية منتظمة على جميع المستويات، وقام المصرف بمراجعة سياساته واجراءاته والتوصيفات الوظيفية لديه خلال العام، وتم تعزيز ادارته الوسطى وبادر بتنفيذ نظام لتخطيط التعاقب الوظيفي، ودرج ادناه ملخصاً عن الدورات التي اقامها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال سنة ٢٠١٦:

جدول رقم (١٧) تصنيف الدورات التدريبية حسب النشاط

ت	نوع النشاط	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	نظام BANKS	٣	٢٦
٢	التحليل المالي	٧	٢٢
٣	المقاصة الآلية ACH	١	٢
٤	الاعتمادات المستندية	٢	١٢
٥	معايير بازل ١،٢،٣	١	٤
٥	التعريف بالعملة المزيفة	٤	١٠
٦	الانتماء وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٧	٥٣
٧	الحوالات المصرفية وويسترن يونين	١	٢
٨	انظمة تقنية المعلومات	٦	٤
٩	تأسيس بناء اطار ادارة المخاطر في المصارف	٣	٥
١٠	مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب	٨	١٧
١١	التدقيق الداخلي و تطويره	١	٥
١٢	استمرارية الاعمال و المواصفة الدولية ISO ٢٢٣٠١	١	٤
١٣	انظمة الدفع عن طريق البطاقات الائتمانية و الهاتف النقل	٢	٨
١٤	نظام سويفت	٤	٤١
المجموع		٦١	٢١٥

جدول رقم (١٨) تصنيف الدورات التدريبية حسب اماكن انعقادها خلال سنة ٢٠١٦

ت	اماكن انعقاد الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	داخل المصرف	١٣	١٠٨
٢	خارج المصرف	٤٤	٩٤
٣	المنطقة الشمالية	٤	١٣
٤	خارج العراق	-	-
المجموع		٦١	٢١٥

ب. تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة والوظيفة:

بلغ مجموع منتسبي المصرف ( ٨٤٤ ) منتسب منهم ( ٢٦٨ ) منتسب في الادارة العامة و ( ٥٧٦ ) منتسب موزعين في فروع المصرف، ويوضح الجدول الآتي العناوين الوظيفية والمؤهلات الاكاديمية للمنتسبين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

جدول رقم (١٩) العناوين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف

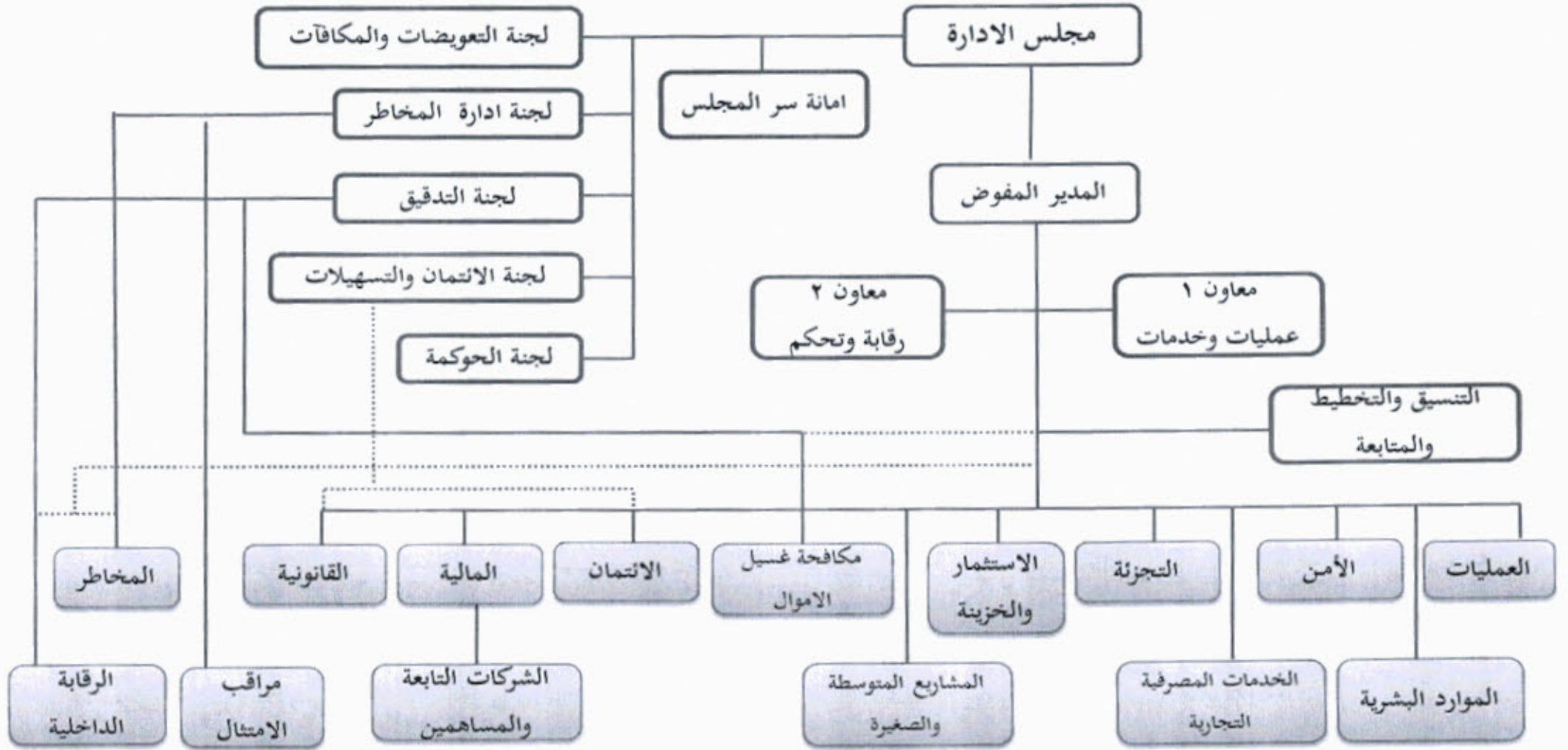
التفاصيل	دون الاعدادية	اعدادية	دبلوم	بكلوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	المجموع	النسبة %
الموظفون	٢٥	٣٤	٦٥	٣٦١	١	٢	٤٨٨	%٥٨
امناء صندوق	٢	١٢	٢٠	٥٣	—	—	٨٧	%١٠
الحراس	١٥٥	٢٠	٥	٣	—	—	١٨٣	%٢٢
المستخدمين	٣٦	-	٣	٤٧	—	—	٨٦	%١٠
المجموع	٢١٨	٦٦	٩٣	٤٦٤	١	٢	٨٤٤	%١٠٠

ت. الهيكل التنظيمي للمصرف:

يمتلك المصرف هيكلًا تنظيميًا ووصفًا وظيفيًا مرتبطاً به يحدد الصلاحيات والمسؤوليات للإدارات والأقسام والشعب المرتبطة بها، وكجزء من متطلبات الحاكمية المؤسسية، فقد بادرت إدارة المصرف إلى إعادة هيكلة المهام والمسؤوليات وترجمتها في هيكل تنظيمي معدل لا يزال قيد التطوير ضمن مشروع السياسات والاجراءات ونماذج العمل، وسوف يضمن الهيكل التنظيمي توضيح حدود صلاحيات ومسؤوليات كل إدارة وقسم وشعبة، كما أنه يضمن فصل الوظائف المتعارضة التي قد تؤدي إلى خروقات لأنظمة الرقابة الداخلية، ومن جانب آخر، يأخذ بالحسبان متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية في تحديد الارتباطات ومسؤوليات رفع التقارير، ويوضح الشكل الآتي التشكيل الاساسي للهيكل التنظيمي في المصرف:



شكل رقم (٥) الهيكل التنظيمي الحالي للمصرف



سادساً: التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ القوائم المالية:  
لا توجد أية أمور جوهرية من شأنها التأثير سلباً على سير العمل واستمراريته في المصرف خلال السنة المالية اللاحقة لاعداد هذا التقرير.

#### سابعاً: النشاط الخارجي والداخلي للمصرف:

واصل المصرف خلال السنة ٢٠١٦ سياسة توسعية في نطاق خدماته المصرفية في النشاط الخارجي والداخلي شملت على سبيل المثال لالحصر ما يأتي:

١. إستمر نشاط المصرف في أعمال الصيرفة الشاملة.
٢. عدد خطابات الضمان المصدرة (٧٢٥) منها (٢٩٤) خارجية و (٤٣١) داخلية.
٣. عدد الاعتمادات المستندية الخاصة المفتوحة (٧٢) اعتماد، أما عدد الاعتمادات المغلقة فكان (٧٦) اعتماد.
٤. عدد الحوالات الخارجية الصادرة من المصرف (٧٩١٠) منها (٧١١٨) حوالة بالدولار و (٧٩٢).
٥. عدد الحوالات الخارجية الواردة الى المصرف (٤١٣٢٤) حوالة منها (٤١٠٦٢) حوالة بالدولار و (٢٦٢) حوالة باليورو.
٦. بلغ عدد الحوالات الداخلية الصادرة على نظام RTGS (٥٣٩) بالدينار و (١٠٧٨) بالدولار .
٧. بلغ عدد الحوالات الداخلية الواردة على نظام RTGS (٤٩٠٣) بالدينار و (١٥٣٥) بالدولار .
٨. عدد الحوالات الواردة نظام المقاصة الالكترونية ACH (٢٥٤٠) حوالة منها (٥٩) بالدينار و (٢٤٨١) بالدولار.
٩. الخدمات الالكترونية.
١٠. نفذت العمليات المصرفية وفق ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وبالتالي نجح مصرفنا في ارساء قواعد التعامل الدولي ومواكبة التطورات الحديثة.

#### ثامناً: سياسة البحث والتطوير والتوسعات:

١. تطبيق النسخة الاخيرة من النظام المصرفي (Banks).
٢. تطبيق النسخة الاخيرة من نظام (Swift) .
٣. تطبيق النسخة المحدثه من نظام الموارد البشرية.
٤. تحديث نظام المساهمين
٥. تطبيق نظام الاككتاب.
٦. تخصيص خادم خاص بالرسائل الالكترونية لمنتهبي المصرف (Exchang Server).
٧. تحويل المجال الإلكتروني للمراسلات والموقع من Org إلى Com.
٨. الاستمرار بترخيص نسخ الـ Windows من شركة مايكروسوفت استناداً الى الاتفاقية الموقعة مع الشركة ولمدة ثلاثة سنوات.
٩. زيادة دورات استخدامات الحاسوب وتطبيقاته .
١٠. زيادة دورات استخدام الانظمة العاملة في المصرف مثل أنظمة (Bank، التسويات، الموارد البشرية، Swift).
١١. دعم الفروع والادارة العامة بأجهزة حاسوب جديدة تلبى التوسعات بحجم العمل .
١٢. استخدام تقارير تلبى متطلبات العمل.
١٣. تحديث نظام الـ ACH والـ RTGS استناداً الى الالية الجديدة المرسله من قبل البنك المركزي العراقي، والعمل جاري عليه لتحديد الشركة التي ستقوم بتزويد النظام.
١٤. الشروع بتطبيق نظام تقارير ضرائب الدخل المستحقة على المواطنين والمقيمين في الولايات المتحدة FATCA.

## تاسعا : السياسة المحاسبية:

إعتمدت السياسات والمبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات النافذ رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي و تبني تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRSs) لأول مرة في المصرف لإعداد القوائم المالية الختامية، وتوصيات لجنة (٢) (BASEL) و يتبني لاعتماد توصيات (٣) (BASEL) عند حلول موعد تطبيقها، وكذلك متطلبات المعيار الدولي رقم (٩).

وعلى مستوى تطبيق المبادئ والأسس المحاسبية، يعتمد المصرف أساس الاستحقاق في التسجيل المحاسبي باستثناء الديون المتأخرة التسديد وتعليق الفوائد الخاصة بها لحين التسديد الفعلي لها , كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء التقاص بينها، أما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة (٣%) سنوياً، وأستند تحويل البيانات المالية بين عملتي الدينار والدولار الى سعر صرف (١١٩٠) دينار للدولار حسبما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٣٥٤/٣/٩ في ٢٠١٤/١٢/٢٨.

## عاشرا: أمور اخرى:

### ١. كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال وفقاً لجدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة (٨٦%) علماً بأن الحد الادنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٢%)، وبموجب ارشادات لجنة بازل (٨%).

### ٢. الدعاوى القضائية المقامة:

- أ. بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير والتي لا تزال مراجعتها جارية (٥) دعاوى بلغ مجموع مبالغها (٥٥,١٤٠,٨٥٠,٠٠٠) دينار و (١٢,٣٠٠,٠٠٠) دولار.
- ب. بلغ عدد الدعاوى المقامة ضد المصرف والتي لا تزال مراجعتها جارية (١٥) دعوى بلغ مجموع مبالغها (٣,٨١٣,٣٥٢,٠٠٠) دينار و (٦١٨,٢٢٧) دولار.

### ٣. التوسع في نشاط بيع وشراء العملات الاجنبية:

بلغت كمية العملة الأجنبية المشتراة من نافذة البنك المركزي العراقي لمزاد العملة الأجنبية لتمويل الاعتمادات المستندية لزبائن المصرف (٧٧,٨٠٠,٨٦٩) مليون دولار أمريكي لسنة ٢٠١٦، وقد بلغت إيرادات بيع هذا المبلغ (٣٥,٠٠٧,٥٧٢,٠٠٠) دينار ظهرت في قائمة الدخل المرفقة طي القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

### ٤. نشاط شركة بغداد للوساطة المالية:

يمتلك المصرف الشركة المذكورة بالكامل، وقد كان معدل سعر سهم الشركة (١,٠٢٠) دينار خلال سنة ٢٠١٦، وحجم إيراداتها (٣٠,٢٩٨,٢٩٧) دينار، وحجم مصروفاتها (١٢٢,٥٩١,٨٤٤) دينار وصافي الخسارة المتحققة (٩٢,٢٩٣,٥٤٧) دينار عن السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.



#### ٥. الضريبة:

يتحاسب المصرف في الهيئة العامة للضرائب عن نشاط فروعها في كردستان وكافة المحافظات التي يتواجد له فروع فيها.

#### ٦. الارصدة لدى البنك المركزي فروع ( اربيل -شورش، السليمانية، الربيع ):

- أ. بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي فرع اربيل (٩٤,٢٣٤,٦١٥,٥٧١) دينار عراقي، و (١٨٣,٢٨٣) دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- ب. بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي فرع السليمانية (١٧,٤٨١,٤٢٥,٣٦٥) دينار عراقي، و (٥٠٠,٦٤٤) دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- ت. بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي فرع الربيع- الموصل (١,٦٨٨,٦٢٩,٠٥٠) دينار، و (٤٠٩,٢٦٣) دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- ث. لم يتمكن المصرف من نقل الارصدة المشار إليها أعلاه إلى حساباته الجارية لدى البنك المركزي العراقي - المركز الرئيسي في بغداد وقد قام بمراسلة البنك المركزي العراقي لحسم هذا الموضوع ولازال بانتظار حسمه.

#### ٧. مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

تقوم ادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ببذل جهود كبيرة للوصول الى الحالة المثلى من مراقبة نشاط المصرف بما يتلائم مع قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الاموال من خلال تطبيق قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والمتشور في جريدة الوقائع العراقية الصادرة بالعدد (٤٣٨٧) في ١٦/١١/٢٠١٥، والتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي ( FATF ) ، إذ تقدم الإدارة تقارير نصف شهرية وفصلية متضمنة العمليات المصرفية النقدية للمبالغ التي تزيد عن (١٠) آلاف دولار أو (١٥) مليون دينار وكذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة بأنواعها إضافة إلى التقارير الفصلية التي تتضمن نشاط وحدة المتابعة و استمارات الإبلاغ عن الحالات المشكوك فيها عمليات غسل اموال و تمويل الارهاب الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، وقد أولت ادارة المصرف اهتماماً كبيراً في هذا المجال مما فسح المجال للموظفين بالمشاركة في دورات وورشات عمل مكافحة غسل الاموال والمؤتمرات المنظمة من البنك المركزي العراقي، كما سعت ادارة المصرف الى وضع برنامج الكتروني ( FIRCO FILTER SWIFT ) لفحص محولي ومستفيدي الحوالات الخارجية والاعتمادات والكفالات المصرفية وبصدد تضمين برنامج الكتروني آخر للتحقق من العمليات هو برنامج ( SIRON ) لإختبار العمليات المصرفية و استمارات إعرف زبونك ( Know Your Customer ).

#### ٨. الحاكمية المؤسسية:

استمر المصرف بتطبيق المبادئ المتعلقة بحوكمة الشركات لكافة انشطته واعماله وبأعلى درجات الشفافية والافصاح المالي والاداري والنزاهة تجاه المساهمين والزبائن والموظفين مما يؤدي الى تحقيق أفضل درجات التعاون والتفاني والانسجام مع جميع الاطراف لتحقيق أهداف المصرف، كما تبنى مجلس الادارة المبادئ والقواعد الموجهة والمنسجمة مع أفضل الممارسات المعمول بها محلياً وعالمياً في المجال الاقتصادي وتم بموجب ذلك اصدار دليل وسياسات واجراءات الحوكمة وقواعد الادارة الرشيدة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ لتسهيل تنفيذ أحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ النافذ.

#### ٩. وحدة مراقب الامتثال:

يلتزم مراقب الامتثال بكافة المعلومات الصادرة من البنك المركزي العراقي وذلك اشارة لكتاب البنك المركزي العراقي الصادر بالعدد (٣٣٣/٣/٩) في ٧/١٠/٢٠١٥ عن اعتماد نموذج لتقرير مراقب الامتثال الموحد اعتباراً من ٢٠١٦/١/١ وبذلك يغطي عمل مراقب الامتثال كافة أنشطة المصرف وعملياته بهدف التأكد من التزامه بالقوانين والأنظمة والتعليمات النافذة وذات العلاقة.

### الخاتمة

في الختام، يتوجه مجلس إدارة المصرف بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى إدارة البنك المركزي العراقي ممثلاً بإدارته العليا وكوادره على حسن سياسته المالية والنقدية التي تأخذ المصارف العراقية إلى بر الأمان من خلال حزمة التطعيمات والتقييمات والمتابعة التي نفذتها إدارة البنك والتي شرعت أبوابها لكل من من شأنه بناء وتطوير الخدمة المصرفية في العراق.

كما نود أن نهنيء المساهمين على النتائج التي حققها المصرف لهذه السنة والتي تعكس إستمرارية قوته ورسانته المالية وخدمته لشريحة واسعة ومهمة من الزبائن، ونعدكم أن الفترات المقبلة سوف تشهد نمواً وتطوراً هاماً على مستوى الخدمات والأرباح والبنية التحتية للمصرف والتي تعتقد إدارته أنها المفتاح الأساس للإنتلاق نحو تحقيق الأهداف الإستراتيجية وتعظيم الأرباح.

كما نود أن نهنيء أبنائنا من منتسبي مصرف بغداد الذين تقاتوا من أجل إستمرارية هذا المصرف العريق تحت ظروف إستثنائية للعمل معروفة للجميع وهذا يؤكد على إختيار مجموعة رائعة من المنتسبين ذوي المهارة والقدرة على العمل في أصعب الظروف. وفق الله الجميع، والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

ومن الله التوفيق ...



رئيس مجلس الإدارة  
عصام أسماعيل شريف



المدير المفوض  
باسل حسام الدين شاكر





## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة...

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تقدم تقريرها السنوي للهيئة التزاماً بأحكام المادة ( ٢٤ ) من قانون المصارف رقم ( ٩٤ ) لسنة ٢٠٠٤ :

١. بهدف إنجاز القوائم المالية الموحدة للمصرف لعام ٢٠١٦ بوقت مبكر، فقد تابعت اللجنة أداء الإدارات التنفيذية ومراقب الحسابات الخارجي وضمان التنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي بهذا الصدد، وقد أنجزت المهمة وأصدر مراقب الحسابات الخارجي تقريره المهني بصدها.
٢. استكمالاً لما ورد في الفقرة ( ١ ) أعلاه فقد تابعت اللجنة إعداد الكشوفات الرئيسية للمركز المالي ونتيجة النشاط والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للمصرف لعام ٢٠١٦ وفقاً للمعيار الدولية للتقارير المالية ( International Financial Reporting Standards )، وتم إنجاز ذلك التزاماً بتوجيهات البنك المركزي بهذا الصدد.
٣. بعد الإطلاع على القوائم المالية الموحدة للمصرف لعام ٢٠١٦ ونتائج نشاطه ومفردات المركز المالي وتقرير الإدارة وتقرير مراقب الحسابات الخارجي والتي عكست وضعاً إجمالياً مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الاقتصادي في القطر والصعوبات التي واجهت النشاط المصرفي عموماً، وتوصي اللجنة بالمصادقة عليها.
٤. لاحظت اللجنة أن الإدارة التنفيذية استمرت على إبقاء أرصدة الديون المتعثرة قائمة في السجلات مع رصد تخصيص مقابليها لمواجهة مخاطر عدم السداد على الرغم من مضي مدة طويلة على تعثر سدادها وحصول القناعة بعدم وجود احتمال لتسديدها لخصوصية حالاتها .. وأوصت بحصرها وعرض موضوع شطبها مع التخصيص المرصود لها من السجلات لتجاوز تضخيم القوائم المالية الخاصة بذلك بدون جدوى.
٥. كذلك لاحظت اللجنة وجود أرصدة لإستثمارات للمصرف في أسهم لشركات أصبح وضعها مجهولاً نتيجة للمتغيرات السياسية التي مر بها العراق، فأوصت بحصرها وعرض توصية بشطبها على الهيئة العامة.
٦. درست اللجنة موازنة عام ٢٠١٧ وأبدت ملاحظاتها بشأنها وأوصت بعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
٧. استمرار متابعة اللجنة لجهود الإدارات التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة السداد وعقد اجتماعات دورية مع لجنة متابعة الديون المتعثرة، والإطلاع على تقارير أداءها للمهمة .. وأكدت على إتخاذ إجراءات إستثنائية للتعامل مع الظروف الأمنية والاقتصادية الراهنة التي يمر بها البلد وبما يضمن رفع مستوى الأداء بهذا الصدد، كما أكدت على قيام اللجنة بتقديم تقرير دوري لمجلس الإدارة عن أدائها للمهام المكلفة بها في كل إجتماع يعقد لمجلس الإدارة لإحاطته علماً وتنفيذ توجيهاته.
٨. تابعت اللجنة الجهود المبذولة لإستكمال متطلبات الحاكمية المؤسسية في المصرف وإطلعت على العقد الذي تم مع مؤسسة مصفوفات للإستثمارات والخدمات الإدارية لإنجاز المهمة، كما إطلعت على تقارير ما تسم إنجازها من السياسات والإجراءات وأثنت على ما أنجز وأوصت بمتابعة الجهود لإستكمال كافة متطلبات الحاكمية ووضعها موضع التطبيق خلال عام ٢٠١٧.
٩. بتاريخ ٢٧/٠٢/٢٠١٢ وافق مجلس الإدارة بجلسته الخامسة لعام ٢٠١٢ على معالجة الخسارة المتحققة لنشاط فرع المصرف في بيروت لعام ٢٠١١ والبالغه (١,٦٧٦,٨١٧,٠٠٠) مليار وستمائه وستة وسبعون مليون وثمانمائة وسبعة عشره الف ليرة لبنانية، وكذلك وافق المجلس في الجلسة ذاتها على دعم المركز المالي لفرعه في بيروت بمبلغ (٨,٠٩٠,٠٠٠,٠٠٠) ثمانية مليارات وتسعون مليون ليرة لبنانية او مايعادلها، على ان يتم تحويل كلا المبلغين من حساب الاداره العامة للمصرف الى حساب خاص مفتوح لدى المصرف المركزي اللبناني وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات المعنية لدى المصرفين المركزي العراقي واللبناني. وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه الرقم ١٠٣٥١/٣/٩ في ٢١/٠٨/٢٠١٣ على تحويل مبلغ (٦,٤٦٠,٠٠٠) ستة ملايين واربعمائة وستون الف دولار امريكي والمعادلة للمبلغين اعلاه بعد استحصل موافقة الهيئة العامة للمصرف وتم تحويل المبلغ في حينه . يلاحظ ان المبلغ المذكور اعلاه لازال مثبتاً في السجلات تحت حساب (٢٦٣/١٦٣) الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة) في حين يجب عكس المبلغ الخاص بدعم نشاط الفرع على حسابات النقد المختصة وتعليه حسابات نتيجة نشاط الفرع على حساب العمليات الجارية وبمعالجة موحدة.
١٠. استمرت اللجنة بمتابعة إطلاعها على التقارير الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بشأنها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بصدها.
١١. تابعت اللجنة رصد الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الأموال وفقاً لتوجيهات البنك المركزي وأبدت إرتياحها لمستوى الإلتزام بهذا الصدد كما وأكدت بشكل خاص على الإمتثال الكامل لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ( ٣٩ ) لسنة ٢٠١٥ و الإلتزامات المؤسسات المالية بإتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء - الفصل الخامس ( المواد من رقم ١٠ لغاية رقم ١٤).



١٢. تابعت اللجنة جهود الإدارة في تطوير نظم المعلومات المعتمدة في التطبيق والتوسع في استخدام التقنيات الحديثة في النشاط المصرفي وأكدت على التوسع بهذا الإتجاه ومتابعة إستكمال نظم المعلومات الخاصة بإحتساب فوائد القروض مع شركة CCS ووضعها موضع التطبيق ونظام دفع الحوالات ألياً ونظام الموجودات الثابتة.
١٣. إطلعت اللجنة على خطة تدريب العاملين لعام ٢٠١٧ وأوصت بإعتادها والتركيز على التدريب على الإجراءات والسياسات الجديدة المقرر إعتادها وفق ضوابط ومنهجيات الحاكمة المؤسسية في المصرف.
١٤. أكدت اللجنة على رفع مستوى الجهود للإنتقال في التوسع بتحويل العقارات التي يملكها المصرف الى عقارات منتجة.
١٥. توصي اللجنة بإعادة تكليف المحاسب القانوني (زهير محمود حسين البحراني) مع ترشيح المحاسب القانوني (فرقد حسن المسلمان) بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠١٧ وبلجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الإجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق.

مع وافر التقدير والاحترام

المحاسب القانوني  
عادل محمد الحسون  
رئيس اللجنة

مسعود جوهر حياة  
عضو اللجنة

سعدون عبد الله علي  
عضو اللجنة

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة / مساهمي شركة مصرف بغداد (ش.م.خ) – بغداد المحترمين

### الموضوع / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ،

دققنا القوائم المالية المرفقة الخاصة بشركة مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ وقائمة الدخل والتوزيع وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والأيضاحات التفسيرية الأخرى .

### مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، إضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة بما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء او التلاعب . كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

### مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة ألينا استناداً الى تدقيقنا ، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختباري للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بأجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والأيضاحات الواردة في البيانات المالية . وكذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة ، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية . هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الرأي .  
وندرج ادناه اهم الأيضاحات والملاحظات :-

### أولاً: التدقيق المشترك

استناداً لما جاء بكتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والأنتمان ذي العدد ( ٩ / م / ١٦٧ ) والمؤرخ في ٢٨/٤/٢٠١٦ والذي يقضي بتدقيق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات وفقاً لأسلوب التدقيق المشترك . فقد اعتمد المصرف هذا الأسلوب لتدقيق نشاط المصرف للسنة المالية /٢٠١٦ وذلك بتكليف اثنين من مراقبي الحسابات .

### ثانياً : معايير التقارير المالية الدولية

تم اعتماد معايير التقارير المالية الدولية في اعداد البيانات المالية للمصرف ابتداء من السنة الحالية / ٢٠١٦ وذلك استناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي . ونود ان نبين بخصوص ذلك مايلي :-

١- ان هذه السنة الأولى التي يتم فيها اعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وان ارقام المقارنة للسنوات السابقة اعيد تبويبها وفقاً لهذه المعايير .

٢- ان النظام المحاسبي الإلكتروني (Banks) والمعتمد في تسجيل نشاطات المصرف المختلفة لايعتمد معايير التقارير المالية الدولية في التقارير المالية الصادرة عن النظام ومنها (تقارير البيانات المالية) حيث تم اعادة تبويب هذه التقارير والمتعلقة (بالحسابات الختامية للمصرف) وفقاً لتلك المعايير من قبل ادارة المصرف . ولم يتم تسجيل التعديلات المحاسبية المتعلقة بعملية تحويل القوائم المالية الى معايير التقارير المالية الدولية في النظام المحاسبي الإلكتروني للمصرف .

### ثالثاً : نتيجة نشاط المصرف للسنة الحالية

كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة الحالية /٢٠١٦ تحقيق صافي ارباح قبل الضريبة مقدارها بحدود (٢٦،٨٠١) مليار دينار وأن مبلغ ضريبة الدخل عن هذه الأرباح بلغت بحدود (٦،٥٥٦) مليار دينار . فيكون صافي الربح بعد الضريبة بحدود (٢٠،٢٤٥) مليار دينار قياساً بصافي الربح قبل الضريبة للسنة السابقة والبالغ بحدود (١٣،٩٩٢) مليار دينار ونسبة ارتفاع مقدارها (٩١،٥٤) % .

### رابعاً : النقود

١- بلغ رصيد النقد والنقد المعادل بتاريخ الميزانية بحدود (٥١٤،٦٣٦) مليار دينار قياساً برصيد السنة السابقة البالغ بحدود (٧٧٩،٤٧٩) مليار دينار وبلغت نسبة الانخفاض (٣٣،٩٧) % .

٢- ان رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية هو :-

نقد لدى المصارف الخارجية	٥٢،٤٢٠	مليار دينار
ودائع نقدية لدى البنوك المراسلة الخارجية	٢١٥،٣٩٠	مليار دينار
المجموع	٢٦٧،٨١٠	مليار دينار

وهي تشكل نسبة ٩٣،٣٦ % من مجموع رأس المال والأحتياطيات السليمة للمصرف .



## خامساً : الأستثمارات المالية

### ١ - الأستثمارات المالية الخارجية

أ- استناداً الى قرار مجلس ادارة المصرف المتخذ في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/١٠/٦ (فقرة ٢) والمتضمنة (توفير دعم مالي لفرع بيروت بقيمة /٢٥ مليون دولار) على شكل ودیعة ثابتة.

ب - ان من اصل المبلغ المذكور اعلاه (٢٠) مليون دولار يمثل القرض الممنوح من بنك برقان الى فرع بيروت والذي تم تسديده من قبل مصرف بغداد الى بنك برقان .

ج - تم تبويب المبلغ (٢٥) مليون دولار في حسابات مصرف بغداد على حساب (الأستثمارات لدى البنوك المراسلة / قصيرة الأجل / عالم خارجي) على اساس ودیعة لمدة ثلاثة اشهر تجدد تلقائياً وبنسبة فائدة مقدارها (١,٧٥%) سنوياً .

د - ان المبلغ المذكور في الفقرة (ب) اعلاه مستثمر من قبل فرع بيروت في استثمارات جرى تبويبها على اساس (قصيرة الأجل) عالم خارجي علماً بأن اغلب هذه الأستثمارات لمدة تزيد على (١٠) سنوات .

هـ - ان تبويب هذه المبالغ من قبل مصرف بغداد على حساب (استثمارات مصرف بغداد لدى البنوك المراسلة) . وتبويبها من قبل فرع بيروت على حساب (استثمارات قصيرة الأجل عالم خارجي) يؤدي الى تضخيم حساب الأستثمارات عند توحيد حسابات فرع بيروت مع حسابات مصرف بغداد ، اضافة الى ان الفوائد المدفوعة من فرع بيروت الى مصرف بغداد ستؤدي الى تضخيم حساب ايرادات الأستثمارات ، ونفس الملاحظة بخصوص مصاريف فرع بيروت (الفوائد المدفوعة) .

• وقد ناقشنا هذا الموضوع مع ادارة المصرف لغرض التوصل الى معالجات محاسبية تؤدي الى ملافاة ماورد في الفقرة (هـ) اعلاه .

### ٢ - الأستثمارات المالية (طويلة الأجل)

يمثل رصيد الأستثمارات المالية طويلة الأجل - قطاع مالي والبالغ بتاريخ الميزانية (١,٩٥) مليار دينار قيمة سندات التسليم الأجل بعملة الدولار الأمريكي الصادرة من البنك المركزي العراقي .

## سادساً : المدينون

### ١ - ديون متأخرة التسديد

- بلغ مجموع مبالغ الديون متأخرة التسديد كما بتاريخ الميزانية بحدود (٧٣) مليار دينار وذلك بموجب الجداول المقدمة الينا من قبل ادارة المصرف ووفقاً للنظام الممسوك على الحاسبة .

ويقابل نسبة مهمة منها ضمانات رصينة (عقارات) محجوزة او مرهونة بأسم المصرف لدى دوائر التسجيل العقاري المختصة .

ونظراً لاهمية هذه المبالغ فقد شكلت ادارة المصرف لجنة خاصة لمتابعة تحصيل مبالغ هذه القروض .

• نوصي بأعداد خطة لمتابعة الإجراءات المتخذة لتحصيل هذه المبالغ وخصوصاً (المبالغ المهمة منها) وان يتم اعداد تقارير فصلية بنتائج نشاط هذه اللجنة .

## ٢- الديون المشطوبة خلال السنة الحالية

أ- استناداً الى الفقرة (٦) من محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف بغداد المتخذ في الجلسة المنعقدة بتاريخ ١٦/٥/٢٠١٦ .

فقد تم شطب مبلغاً مقداره بحدود (٤,٩) مليار دينار من مبالغ الديون والقروض المترتبة بذمة بعض الزبائن والمدورة من سنوات سابقة وتم تنزيلها من حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، ونود ان نبين مايلي :-

• تم شطب مبلغ مقداره بحدود (٢,٦٠٦) مليار دينار عن انتمان مقابل ضمانات عقارية وان سبب الشطب هو ( وثائق الضمانات مزورة )

• كما تم شطب مبلغ مقداره بحدود (١,٢٢٣) مليار دينار عن انتمان مقابل ضمانات عقارية وان سبب الشطب هو :-

▪ ان الضمانات العقارية المقدمة لائتعود للمقترضين .

▪ ان العقار مقدم من شركة نور العقارية ولكنها بالأصل بأسم جمعية تعاونية وان الشركة المذكورة غير مسجلة في العراق .

ان ذلك يشير الى وجود خلل مهم في اجراءات التحقق من صحة البيانات والوثائق المطلوبة من المقترضين قبل الموافقة عن منح هذه القروض .

ب - علمنا من ادارة المصرف وقسم الائتمان ان بعض زبائن المصرف ممن شطبت ديونهم (كما ورد اعلاه) قد قاموا بتسديد ديونهم او بعض اقساطها التي سبق شطبها .

• نوصي بوضع اجراءات لمتابعة الحالات الواردة اعلاه والتحقق من صحة المعالجات المحاسبية المتعلقة بها .

## ٣- حسابات مدينة متبادلة

ضمن حساب المدينون بتاريخ الميزانية رصيد مقداره بحدود (٢,٨٣٨) مليار دينار يمثل حسابات مدينة متبادلة ح/١٦٣ ومن خلال قيامنا بدراسة تحليل هذا الحساب المقدم الينا من الادارة المالية للمصرف نود ان نبين مايلي :-

أ- ان هذا الرصيد ناتج عن اجراء مقاصة بين :-

٤٦٨,٥٥٧,٠٣٥,٠٨١ دينار مجموع حسابات مدينة متبادلة ح/١٦٣

٤٦٥,٧١٨,٨٣٠,٣٥٠ دينار مجموع حسابات دائنة متبادلة ح/٢٦٣

٢,٨٣٨,٢٠٤,٧٣١ دينار الرصيد الظاهر في القوائم المالية

ب- ان الرصيد الظاهر في الميزانية يتضمن :-

▪ ارصدة مدينة ودائنة ضمن حسابات مدينة متبادلة ح/١٦٣

▪ ارصدة مدينة ودائنة ضمن حسابات دائنة متبادلة ح/٢٦٣

حيث لم يتم تصفية الأرصدة المدينة مع الأرصدة الدائنة المتعلقة بها اضافة الى وجود ارصدة مدينة وارصدة دائنة مدورة من سنوات سابقة بعضها يخص فرع المصرف في بيروت .

• ولأهمية هذا الحساب نوصي بتحليل ودراسة وتدقيق جميع الأرصدة الموقوفة في هذه الحسابات (١٦٣-٢٦٣) واتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفيتها وكل حسب طبيعته وبعد التأكد من توثيقه بالمستندات المعرزة لصحة هذه البيانات .



#### ٤ - مدينو خطابات الضمان المدفوعة

بلغ رصيد حساب مدينو خطابات الضمان المدفوعة كما بتاريخ الميزانية بحدود (١٧،٠٦٠) مليار دينار ، ويظهر الحساب بأسم (خطابات ضمان مستحقة غير مسددة) والذي يمثل مبالغ خطابات الضمان التي سدد المصرف مبالغها الى المستفيدين ولا زالت غير مسددة الى المصرف ومنها مبلغ (١٢،٣٠٠) مليون دولار المسددة بتاريخ ٢٣/٥/٢٠١٦ عن خطاب الضمان للمستفيد (المديرية العامة لمشاريع الأنتاج الغازية) .  
علماً بأن خطاب الضمان صادر مقابل خطاب ضمان صادر عن المصرف الهندي (ICICI) مع تأييد وجود غطاء مالي (Cash Margin) .

- ولأهمية هذه المبالغ والتي مجموعها أكثر من (١٧) مليار دينار نوصي بضرورة متابعة الإجراءات المتخذة بصدد تحصيلها من الجهات ذات العلاقة .

#### سابعاً : مشاريع قيد التنفيذ

بلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية مبلغاً بحدود (١٩،٨٧٤) مليار دينار ونود ان نبين بصدد هذا الرصيد مايلي :-

- ١- ضمن هذا الرصيد مبلغاً بحدود (١،٠٢٣) مليار دينار يمثل كلفة اراضي عدد/٢ واحدة في الموصل والثانية في بغداد الجديدة (غير مستغلة) ولعلاقة لها بهذا الحساب وكان يجب تبويبها ضمن حساب الأراضي .
- ٢- بلغت نسبة انجاز بنائية فرع اربيل (١٠٠%) وانها انجزت واستغلت خلال السنة /٢٠١٦ وكلفتها بحدود (٤،٩٧٥) مليار دينار وكان يجب عكس كلفتها من هذا الحساب وتبويبها على حساب الأراضي وحساب المباني .
- ٣- ان اغلب المشاريع الأخرى المدرجة في كشف (مشاريع قيد التنفيذ) تعود للسنوات (٢٠١٢/٢٠١٣) وان نسبة الأنجاز المؤشرة امامها في الكشف (صفر) .

- نوصي بدراسة هذه المشاريع واتخاذ الإجراءات اللازمة بصددتها وحسب طبيعة واهمية كل مشروع .

#### ثامناً : سرقة فرع اربيل / شورش

ضمن رصيد حساب المدينون (مدينو النشاط غير الجاري) مبلغاً مقداره بحدود (٣٢،٣٤٠) مليار دينار يمثل مجموع المبالغ المسروقة من فرع المصرف في اربيل (شورش) نتيجة عملية التلاعب والأختلاس التي قام بها بعض موظفي فرع المصرف المذكور خلال السنة السابقة /٢٠١٥ وبالتعاون مع اطراف اخرى من خارج المصرف في ارسدة فرع المصرف لدى البنك المركزي العراقي في اقليم كردستان ونود ان نبين مايلي :-

- ١- اقام المصرف دعوى جزائية في محكمة تحقيق اربيل وانها لازالت في مراحل التحقيق ولغاية تاريخ الميزانية .
- ٢- سبق وان خصص المصرف مبلغاً مقداره بحدود (١٦،١٧٠) مليار دينار ضمن حسابات السنة السابقة /٢٠١٥ ويمثل نسبة (٥٠%) من مجموع المبالغ المسروقة لمواجهة مخاطر هذه السرقة .
- ٣- وقد خصص المصرف مبلغاً مقداره (١١) مليار دينار ضمن حسابات السنة الحالية/٢٠١٦ (مخصص سرقة فرع اربيل) ليكون مجموع المبالغ المخصصة لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ بحدود (٢٧،١٧٠) مليار دينار وهو يقل عن اجمالي المبالغ المسروقة بحدود (٥،١٧٠) مليار دينار .

- ولأهمية الموضوع ولكون المبلغ المسروق يزيد عن (٣٢) مليار دينار. نوصي بضرورة بذل العناية والأهتمام في متابعة وتسريع الإجراءات القانونية والعمل على اقامة الدعاوى القانونية ضد جميع الأطراف التي ورد ذكرهم في تقارير لجان التدقيق والتحقيق المشكلة من قبل المصرف .



### تاسعاً : مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي

استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بموجب كتابه المرقم ٧٣/٣/٩ المؤرخ في ٢٠١٣/٣/٢٤ والمتضمن الغاء العمل بالقاعدة المعيارية الارشادية والعمل بالمادة (١٢) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف النافذ والتي تضمنت كيفية احتساب احتياطي الائتمان للديون غير المنتجة للعوائد ، كما حددت الضمانات المقبولة للتخفيض من ارصدة هذه الديون .

فقد اعتمد المصرف هذه التعليمات في احتساب مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي حيث بلغ مجموع مبلغ هذا المخصص المحتسب من قبل ادارة المصرف كما بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ لمواجهة مخاطر الائتمان النقدي (الديون المشكوك في تحصيلها) والائتمان التعهدي بحدود (١٨،٨٢٣) مليار دينار علماً بأن الرصيد المتبقي من الرصيد المدور من السنة السابقة كان بحدود (٢٥) مليار دينار .

وقد قرر المصرف الأبقاء على الرصيد المدور من السنة السابقة والبالغ بحدود (٢٥) مليار دينار والذي يزيد عن مبلغ الرصيد المحتسب بتاريخ الميزانية بحدود (٦) مليار دينار لغرض مواجهة مخاطر الائتمان المتنوعة وذلك استناداً الى قرار مجلس ادارة المصرف بهذا الخصوص .

### عاشراً : مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية

ان القيمة السوقية للاستثمارات (الأوراق المالية) واستناداً للأسعار بموجب اخر جلسة عقدت لسوق العراق للأوراق المالية خلال السنة المالية / ٢٠١٦ كانت اقل من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية بمبلغ (٢،٨٤٤،٢٤٨،٦٩١) دينار . وقد خصص المصرف مبلغاً مقداره بحدود (٢١٢،٣٦٧) مليون دينار ليصبح المخصص الكلي بمقدار (٢،٨٤٤،٢٤٨،٦٩١) دينار .

### أحد عشر : فروع المصرف في المحافظات الساخنة

نتيجة تردي الأوضاع الأمنية في كل من محافظات (نينوى / الأنبار / صلاح الدين) ولوجود اربعة فروع في هذه المحافظات فقد قدرت لجنة التخصيصات والاحتياطات المشكلة من قبل المصرف مبلغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع كما بتاريخ الميزانية بحدود (٢،٦٤٣) مليار دينار ، ولم يتم احتساب اي مخصص لهذه المخاطر ضمن حسابات السنة المالية / ٢٠١٦ .

### أثنا عشر : ضريبة الأستقطاع المباشر عن مدخولات موظفي المصرف

ضمن حساب ضرائب ورسوم متنوعة مبلغاً مقداره بحدود (١،٢٣٦) مليار دينار يمثل ضريبة الأستقطاع المباشر عن مدخولات موظفي المصرف للسنة المالية / ٢٠١٦ .

لم نطلع على الموافقات الادارية التي تتضمن (تحمل المصرف) لضريبة دخل موظفيها.

### ثلاثة عشر : الموجودات الثابتة المستملكة نتيجة تسوية ديون المصرف

- ١- ضمن رصيد هذا الحساب كلفة العقار (عمارة البتاوين) رقم ١٤٧٤/٣٢٤ والذي سجل بأسم مصرف بغداد بموجب استمارة التسجيل العقاري بتاريخ ٢٠١٢/٨/٢٧ ، ولم يتمكن المصرف من التخلص منه حسب المادة (٢/٣٣) من قانون المصارف النافذ واستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٦٤٤٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٤/١١/٥ ، وذلك بسبب تردّي الأوضاع الاقتصادية والكساد الحاصل في سوق العقارات .  
علماً بأن المصرف قد أجر هذه البناية بأيجار سنوي مقداره (٢٣) مليون دينار .
- ٢- تم تبويب كلفة العقار المذكور على حساب (أراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون المصرف) بالرغم من كون العقار (أبنية/عمارة) .

### اربعة عشر : قسم غسيل الأموال

ان المصرف قد اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الأموال او تمويل الأرهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي ووفقاً لأحكام قانون مكافحة غسيل الأموال النافذ .

### خمسة عشر : التدقيق والرقابة الداخلية

- من خلال قيامنا بدراسة وفحص المعلومات المقدمة إلينا من ادارة المصرف عن نشاط هذا القسم نود ان نبين مايلي :-
- ١- يعمل القسم بموجب خطة سنوية وفصلية لتدقيق نشاط كافة فروع المصرف (عدا الفروع التي تقع في المناطق الساخنة) حيث يقوم بتدقيقها بأعتماد التدقيق عن بعد (عبر الربط الشبكي) .
  - ٢- ان القسم يقوم بزيارة واحدة سنوياً لتدقيق نشاط كل فرع من فروع المصرف وزيارة اخرى (مفاجئة) لتفتيش وجرد محتويات الغرفة الحصينة .
  - ٣- تدقيق مختلف نشاطات المصرف واقسامه ووفقاً لخطة عمل تتناسب مع امكانية الكوادر العاملة فيه .

### سنة عشر : قسم ادارة المخاطر

- قمنا بدراسة البيانات والمعلومات المقدمة إلينا من ادارة قسم المخاطر في المصرف وعن نشاطها خلال السنة المالية والتي تبين من خلالها مايلي :-
- ١- لدى قسم ادارة المخاطر في المصرف مجموعة من السياسات المعتمدة من قبل مجلس ادارة المصرف لغرض التعامل مع المخاطر المتنوعة .
  - ٢- كما لديها مجموعة من الأساليب المعتمدة بموجب الإرشادات الصادرة عن الهيئات الدولية وتعليمات البنك المركزي العراقي للتعامل مع المخاطر المختلفة .
  - ٣- تقوم ادارة المخاطر بأصدار تقرير فصلي عن طبيعة المخاطر المختلفة والتوصيات اللازمة لتخفيف اثرها على أنشطة المصرف .
  - ٤- قدم إلينا القسم الخطة المستقبلية لتعزيز القسم بكوادر جديدة من ذوي الخبرة والأختصاص خلال السنة القادمة .



### سبعة عشر : مراقب الأمتثال

من خلال اطلاعنا ودراسة بعض تقارير مراقب الأمتثال للمصرف المقدمة إلينا خلال السنة موضوعة التقرير ، فإنها كانت ضعيفة المضمون ولا ترتقي إلى مستوى طبيعة وحجم نشاط المصرف .  
وقد اعلمتنا ادارة المصرف (عند اعداد هذا التقرير) بأنتهاء اجراءات تعيين مراقب امتثال جديد من ذوي الخبرة وحاصل على شهادة عليا في مجال الأختصاص . وقد باشر عمله فعلاً .  
نوصي باتخاذ الاجراءات التي تؤدي إلى تحسين اداء هذا القسم والتقارير الصادرة عنه.

### ثمانية عشر : دمج بعض فروع المصرف

١- تضمن قرار مجلس ادارة المصرف المتخذ في الجلسة التاسعة المنعقدة بتاريخ ٢٥/٥/٢٠١٦ الموافقة على دمج (٤) فروع من فروع المصرف مع فروع اخرى وكما يلي :-

- أ- دمج فرع (الزبير) في فرع (البصرة) .
- ب- دمج فرع (الكوفة) في فرع (النجف) .
- ج- دمج فرع (طليل) في فرع (الناصرية) .
- د- دمج فرع (الزبير) في فرع (البصرة) .

٢- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١١٧٩٠/١/٩ والمؤرخ في ١٤/٨/٢٠١٦ على ذلك . كما تم الغاء الأرقام الرمزية للفروع المدمجة .  
٣- اتخذت ادارة المصرف الاجراءات لدمج الفروع المذكورة بأستثناء توحيد البيانات المالية لهذه الفروع ضمن النظام المحاسبي الإلكتروني والذي لازال قيد الانجاز بتاريخ الميزانية .  
وعليه فإن البيانات المالية للفروع المدمجة ظهرت بتاريخ الميزانية بشكل مستقل عن البيانات المالية للفروع المدمجة فيها بالرغم من الغاء الأرقام الرمزية لها من قبل البنك المركزي .  
• نوصي بضرورة متابعة انجاز اجراءات توحيد البيانات المالية المذكورة اعلاه وبالتنسيق مع الشركة المشرفة على برنامج النظام المحاسبي الإلكتروني .

### تسعة عشر : زيارة بعض فروع المصرف

١- قمنا خلال السنة المالية / ٢٠١٦ بزيارة بعض فروع المصرف في بغداد والمحافظات الأخرى وهي :-

- فرع اربيل .
- فرع السلمانية .
- فرع الجادرية .
- فرع المنصور .
- فرع شارع فلسطين .

٢- تم جرد محتويات صناديق هذه الفروع بتاريخ الزيارة وكانت الأرصدة بموجب الجرد مطابقة مع الأرصدة بموجب سجلات الصندوق (الخزائن) مع رصيد الأستاذ العام الإلكتروني .

٣- قمنا بمناقشة جميع ملاحظاتنا عن تدقيق نشاط تلك الفروع مع ادارة كل فرع ومع الإدارة العامة لاتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجتها وحسب طبيعة واهمية هذه الملاحظات .



### عشرون : البيانات المالية لفرع المصرف في بيروت

ان البيانات المالية لفرع المصرف في بيروت للسنة المالية / ٢٠١٦ ، تدقق من قبل اثنين من مراقبي الحسابات المعتمدين في الجمهورية اللبنانية .  
ونظراً لعدم انجاز تدقيقها لغاية تاريخ اعداد هذه القوائم المالية فإن البيانات المالية لفرع المصرف في بيروت للسنة المالية / ٢٠١٦ والتي جرى توحيدها مع البيانات المالية للمصرف ( هي بيانات مالية غير مدققة ) .

### واحد وعشرون : البيانات المالية الموحدة

ان البيانات المالية للمصرف المرفقة للسنة المالية / ٢٠١٦ هي البيانات المالية الموحدة لشركة مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) وشركة بغداد للوساطة (شركة محدودة المسؤولية) والمملوكة بالكامل لمصرف بغداد والتي تم تدقيق بياناتها المالية من قبل مكتب مراقب حسابات آخر .

### اثنان وعشرون : كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للبيانات المالية المعدة من النظام المحاسبي الإلكتروني للمصرف والكشوفات المعتمدة لغرض احتساب كفاية رأس المال ، تبين ان نسبة كفاية رأس المال بلغت ( ٨٨,٧ % ) استناداً الى المادة ١٦ من قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعديلاته .

### ثلاثة وعشرون : الدعاوى القانونية

١- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف ضد الغير (٦) دعاوى وان مجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدينار العراقي بحدود (٦٢,٨٠٥) مليار دينار ومجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدولار (١٢,٣٠٠) مليون دولار امريكي وقم تم حسم دعوى واحدة منها (لصالح المصرف) خلال السنة الحالية مبلغها بحدود (٧,٦٦٤) مليار دينار وتم فتح الأضبارة التنفيذية لتحويل مبلغ الدعوى .  
٢- كما بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير ضد المصرف (٢١) دعوى وان مجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدينار العراقي بحدود (٢٤,٧٠٦) مليار دينار ومجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدولار الأمريكي بحدود (١٢,٩٥٥) مليون دولار امريكي.  
وقد سدد المصرف منها مبلغ خطاب الضمان الى المدعي / المديرية العامة لمشاريع الأنتاج الغازية ومبلغه (١٢,٣٠٠) مليون دولار وتم ابطال الدعوى .

### عشرون : البيانات المالية لفرع المصرف في بيروت

ان البيانات المالية لفرع المصرف في بيروت للسنة المالية / ٢٠١٦ ، تدقق من قبل اثنين من مراقبي الحسابات المعتمدين في الجمهورية اللبنانية .  
ونظراً لعدم انجاز تدقيقها لغاية تاريخ اعداد هذه القوائم المالية فأن البيانات المالية لفرع المصرف في بيروت للسنة المالية / ٢٠١٦ والتي جرى توحيدها مع البيانات المالية للمصرف ( هي بيانات مالية غير مدققة ) .

### واحد وعشرون : البيانات المالية الموحدة

ان البيانات المالية للمصرف المرفقة للسنة المالية / ٢٠١٦ هي البيانات المالية الموحدة لشركة مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) وشركة بغداد للوساطة (شركة محدودة المسؤولية) والمملوكة بالكامل لمصرف بغداد والتي تم تدقيق بياناتها المالية من قبل مكتب مراقب حسابات آخر .

### اثنان وعشرون : كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للبيانات المالية المعدة من النظام المحاسبي الإلكتروني للمصرف والكشوفات المعتمدة لغرض احتساب كفاية رأس المال ، تبين ان نسبة كفاية رأس المال بلغت ( ٨٨,٧ %) استناداً الى المادة ١٦ من قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعديلاته .

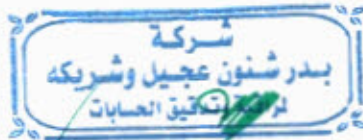
### ثلاثة وعشرون : الدعاوى القانونية

١- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف ضد الغير (٦) دعاوى وان مجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدينار العراقي بحدود (٦٢,٨٠٥) مليار دينار ومجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدولار (١٢,٣٠٠) مليون دولار امريكي وقم تم حسم دعوى واحدة منها (لصالح المصرف) خلال السنة الحالية مبلغها بحدود (٧,٦٦٤) مليار دينار وتم فتح الأضبارة التنفيذية لتحصيل مبلغ الدعوى .  
٢- كما بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير ضد المصرف (٢١) دعوى وان مجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدينار العراقي بحدود (٢٤,٧٠٦) مليار دينار ومجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدولار الأمريكي بحدود (١٢,٩٥٥) مليون دولار امريكي.  
وقد سدد المصرف منها مبلغ خطاب الضمان الى المدعي / المديرية العامة لمشاريع الإنتاج الغازية ومبلغه (١٢,٣٠٠) مليون دولار وتم ابطال الدعوى .

## الرأى

وفي رأينا ان القوائم المالية تظهر بوضوح وعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦ ، وادائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغير في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

### مراقبا الحسابات



علي محمد حمودي التحافي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



زهير محمود حسين الجبراني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد - جمهورية العراق

في ٢٠١٧/٥/٢٠



مجموعة مصرف بغداد  
القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠١٦


صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات
١	قائمة المركز المالي الموحدة
٢	قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٤٣ - ٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة




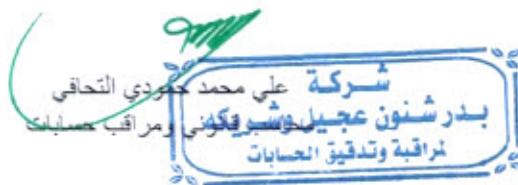
مجموعة مصرف بغداد  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		<b>الموجودات المتداولة</b>
٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	٥	النقد والتفد المعادل
٢٣٠,٧٥٠,٧٥٨	٢٧٦,٣٧٧,٩٣٠	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٢٦,٢٥٣	٥,٨٦٤,٩٨٨	٧	استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
٢٦١,٧٩٧,٠٣٠	١٩٥,٠٦٦,٠٧٩	٨	قروض وضم مدينة أخرى
٣٠,٤٤٣,١٩٦	٢٣,٧٨٨,٤٧٢	٩	موجودات أخرى
١,٣٢٥,٦٦٧,٣٨٧	١,٠٤٢,٩٠٤,٣٢٢		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٩٢,٧٩٤,٣٣١	٩٧,٣٩٩,٣٢٥	١٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢,٥٨٣,٩٣٥	٣١,٨١٨,٢٤٠	١١	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٨,٢٥٥,١٨٨	١٨,٧٨٢,٠٣٩	١٢	مشاريع تحت التنفيذ
٩,٧٤١,٧٥٢	٩,٥٢٠,١٩١	١٣	موجودات غير ملموسة، بالصافي
١٥٣,٣٧٥,٢٠٦	١٥٧,٥١٩,٧٩٥		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
١,٤٧٩,٠٤٢,٥٩٣	١,٢٠٠,٤٢٤,١١٧		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٣٤,٦١٥,٣٥٣	٧٩٠,٠٤٨,٣٠٦	١٤	ودائع العملاء
٤٤,٠٥٠,٥١٤	٣٧,٨٧٧,٩١٩	١٥	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٥٤٤,٠٥٠	٦,٥٥٦,٣٧٧	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٣,٠٦٨٨,٠٥٨	٨٣,١١٩,٨١٠	١٧	مطلوبات أخرى
١,٤١٦,٨٩٧,٩٧٥	٩١٧,٦٠٢,٤١٢		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
١٠,٨٩٧,٥٤٧	١٢,١٠٥,٠٦٥		إحتياطي قانوني
(٢,٦٣١,٨٨١)	(٢,٨٦٧,٦١٩)		إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٥٨,٤٤١	٥٨,٤٤١		إحتياطيات أخرى
٣,٨٢٠,٥١١	٢٣,٥٢٥,٨١٨		الأرباح المحتجزة
٢٦٢,١٤٤,٦١٨	٢٨٢,٨٢١,٧٠٥		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
١,٤٧٩,٠٤٢,٥٩٣	١,٢٠٠,٤٢٤,١١٧		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
رئيس مجلس الإدارة  
عصام إسماعيل شريف

  
المدير المفوض  
باسل حسام الدين شاكر

  
مدير الحسابات  
ناديا اسماعيل ابراهيم  
١٩٥٦٧/ع

  
شركة علي محمد حوردي التحافى  
بدر سنون عجيب وشيخ فكوني ومراقب حسابات  
لرأية وتدقيق الحسابات

  
BANK OF B

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في

زهير محمود حيدر الجبالي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

مجموعة مصرف بغداد  
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
			<b>العمليات المستمرة:</b>
٣٣,٤٥٦,٥٤٨	٢٩,٥٨٣,٥٢٣	١٩	إيرادات الفوائد
(٧,٨٤٩,٠٧٨)	(٦,٠٧٩,١١٢)	٢٠	مصاريف الفوائد
٢٥,٦٠٧,٤٧٠	٢٣,٥٠٤,٤١١		صافي إيرادات الفوائد
١٤,٥٥١,٦٠٢	١٤,٨٣٥,٢١٩	٢١	إيرادات العمولات
(٢,٣٦٨,٢٤٢)	(٢,٥٠٩,٤٥١)	٢٢	مصاريف العمولات
١٢,١٨٣,٣٦٠	١٢,٣٢٥,٧٦٨		صافي إيرادات العمولات
٢٧,٨٤٨,٨٦٢	٣٥,٠٠٧,٥٧٢	٢٣	صافي الأرباح من العملات الأجنبية
٣,٧٠٤,٥٦٩	١,٩١٢,٢٥٥	٢٤	الاستثمارات المالية - المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٤,٤٤٧	٢٣١,٩٨٥		إيرادات توزيع الأرباح
١,٠٤٦٣,٧١٨	٦٣٨,٠٧٦		إيرادات أخرى *
٧٩,٩١٢,٤٢٦	٧٣,٦٢٠,٠٦٧		إيرادات العمليات
			<b>المصاريف الأخرى:</b>
(١٦,٨٣٣,٦٨٦)	(١٥,٨٧٤,١٣٠)	٢٥	كلف الموظفين
(١٩,٠٠٤,٩٠٥)	(١٩,٨٢٥,٤٢٠)	٢٦	مصاريف أخرى
٤٤,٠٧٣,٨٣٥	٣٧,٩٢٠,٥١٧		الربح التشغيلي قبل المخصصات
(١٣,٩١٠,٨١٧)	(١١٩,١١١)	٨	مخصص إنخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى
(١٦,١٧٠,٤٨٢)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	٩	مخصص النقص في النقد
١٣,٩٩٢,٥٣٦	٢٦,٨٠١,٤٠٦		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٧,٥٤٤,٠٥٠)	(٦,٥٥٦,٣٧٧)	١٦	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٦,٤٤٨,٤٨٦	٢٠,٢٤٥,٠٢٩		ربح السنة بعد ضريبة الدخل
			<b>خسارة بنود الدخل الشامل الأخرى:</b>
(٢,١٨٣,٨٥٦)	(٢٣٥,٧٣٨)		خسارة غير متحققة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٤,٢٦٤,٦٣٠	٢,٠٠٩,٢٩١		إجمالي الدخل الشامل للسنة

\* خلال العام ٢٠١٥، قررت إدارة مصرف بغداد تسجيل مبلغ (١٠) مليار دينار عراقي كمخصص إنخفاض قيمة القروض، ولتجنب تأثير ذلك على نتائج أعمال المصرف، فقد استخدمت احتياطي الطوارئ لتغطية خسارة إنخفاض قيمة تلك القروض.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية



مجموعة مصرف بغداد  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات **	إحتياطي طوارئ	الإحتياطي القانوني	رأس المال المدفوع	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٨٧,٤٣١,٩٦٣	١٧,٢٢١,٥٥٨	٥٨,٤٤١	(٤٤٨,٠٢٥)	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥٩٩,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
							إجمالي الدخل الشامل للسنة:
٦,٤٤٨,٤٨٦	٦,٤٤٨,٤٨٦	-	-	-	-	-	ربح السنة بعد ضريبة الدخل
(٢,١٨٣,٨٥٦)	-	-	(٢,١٨٣,٨٥٦)	-	-	-	خسارة غير متحققة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٤٤٨,٠٢٥	٤٤٨,٠٢٥	-	-	-	-	-	تأثير تعديلات التحويل إلى المعايير الدولية *
-	(٢٩٧,٥٥٨)	-	-	-	٢٩٧,٥٥٨	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	تغطية انخفاض قيمة القروض
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيع أرباح
٢٦٢,١٤٤,٦١٨	٣,٨٢٠,٥١١	٥٨,٤٤١	(٢,٦٣١,٨٨١)	-	١٠,٨٩٧,٥٤٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
							إجمالي الدخل الشامل للسنة:
٢٠,٢٤٥,٠٢٩	٢٠,٢٤٥,٠٢٩	-	-	-	-	-	ربح السنة بعد ضريبة الدخل
(٢٣٥,٧٣٨)	-	-	(٢٣٥,٧٣٨)	-	-	-	خسارة غير متحققة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٢,١٨٣,٨٥٦	٢,١٨٣,٨٥٦	-	-	-	-	-	تأثير تعديلات التحويل إلى المعايير الدولية *
(١,٥١٦,٠٦٠)	(١,٥١٦,٠٦٠)	-	-	-	-	-	ضريبة دخل مدفوعة تخص السنة السابقة
-	(١,٢٠٧,٥١٨)	-	-	-	١,٢٠٧,٥١٨	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٢٨٢,٨٢١,٧٠٥	٢٣,٥٢٥,٨١٨	٥٨,٤٤١	(٢,٨٦٧,٦١٩)	-	١٢,١٠٥,٠٦٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

\* تعديلات المعايير الدولية لإعداد للتقارير المالية تمثل إزالة تأثير انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع في السنوات السابقة على الأرباح المدورة.

\*\* يتكون إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مجموعة مصرف بغداد

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
١٣,٩٩٢,٥٣٦	٢٦,٨٠١,٤٠٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
٢,٧٧٤,١٣٦	٢,٤٢٩,٧٤٠	الإستهلاكات والإطفاءات
١٣,٩١٠,٨١٧	١١٩,١١١	مخصص انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى
-	(٤,٨٧٨,٩٧٩)	شطب القروض والذمم المدينة الأخرى
١٦,١٧٠,٤٨٢	١١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص النقص في النقد
(٢٠٨,١٦٦)	(٥٦)	صافي دخل الإستثمار
-	(٢,٢١٣)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤٦,٦٣٩,٨٠٥	٣٥,٤٦٩,٠٠٩	
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٢٥١,٣٦٦,٣١٣	(٤٥,٦٢٧,١٧٢)	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٨,٨٠٨,٩٥٨)	(٦,١٧٢,٥٩٥)	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٠٣١,٢٠٩)	٢,٥٦٨,٩١٣	استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
٤١,٤٣٤,١٣٣	(٤,٦٠٤,٩٩٤)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٧,٠٩٣,١٣٥)	٧١,٤٩٠,٨١٩	قروض و ذمم مدينة أخرى
(٤٥٧,٩٢٩,٩٧٢)	(٤٤,٥٦٧,٠٤٨)	ودائع العملاء
١٦٢,٤٨٣,٣٢٨	(٢٤٧,٥٦٨,٢٤٨)	موجودات أخرى
٢,٠٣٢,٠٨٩	(٤,٣٤٥,٢٧٥)	مطلوبات أخرى
٩,٠٩٢,٣٩٥	(٢٤٣,٣٥٦,٥٩١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٥,٠٦٦,٣٤٢)	(٧,٥٤٤,٠٥٠)	قبل ضريبة الدخل
٤,٠٢٦,٠٥٣	(٢٥٠,٩٠٠,٦٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٦٥,٧١٢)	(٢٩٢,٨٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٨٠٢٠	٦٦,٧٤٤	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٠٥,٥٥٠	٢٣١,٩٨٥	متحصلات من الإستثمارات في أوراق مالية
(٣٩٠,٤٤٢)	(٥٢٦,٨٥١)	التغير في المشاريع تحت التنفيذ
(٨,٦٦٠,٣١٠)	(١,٢١٤,١٨٠)	التغير في الموجودات الغير ملموسة
(٩,٣٠٢,٨٩٤)	(١,٧٣٥,١٣٨)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٩٧,٥٥٨)	(١,٢٠٧,٥١٨)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيع أرباح
(٢٠,٢٩٧,٥٥٨)	(١,٢٠٧,٥١٨)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٥,٥٧٤,٣٩٩)	(٢٥٣,٨٤٣,٢٩٧)	النقص في النقد والنقد المعادل
٨٢١,٢٢٤,٥٤٩	٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	النقد والنقد المعادل كما في ١ كانون الثاني
٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	النقد والنقد المعادل كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

## ١ - معلومات عامة

مصرف بغداد بي. جي. أس. سي. ("المصرف") هو شركة مساهمة خاصة، تأسس في جمهورية العراق في ١٨ شباط ١٩٩٢، حسب شهادة التأسيس رقم (٤٥١٢) والصادرة عن مسجل الشركات وفقاً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣. وقد تم تسجيل المصرف كأول مصرف مصرح به في العراق، وبدأ عملياته منذ العام ١٩٩٢ برأس مال مدفوع قدره ٢٥ مليون دينار عراقي، وكانت آخر زيادة لرأس المال خلال العام ٢٠١٣ ليكون ٢٥٠ مليار دينار عراقي. ان أكبر المساهمين في رأس المال المدفوع للمصرف هم بنك برقان الذي يمتلك ٥١,٧٩% وعائلة شريف التي تمتلك ١٤%. يقع المقر الرئيسي للمصرف في منطقة الكرادة، بغداد - العراق، ولديه ٤٣ فروع أخرى في عموم العراق. ان المصرف هو شركة تابعة لبنك برقان كي. أس. سي. بي. ("الشركة الأم").

تمت المصادقة على إصدار القوائم المالية الموحدة للمصرف والشركات التابعة له، والمشار إليهم ("المجموعة")، للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٧.

## ٢ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### ١ - ٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والموجودات المالية المتاحة للبيع والأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالدينار العراقي، والذي يمثل عملة الأساس والعرض.

ان إعداد القوائم المالية الموحدة بالتوافق مع معايير إعداد التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة إجتهاادات ذات أهمية في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الإجتهد أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الإفتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية الموحدة في الإيضاح رقم (٢-٢٣).

### ٢ - ٢ الامتثال

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. تتطلب هذه التعليمات تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية.

### ٢ - ٣ عرض القوائم المالية الموحدة

تقوم المجموعة بعرض ترتيب مفردات قائمة المركز المالي الموحد حسب سيولتها، حيث يتم عرض تحليل في الإيضاح رقم (٤) فيما يتعلق بالإسترداد أو السداد خلال (١٢) شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة إلى (متداولة)، أو (غير متداولة) إذا كانت أكثر من (١٢) شهر. ان الموجودات والمطلوبات المالية يتم إدراجها بالصافي في قائمة المركز المالي الموحد، حيث يتم الإفصاح عنها بالصافي عند وجود حق قانوني غير مشروط لمقاصة المبالغ المعترف بها دون أن تكون متوقفة على حدث مستقبلي، وكذلك في حال وجود النية لدى الأطراف للتسوية على أساس الصافي في جميع الحالات الآتية:

- سياق الأعمال الإعتيادية.
- حالات التخلف عن السداد.
- حالات إفلاس المصرف أو الأطراف المقابلة.

### ٢ - ٤ معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

ان المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة هي موضحة أدناه. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح إلزامية.



#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بصيغته النهائية في تموز ٢٠١٤ ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات الاعتراف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". إن تطبيق هذا المعيار سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة وعند تطبيقها.

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠١٤ ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيرادات مع تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية ١٣ و ١٨. ومن شأن هذا المعيار الجديد أن يزيل أوجه التضارب ونقاط الضعف في متطلبات الاعتراف بالإيرادات السابقة، وأن يوفر إطاراً أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين إمكانية المقارنة بين ممارسات التعرف على الإيرادات عبر الكيانات والصناعات والجهات القضائية وأسواق رأس المال. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ على المجموعة ولا تتوقع أي تأثير جوهرية على تطبيق هذا المعيار.

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات المؤجلة

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ هو اختياري ويسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها لمعدل التنظيم، بمواصلة تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتمادها للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. يجب على الكيانات التي تعتمد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ أن تعرض الحسابات المؤجلة كبنود منفصلة في بيان المركز المالي وأن تعرض التحركات في أرصدة الحسابات هذه كبنود منفصلة في قائمة الدخل والدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة ومعدل تنظيم المنشأة وأثر ذلك التنظيم على قوائمها المالية. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٤ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المنشآت الاستثمارية: تطبيق إستثناء التوحيد

التعديلات تعالج القضايا التي نشأت عند تطبيق إستثناءات المؤسسات الاستثمارية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ أن الإستثناء من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي هي شركة تابعة لشركة استثمارية، عندما تقيس المنشأة الاستثمارية جميع شركاتها التابعة بالقيمة العادلة. وعلاوة على ذلك، توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ أن الشركة التابعة فقط لمؤسسة استثمار ليست منشأة استثمارية بحد ذاتها والتي تقدم خدمات الدعم إلى المنشأة الاستثمارية يتم توحيدها. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للمنشأة الاستثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية لحصصها في الشركات التابعة. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

#### التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

سوف تسمح التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية لحساب الإستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية المنفصلة. ويتعين على الكيانات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإختارت التغيير إلى طريقة حقوق الملكية في قوائمها المالية المنفصلة أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. بالنسبة لمتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة الذين يختارون استخدام طريقة حقوق الملكية في قوائمهم المالية المنفصلة، سيطلب منهم تطبيق هذه الطريقة من تاريخ الإنتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. لن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

جمهورية العراق  
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات  
أمانة السر

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

المصادق / محمد عبد الجليل عباس التوقيع

رقم الوصل / ٤١٧٧ تاريخه

## ٥ - ٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها والتي يسيطر عليها المصرف). تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)
- الحقوق لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها

عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على حق السيطرة عليها وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة عليها. يتم إدراج أو إستبعاد الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة خلال السنة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة من تاريخ حصول المجموعة على حق السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. تعزى الأرباح أو الخسائر وكل مكون من بنود الدخل الشامل الأخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حصص الأقلية حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص الأقلية. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم إستبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصرفيات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم معالجة التغير في حصة الفائدة للشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، في حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بإلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحصص الأقلية وغيرها من مكونات حقوق الملكية، في حين يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	نسبة الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	نسبة الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
شركة بغداد للأوراق المالية المحدودة	الوساطة المالية	العراق	١٠٠%	١٠٠%
شركة الأمين للتأمين المحدودة *	تأمين	العراق	٥٠,٧٦%	٥٧%

\* تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دون إضافة حصة المصرف في شركة الأمين للتأمين (شركة تابعة) بسبب وجود صعوبات في تحصيل وعدم دقة القوائم المالية للشركة. وستبدأ عملية التوحيد مع هذه الشركة في السنة المالية ٢٠١٧.



**تصنيف الأدوات المالية**

تصنف المجموعة الأدوات المالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" و "القروض والذمم المدينة" و "المتاحة للبيع" و "المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" و "المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة". تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لكل أداة عند الإعراف الأولى.

**الإعتراف / إلغاء الإعتراف**

يتم الإعتراف بالموجودات المالية أو المطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات جميع عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية باستخدام تاريخ التسوية المحاسبية. يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في قائمة الدخل الموحد أو في الدخل الشامل الأخر وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن عمليات الشراء والبيع العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني الذي تحدده الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

يتم إلغاء الإعتراف بالموجود المالي (كلياً أو جزئياً) إما عندما ينتهي الحق في الحصول على تدفقات نقدية من الموجود المالي، أو عند قيام المجموعة بنقل حق الحصول على التدفقات النقدية منه أو تتلزم بدفع التدفقات النقدية المستلمة لطرف ثالث بدون أي تأخير جوهري؛ إضافة إلى أي مما يلي (أ) عندما تقوم المجموعة بنقل كافة مخاطر ومنافع الموجودات، (ب) عندما تحتفظ المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الموجود ولكن نقلت السيطرة عليه. عندما تقوم المجموعة بنقل حقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود ولم تَقم بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الموجود أو تحويل السيطرة عليه، يتم الإعتراف بالموجود إلى حد إستمرار المجموعة في المشاركة في الأصول.

يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوب المالي عندما يتم إلغاء الإلتزام المحدد في العقد، أو إنتهاء مدة العقد. عندما يتم إستبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، يتم معاملة هذا الإستبدال أو التعديل على أنه إلغاء الإعتراف بالمطلوبات الأصلية والإعتراف بالإلتزام الجديد. يتم الإعتراف بالفرق في القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحد.

**القياس**

يتم قياس جميع الموجودات المالية أو المطلوبات المالية ميننيا بالقيمة العادلة. تتم إضافة تكاليف العملية فقط لتلك الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الإعتراف بتكاليف العملية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الشامل.

**موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والموجودات المالية المصنفة عند الإعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة إذا تم حيازتها لغرض البيع أو الشراء في المدى القريب. يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في صافي إيرادات الإستثمار. يتم احتساب الفوائد المحققة في إيرادات الفوائد بإستخدام معدل الفائدة الفعلية، في حين يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح تحت بند إيرادات التشغيل في قائمة الدخل الموحد عندما يثبت الحق في إستلام الدفعات. يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة الموثوق بها وفقاً لإستراتيجية الإستثمار الموثقة. بعد الإعتراف الأولى يتم إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج كافة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد. يتم تصنيف الأدوات المشتقة كمحتفظ بها للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط.

**الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق**

يتم تصنيف الموجودات المالية الغير مشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد، كمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عندما يكون لدى المجموعة النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

بعد الإعتراف الأولى، يتم إدراج الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، ناقصاً خسائر إنخفاض القيمة، إذا كان الغرض من إقتنائها المتاجرة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية. يتم عرض الإطفاء في قائمة الدخل الموحد كإستثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

## القروض والذمم المدينة الأخرى

وهي موجودات مالية غير مشقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق نشط. وبالتالي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم تصنيف القروض والسلفيات للزبائن "قروض وذمم مدينة أخرى".

## الموجودات المالية المتاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع حقوق الملكية وسندات الدين. إن الاستثمارات في الأسهم المصنفة كمناحة للبيع هي تلك الاستثمارات الغير مؤهلة لتصنيفها كقروض وذمم مدينة أو محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يعتزم الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها إستجابة لإحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر على أنها غير متحققة في حقوق الملكية ضمن "إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات" حتى يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو حتى يتم تحديد الموجودات المالية على أنها منخفضة القيمة وعندها فإن الأرباح والخسائر المتركمة والتي تم إدراجها سابقاً في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحد.

إن الموجودات المالية التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة يتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

## المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلية. يتم تصنيف "ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" و "ودائع العملاء" و "المطلوبات الأخرى" كمطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة.

## ٢ - ٧ الضمانات المالية

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم المجموعة بتقديم ضمانات مالية تشمل الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان وتعهدات أخرى. يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة، كونها علاوة مستلمة. يتم إطفاء العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحد ضمن "إيراد العمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم قياس مطلوبات الضمان بالقيمة العادلة للمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء أو قيمة أي التزام مالي قد ينشأ نتيجة للضمانات المالية. يتم تسجيل أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحد.

## ٢ - ٨ قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة أدواتها المالية في تاريخ كل مركز مالي. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع أصل أو المنفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة ممكن الوصول إليه من قبل المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون الآخرون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون لمصالحهم الإقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي يأخذ بعين الإعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع إقتصادية من خلال إستخدام الأصل بأعلى وأفضل إستخدام له أو ببيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل بأعلى وأفضل إستخدام له.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم إستخدام المدخلات الملائمة ذات الصلة وتقليل إستخدام المدخلات الغير ملائمة.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين أدناه، على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:



- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لموجودات أو لمطلوبات في أسواق نشطة.
- المستوى ٢: أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن الوصول إليها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لا يمكن الوصول إليها.

فيما يلي مقارنة حسب القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

بالآلاف الديناري العراقي			
القيمة العادلة		القيمة الحالية	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
<b>الموجودات المالية</b>			
٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	٥٤١,٨٠٦,٨٥٣
النقد والنقد المعادل			
٢٣٠,٧٥٠,٧٥٨	٢٧٦,٣٧٧,٩٣٠	٢٣٠,٧٥٠,٧٥٨	٢٧٦,٣٧٧,٩٣٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
٧٠,٢٦٦,٢٥٣	٥٠,٨٦٤,٩٨٨	٧٠,٢٦٦,٢٥٣	٥٠,٨٦٤,٩٨٨
إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع			
٢٦١,٧٩٧,٠٣٠	١٩٥,٠٦٦,٠٧٩	٢٦١,٧٩٧,٠٣٠	١٩٥,٠٦٦,٠٧٩
قروض وذمم مدينة أخرى			
٩٢,٧٩٤,٣٣١	٩٧,٣٩٩,٣٢٥	٩٢,٧٩٤,٣٣١	٩٧,٣٩٩,٣٢٥
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
٣٠,٤٤٣,١٩٦	٢٣,٧٨٨,٤٧٢	٣٠,٤٤٣,١٩٦	٢٣,٧٨٨,٤٧٢
موجودات أخرى			
<u>١,٤١٨,٤٦١,٧١٨</u>	<u>١,١٤٠,٣٠٣,٦٤٧</u>	<u>١,٤١٨,٤٦١,٧١٨</u>	<u>١,١٤٠,٣٠٣,٦٤٧</u>
<b>المطلوبات المالية</b>			
٨٣٤,٦١٥,٣٥٣	٧٩٠,٠٤٨,٣٠٦	٨٣٤,٦١٥,٣٥٣	٧٩٠,٠٤٨,٣٠٦
ودائع العملاء			
٤٤,٠٥٠,٥١٤	٣٧,٨٧٧,٩١٩	٤٤,٠٥٠,٥١٤	٣٧,٨٧٧,٩١٩
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
٣٣٠,٦٨٨,٠٥٨	٨٣,١١٩,٨١٠	٣٣٠,٦٨٨,٠٥٨	٨٣,١١٩,٨١٠
مطلوبات أخرى			
<u>١,٢٠٩,٣٥٣,٩٢٥</u>	<u>٩١١,٠٤٦,٠٣٥</u>	<u>١,٢٠٩,٣٥٣,٩٢٥</u>	<u>٩١١,٠٤٦,٠٣٥</u>

#### التكلفة المطفأة

يتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص تخفيض القيمة. يأخذ هذا الإحتساب بعين الإعتبار أي علاوة أو خصم عند الحيازة ويشمل تكاليف المعاملة والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعالة.

#### تقاص الأوتوات المالية

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

#### الموجودات المعلقة للبيع

تستحوذ المجموعة أحياناً على موجودات غير نقدية لتسوية بعض ذمم التمويل المدينة والقروض والسلفيات. تدرج هذه الموجودات بالقيمة الدفترية لذمم التمويل المدينة ذات الصلة والقروض والسلفيات أو القيمة العادلة الحالية أيهما أقل. يتم الإعراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن الإستبعاد وخسائر إعادة التقييم في قائمة الدخل الموحد.



## ٩ - ٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجود مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة. يعتبر الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية منخفضة القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على أن انخفاض القيمة كنتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالموجود وحدث الخسارة (أو الأحداث) تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. إن الدليل الموضوعي على أن موجود مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية والمصنفة كقروض ونم مدينة أخرى قد انخفضت قيمتها تتضمن ما إذا كان أي قسط أو فائدة متأخرة أكثر من ٩٠ يوماً أو أن هناك أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك إستمرارية أعمال الطرف المقابل، وتراجع التصنيف الائتماني، وخرق الشروط الأصلية للعقد، والفترة على تحسين الأداء بمجرد نشوء صعوبات مالية، وتدهور قيمة الضمانات وما إلى ذلك.

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة لكل موجود ذو أهمية نسبية عالية بشكل فردي ومجموع الموجودات الأخرى التي لا تعتبر ذات أهمية نسبية عالية بشكل فردي، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والقروض والنم المدينة حيث أن الحد الأدنى للمخصص العام وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي قد تم إتباعه.

يتم قياس خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المصنفة كقروض ونم مدينة أخرى على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجود والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك المبالغ القابلة للإسترداد من الضمانات، والمخصومة بمعدل الفائدة الفعالة الأصلي للموجود المالي. إذا كان للموجود المالي معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعالة الحالي المحدد بموجب العقد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجود من خلال إستخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الموحد.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كمستحقة للبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة بناء على نفس معايير تقييم الموجودات المالية المصنفة كقروض ونم مدينة أخرى. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المترتبة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الموحد. إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في الفترة اللاحقة ويمكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحد، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل الموحد.

في حالة تصنيف أدوات حقوق الملكية على أنها "متاحة للبيع"، يؤخذ بعين الإعتبار الانخفاض الجوهري أو المتواصل في القيمة العادلة للأسهم إلى ما دون تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الموجودات. في حالة وجود أي دليل على انخفاض في القيمة، يتم تسجيل الخسارة المترتبة التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الإستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الموجودات المالية المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الموحد، في قائمة الدخل الموحد. لا يتم عكس الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الموحد.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتعلق بحقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجود من خلال إستخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الموحد. في حالة زيادة أو نقصان مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة المقدرة في فترة لاحقة بسبب وقوع حدث بعد الاعتراف بالانخفاض، يتم زيادة أو تخفيض خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص.

يتم شطب الموجودات المالية عند تعذر احتمالية إستردادها.

## ١٠ - ٢ قروض يتم إعادة التفاوض بشأنها

في حالة تعثر الزبائن عن السداد، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلاً من حيازة الضمانات. وقد ينطوي ذلك على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تسهيلات إئتمانية جديدة. عندما يتم إعادة التفاوض على شروط وأحكام هذه القروض، تطبق شروط وأحكام الترتيبات التعاقدية الجديدة لتحديد ما إذا كانت هذه القروض تبقى متأخرة السداد. تقوم الإدارة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها باستمرار للتأكد من إستيفاء جميع المعايير وإمكانية حدوث دفعات مستقبلية.

## ١١ - ٢ النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل كما هو مشار إليه في قائمة التدفقات النقدية على النقد في الصناديق والحسابات الجارية الغير مقيدة لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المستحقة من البنوك عند الطلب أو التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

## ٢ - ١٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإستهلاكات المتراكمة وأية خسائر متراكمة ناتجة عن الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وقد تشمل التكلفة أيضاً التحويلات من حقوق الملكية لأية أرباح أو خسائر ناتجة من التحوط للتدفقات النقدية لمشتريات الممتلكات والمعدات بالعملة الأجنبية. يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو إحسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمجموعة من تلك الموجودات ويكون من الممكن قياس كلفة تلك الموجودات بطريقة موثوق بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل الموحد خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إحساب الإستهلاك للممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها إلى قيمتها المتبقية على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها، وعلى النحو التالي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٣٣	مباني
٥	معدات
٥	سيارات
٥	أثاث وأجهزة مكاتب

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي. عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن إستردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل الموحد (إيضاح ٢،٢٣).

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الممتلكات والمعدات بالإستناد إلى الفرق بين قيمتها الدفترية وعائداتها، ويتم تسجيلها ضمن بند الأرباح والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الموحد..

## ٢ - ١٣ موجودات غير ملموسة

يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. إن كلفة الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال عمليات توحيد الأعمال هي قيمتها العادلة في ذلك التاريخ. لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، بإستثناء مصاريف التطوير المرسلة. ويتم قيد المصاريف المتعلقة بها في قائمة الدخل الموحد للسنة التي تحققت فيها هذه المصاريف. يتم تحديد العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة إنخفاض قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة إحسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. تتم المعالجة المحاسبية للتغير في العمر الإنتاجي المتوقع أو التغير في نمط الإستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية للأصل عن طريق تغير فترة الإطفاء أو طريقة الإحساب كما هو ملانم. يتم التعامل مع هذه التغيرات على أساس أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل الموحد تحت بند "مصاريف أخرى" بما يتفق مع وظيفة الموجود الغير ملموس. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة العمر الزمني لها كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
١٥	إيجار مساطحة بنائية النضال
١٥	إيجار مساطحة بنائية تكريت
٥	النظام المحاسبي الإلكتروني



يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن إستبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحد. يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الإفتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للإسترداد للأصل منذ إثبات آخر خسارة إنخفاض في القيمة.

#### ٢ - ١٤ مشاريع تحت التنفيذ

تشمل المشاريع تحت التنفيذ التكاليف المتكبدة على المشاريع الغير مكتملة والتي تشمل تكلفة الأرض وتكلفة التصميم والتشييد والأجور المباشرة وجزء من التكاليف غير المباشرة. بعد الإنتهاء، يتم رسملة جميع تكاليف المشاريع وتحويلها إلى ممتلكات ومعدات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ لتحديد الإنخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد المقدر، يتم تخفيض المشاريع إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

#### ٢ - ١٥ مكافأة نهاية الخدمة

يتم عمل مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل العراقي. إن هذا الإلتزام، الذي هو غير ممول، يمثل المبلغ المستحق لكل موظف نتيجة لإنهاء عمله في تاريخ القوائم المالية الموحدة. يعتبر هذا الأساس موثقاً لإحتساب القيمة الحالية للإلتزام النهائي. سوف تبدأ المجموعة في إحتساب مخصص نهاية الخدمة للموظفين، وسيتم تسجيلها خلال عام ٢٠١٧.

#### ٢ - ١٦ تحقق الإيرادات

##### إيرادات ومصاريف الفوائد

تظهر إيرادات ومصاريف الفوائد في قائمة الدخل الموحد لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات التي تحمل فائدة المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة. إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي يتم بموجبه خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقتررة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو بقتررة أقصر، عندما يكون ذلك ملائماً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي. عند إحتساب معدل الفائدة الفعالة، يتم الأخذ بعين الإعتبار جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى، وليس الخسائر المستقبلية.

ويمجرد إنخفاض قيمة الأداة المالية، يتم الاعتراف بالفوائد بعد ذلك بإستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الإنخفاض في القيمة. عندما تدخل المجموعة في مقايضة أسعار الفائدة لتغيير الفائدة من ثابتة إلى طليقة (أو العكس) يتم تعديل مبلغ إيرادات أو مصاريف الفوائد بصافي الفائدة على الجزء الفعال من المقايضة.

يتم التعامل مع جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية ويتم الاعتراف بها على مدى أعمارها، إلا إذا تم بيع المخاطر الأساسية إلى طرف ثالث، وعندها يتم الاعتراف بها على الفور.

##### إيرادات العمولات

تستحق العمولة المكتسبة مقابل تقديم الخدمات لفترة من الزمن على مدى تلك الفترة. وتشمل هذه العمولات رسوم الإلتزام ذات الصلة والرسوم الإدارية الأخرى. يتم الاعتراف برسوم التزامات القروض والرسوم الناشئة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعالة للقروض (بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى) كتعديل لمعدل الفائدة الفعالة على القرض.

##### إيرادات توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية عند نشوء حق للمجموعة بالحصول على تلك التوزيعات.

#### ٢ - ١٧ توزيعات الأرباح على الأسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الأسهم العادية كإلتزام ويتم خصمها من حقوق الملكية عند إعتماها من قبل مساهمي المجموعة. يتم خصم الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عندما يتم الإعلان عنها ولم تعد وفقاً لتقدير المجموعة.

يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة كحدث بعد تاريخ تلك القوائم.



## ٢ - ١٨ ترجمة العملات الأجنبية

### (أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود الظاهرة في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المجموعة ("العملة الوظيفية"). يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار العراقي، وهي العملة الوظيفية المستخدمة للمجموعة.

### (ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة في قائمة الدخل الموحد. يتم إظهار أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحد ضمن بند "الإيرادات الأخرى".

## ٢ - ١٩ ضريبة الدخل

يشمل مصروف الضريبة للفترة الضريبة الحالية. يتم الاعتراف بالضريبة في قائمة الدخل الموحد، باستثناء الحد الذي يتعلق بالبنود المتحققة في قائمة الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضريبة أيضاً في قائمة الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، على التوالي.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المتبعة في العراق ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (رقم ١٢). تقوم الإدارة وبشكل دوري بتقييم الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية السارية للتفسير. ويتم عمل مخصصات ضريبية عند الضرورة على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروف في الفترة التي تنشأ فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية في العراق، التي تعمل فيها المجموعة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للإستقطاع، والمرحلات الضريبية غير المستخدمة وأية خسائر ضريبية غير مستخدمة. يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يكون الربح الخاضع للضريبة متاحاً مقابل الفروقات المؤقتة القابلة للخضم، ويمكن استخدام المبالغ الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة إلا إذا كان أصل الضريبة المؤجلة المتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للإستقطاع ناشئ من الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تشكل دمج أعمال، كما أنه لا يؤثر في وقت المعاملة على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضع للضريبة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل أن تسمح الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بإسترداد أصل الضريبة المؤجلة.

يتم تسوية الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة في حالة وجود حق قانوني ملزم بتصفية الموجودات الضريبية الحالية مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية وتتعلق الضرائب المؤجلة لنفس المؤسسة الخاضعة للضريبة ولنفس السلطة الضريبية.

## ٢ - ٢٠ معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعود تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعود تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

## ٢١.٢ الحالات الطارئة

لا يتم إظهار الموجودات الطارئة في القوائم المالية الموحدة، ولكن يتم الإفصاح عنها عند وجود احتمالية تحقيق منافع اقتصادية.

## ٢٢.٢ الموجودات التهديدية

لا يتم التعامل مع الموجودات والودائع ذات الصلة المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة كموجودات أو مطلوبات للمجموعة وبالتالي لا يتم إظهارها في قائمة المركز المالي الموحد.

## ٢٣.٢ الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرية وافتراضات تؤثر في مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة بالإضافة إلى الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرية يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات في الفترات المستقبلية.

إن تقديرية الإدارة المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة هي معقولة ومفصلة على النحو الآتي:

### الأحكام

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإتخاذ الأحكام التالية، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرية والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ الظاهرة في القوائم المالية الموحدة:

### تصنيف الموجودات المالية

عند إقتناء الموجودات المالية، تقرر الإدارة ما إذا كان يجب تصنيفها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إستثمارات متاحة للبيع أو قروض ودم مدينة أخرى أو محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

### إنخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بالتعامل مع الإستثمارات المتاحة للبيع في الأسهم كإستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يوجد دليل موضوعي آخر على إنخفاض القيمة. إن تحديد الإنخفاض بالجوهري أو المتواصل يتطلب أحكاماً هامة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقييم، من بين عوامل أخرى، تحركات أسعار الأسهم التاريخية وإلى أي مدة زمنية تكون فيه القيمة العادلة للإستثمار أقل من تكلفته.

### ضرائب الدخل

تقوم المجموعة بإظهار المطلوبات المتعلقة بقضايا التدقيق الضريبي المتوقعة بناءً على تقديرية ما إذا كانت الضرائب الإضافية ستمتدح. عندما تختلف النتيجة الضريبية النهائية لهذه الأمور عن المبالغ التي تم تسجيلها مبدئياً، فإن هذه الفروقات سوف تؤثر على موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة في الفترة التي يتم تحديدها.

### عدم التأكد من التقديرية والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرية بتاريخ القوائم المالية الموحدة والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة مبينة أدناه. لقد قامت المجموعة بوضع افتراضاتها وتقديراتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الخارجة عن سيطرة المجموعة. ويتم الأخذ بعين الإعتبار تأثير تلك التغيرات عند حدوثها على الافتراضات.

### القيم العادلة للموجودات والمطلوبات بما فيها الموجودات غير الملموسة

يتطلب من الإدارة إتخاذ قرار هام في تقدير القيمة العادلة للموجودات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة وتحديد أعمارها الإنتاجية، وكذلك المطلوبات والإلتزامات الطارئة الأخرى.

### خسائر إنخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والذمم المدينة الأخرى على أساس ربع سنوي لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لتسجيل مخصص إنخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحد. وبشكل خاص، يتطلب من الإدارة إتخاذ قرار هام لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد حجم المخصصات المطلوبة. إن هذه التقديرية تستند بالضرورة إلى إفتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.



### قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحد على أساس الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب التقييم الأخرى بما في ذلك نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن إذا لم يكن ذلك ممكناً، فإن هناك حاجة إلى درجة من التقدير لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام إعتبرات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات.

إن أي تغييرات في هذه التقديرات والإفتراضات وكذلك استخدام تقديرات وإفتراضات مختلفة ولكن معقولة يمكن أن يكون لها تأثير على القيم الدفترية للقروض والذمم المتينة الأخرى والإستثمارات المتاحة للبيع.

### الإستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرتها على الإستمرار كمنشأة عاملة، وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة للإستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور هامة قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، يتم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الإستمرارية.

## ٣ - إدارة المخاطر

### ٣-١ مقدمة عن إدارة المخاطر وملف المخاطر

تمارس المجموعة نشاطه في جمهورية العراق والجمهورية اللبنانية، كما هو موضح في (الإيضاح ٢٧) معلومات القطاعات وكذلك (الإيضاح ٦-٢-٣) تحليل النشاط. وفي الوقت الذي تواجه فيه المجموعة مخاطر ضمنية في أنشطتها، فإن تلك المخاطر يتم إدارتها بواسطة هيكل متكامل لإدارة المخاطر يتضمن عمليات تعريف وقياس ومراقبة مستمرة، وإستناداً لحدود المخاطر ومتطلبات الرقابة المعتمدة في المجموعة، فإن عمليات إدارة المخاطر تعتبر جوهرية للمحافظة على إستمرارية الربحية، ويعد كل موظف/ موظفة في المجموعة مسؤول عن الإبلاغ عن المخاطر المتعلقة بمسؤولياته/مسؤولياتها، ويتضمن ملف المخاطر عدة أنواع منها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، كما يتطرق إلى مخاطر البلد والسمعة وإلى عدة أنواع أخرى من المخاطر.

### ٣-١-١ هيكل إدارة المخاطر

مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن إدارة ملف المخاطر إجمالاً والمسؤول عن إصدار الموافقة على إستراتيجية ومبادئ وحدود المخاطر المقبولة، وقد شكّل مجلس الإدارة لجنة مشرفة تابعة له للرقابة على عمليات إدارة المخاطر بشكل عام وتولي مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر.

إن لجنة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق هيكل المخاطر ومبادئها وحدودها في المجموعة، كما أنه مسؤولة عن قرارات إدارة المخاطر وتحديد مستويات المخاطر المسموح بها والإبلاغ عن أية مخاطر محتملة إلى مجلس الإدارة.

إن وحدة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطبيق الاجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر للتأكد من محافظة المجموعة على عمليات رقابة مستقلة، وتعمل وحدة إدارة المخاطر بشكل قريب وتوجه تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر للتأكد من أن الاجراءات المعتمدة متوافقة مع هيكل المخاطر المعتمد.

وتعد كل وحدة كل نشاط مسؤولة عن الرقابة على الإبلاغ عن المخاطر التي تواجه النشاط الذي تديره وبضمن ذلك الرقابة على المخاطر الفعلية التي تواجه النشاط مقابل حدود المخاطر المسموح بها وتقديرات المخاطر للمنتجات/ الخدمات الجديدة وبقية العمليات التي يتضمنها النشاط. إن سياسة المجموعة أيضاً للتأكد من أن وحدة إدارة المخاطر لديها التصور الكامل عن المخاطر في تقييمها وقياسها وإبلاغها للمخاطر. كما تتطلب سياسة المجموعة الإبلاغ عن أية استثناءات يتم منحها وإذا كان ذلك ضرورياً يكون الإبلاغ على أساس يومي للجنة إدارة المخاطر للتأكد من أنه قد تم إتخاذ الاجراء المناسب لمواجهة الاستثناء الممنوح أو أي ضعف آخر ناجم من مزاوله النشاط.

إن سياسة المجموعة تستوجب التأكد من أن عمليات إدارة المخاطر قد تمت مراجعتها من قبل وحدة التدقيق الداخلي التي تتولى إختبار كل من كفاية الاجراءات المنخذه لمواجهة المخاطر وامتثال المجموعة لتلك الاجراءات، وتناقش وحدة التدقيق الداخلي نتائج تقييماتها مع الإدارة وترفع ملاحظاتها وتوصياتها لمجلس الإدارة.



### ٣ - ١ - ٢ تخفيف المخاطر وثقافة المخاطر

كجزء من عمليات إدارة المخاطر، تستخدم المجموعة المشتقات والأدوات المالية لإدارة أية تعرضات للمخاطر تنجم عن التغيرات في أسعار الفائدة، أسعار الصرف، الملكية، الائتمان، والتعرضات الناجمة من العمليات المستقبلية.

### ٣ - ١ - ٣ قياس المخاطر ونظام الإبلاغ عنها

تقاس مخاطر المجموعة باستخدام الطرق التي تعكس كل من الخسائر المتوقعة في الظروف الاعتيادية وتلك التي تنشأ من ظروف إستثنائية، ويتم قياس المخاطر التي تنجم في الظروف الاعتيادية بالاعتماد على نماذج قياس إحصائية تدرس احتمالات الخطر المستمدة من الخبرة السابقة ويتم توقع التعديلات المطلوبة لتعكس متغيرات البيئة الاقتصادية السائدة. كما أن المجموعة تنفذ اختبارات السيناريوهات المحتملة في الظروف المضاعفة والتي لا يتوقع أنها ستحدث، لكنها قد تحدث.

إن الرقابة والسيطرة على المخاطر تنفذ ابتداءً بالاعتماد على حدود المخاطر المسموح بها التي تبنها المجموعة، وهذه الحدود تعكس إستراتيجية المجموعة تجاه المخاطر وبيئة نشاطه وكذلك مستوى المخاطر المسموح به مع التركيز على قطاعات مختارة، بالإضافة إلى ذلك، فإن سياسة المجموعة هي قياس ومراقبة المخاطر الكلية التي قد تتعرض لها المجموعة في جميع أنشطتها.

إن البيانات المجمعّة من كافة الأنشطة تخضع للاختبار من أجل تحليل ومراقبة وتعريف المخاطر دورياً، ومن ثمّ تعرض تلك البيانات لمجلس الإدارة، لجنة إدارة المخاطر، ومدراء الإدارات والأقسام ذات العلاقة، ويتضمن تقرير المخاطر تعرضات الائتمان المجمعّة، مصفوفة مخاطر الائتمان المخططة، الحدود القصوى للاستثناءات، نسب السيولة وملف مخاطرها على أساس شهري، تفاصيل بيانات القطاعات، مخاطر الزبائن والمخاطر الجغرافية، وتقوم الإدارة التنفيذية بتقييم مخصص مخاطر الائتمان شهرياً، ويقدم تقرير المخاطر الشامل للجنة إدارة المخاطر على أساس فصلي والذي يصمم لتقديم كافة البيانات الضرورية لتقييم واستنتاج المخاطر التي قد تواجه المجموعة.

### ٣ - ٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتكبد المجموعة خسارتها بسبب فشل أحد الزبائن أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتواجه المجموعة المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود إئتمانية مقبولة لزبائن التجزئة والشركات والأطراف المقابلة وكذلك على مستوى التركيز الجغرافي والقطاعي، وتتم مراقبة أية تعرضات للمخاطر قياساً لتلك الحدود.

وقد تبنت المجموعة عمليات مراجعة نوعية للائتمان الممنوح لمساعدتها في الحصول على تعريف مسبق للتغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة قيمة الضمانات بصورة منتظمة، ويتم وضع حدود الائتمان للأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان والذي يحدد تصنيف المخاطر على مستوى كل طرف مقابل، ويتم مراجعة تلك التصنيفات بصورة نظامية أيضاً، إن عمليات المراجعة النوعية للائتمان الممنوح تتيح للمصرف تقييم حجم الخسارة الضمنية التي قد تنجم من المخاطر والتي تتطلب الإفصاح عنها ووضع المعالجة التصحيحية لها في الوقت المناسب.

### ٣ - ٢ - ١ تقييم الإنخفاض

لأغراض محاسبية، تستخدم المجموعة نموذج الخسائر المتكبدة للإعتراف بالخسائر الناجمة عن إنخفاض قيمة الموجودات المالية، وهذا يعني أن الإنخفاض يتم الاعتراف به فقط عندما تتوافر أدلة موضوعية عن أحداث خسائر محددة يتم تشخيصها.

### ٣ - ٢ - ٢ مخاطر الالتزامات المتقابلة

يتيح المصرف لزبائنه خدمة ضمانة لهؤلاء الزبائن وهذه الخدمة تتطلب قيامه بدفع مبالغ بالتبعية عنهم والدخول بالتزامات إئتمانية تعاقدية لتمويل حاجاتهم من السيولة. وتلزم الاعتمادات المسندية وخطابات الضمان المصرفية (بضمنها الاعتمادات المسندية المكفولة وحين الطلب) المصرف بتسديد الدفعات المالية عن الزبائن في حالة وقوع فعل محدد يتعلق باستيراد أو تصدير البضائع بشكل عام، مثل هذه الإلتزامات قد تعرض المجموعة لمخاطر مشابهة لمخاطر الائتمان النقدي ويتم تخفيف أثرها بنفس سياسة وعمليات المراقبة المستخدمة في مواجهة مخاطر الائتمان النقدي.

### ٣ - ٢ - ٣ التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف مخاطر داخلي للشركات والمشروعات الصغيرة المقترضة

تدير المجموعة الجدارة الائتمانية لموجوداتها المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية، وتتطلب سياسة المجموعة المحافظة على تصنيفات مخاطر دقيقة ومنسقة لكافة عناصر المحفظة الائتمانية، وهذا يتيح للإدارة التعرف على المخاطر المتوقعة ومقارنة التعرضات الائتمانية لكافة خطوط الائتمان، المناطق الجغرافية، والمنتجات، إن نظام التصنيف الائتماني مدعم بأنواع مختلفة من التحليلات المالية، ومستند إلى البيانات المجمعة عن الأسواق لتوفير مدخلات عامة تساعد في قياس مخاطر الأطراف المقابلة. إن كافة التصنيفات الائتمانية الداخلية قد تم تصميمها لمواجهة فئات مختلفة وهي مستمدة من سياسة التصنيف المعتمدة في المجموعة.

### ٣ - ٢ - ٤ الالتزامات والكفالات

لثلبية حاجة الزبائن التمويلية، دخلت المجموعة في التزامات متنوعة غير قابلة للإلغاء، وبالرغم من أن هذه الإلتزامات لا يتم الإعراف بها في القوائم المالية، لكنها تتضمن مخاطر إئتمانية، ولذا فهي تعد جزء من ملف المخاطر الذي قد تواجه المجموعة.

ويوضح الجدول الآتي الحدود العليا للتعرضات الائتمانية للإلتزامات والكفالات. الحدود العليا للتعرضات لمخاطر الكفالة المالية من الكفالات المالية هو أقصى مبلغ ممكن أن تدفعه المجموعة في حالة المطالبة بالكفالة، والحدود العليا لمخاطر الإلتزام هو كامل مبلغ الإلتزام:

بالآلاف الديناري العراقي		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٤٢,٤٢٨,٩٩٠	٧٩,٣٨٤,٦٤٩	خطابات الضمان
٨٦,٩٥٧,٧٥٧	١٤,٢٢٦,٢٠١	الاعتمادات المستندية
٢٢٩,٣٨٦,٧٤٧	٩٣,٦٠٥,٨٥٠	



٣ - ٢ - ٥ جودة الائتمان وفقاً لفئات الموجودات المالية

يظهر الجدول الآتي جودة الائتمان وفقاً لفئات الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان، ووفقاً لنظام التصنيف الائتماني الداخلي، المبالغ المعروضة في الجدول هي بالصافي بعد مخصصات الإنخفاض:

المجموع	بالآلاف الديناري العراقي					
	تألف	مستحق وغير تألف	تصنيف دون القياسي	تصنيف قياسي	تصنيف عالي	
	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	
٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	-	-	-	-	٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	النقد والنقد المعادل
٢٧٦,٣٧٧,٩٣٠	-	-	٧٥٨,٠٠٧	-	٢٧٥,٦١٩,٩٢٣	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٨٦٤,٩٨٨	(٢,٨٦٧,٦١٩)	٨,٧٣٢,٦٠٧	-	-	-	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
١٩٥,٠٦٦,٠٧٩	(٢٥,٢٤٠,١٣٢)	١١٢,٩١٢,٧٨١	١٦,٥٤٣,٩٨٩	٢٨,١٨٠,٥٣٢	٦٢,٦٦٨,٩٠٩	قروض ونعم مدينة أخرى
٩٧,٣٩٩,٣٢٥	-	-	٢٦,٢٢١,٤٤٦	-	٧١,١٧٧,٨٧٩	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٧٨٨,٤٧٢	(٢٨,٣١٤,٩٤٣)	٤١,٢٦١,٠٤٦	٦,٩٣٩,٦١٩	٣,٩٠٢,٧٥٠	-	موجودات أخرى
١,١٤٠,٣٠٣,٦٤٧	(٥٦,٤٢٢,٦٩٤)	١٦٢,٩٠٦,٤٣٤	٥٠,٤٦٣,٠٦١	٣٢,٠٨٣,٢٨٢	٩٥١,٢٧٣,٥٦٤	المجموع

٣ - ٢ - ٥ - جودة الائتمان وفقاً لفئات الموجودات المالية (بتبع)

بالآلاف الدين العراقي						
المجموع	تالف	مستحق وغير تالف	تصنيف دون القياسي	تصنيف قياسي	تصنيف عالي	
	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	
٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	-	-	-	-	٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	النقد والنقد المعادل
٢٣٠,٧٥٠,٧٥٨	-	-	٦٦٠,٢١٢	-	٢٣٠,٠٩٠,٥٤٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٠٢٦,٢٥٣	(٢,٦٣١,٨٨١)	٩,٦٥٨,١٣٤	-	-	-	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
٢٦١,٧٩٧,٠٣٠	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	١٠٩,٨٣٢,٥٠١	٧,١٠٢,٦٥٨	٢٤,٣٦٢,١٧١	١٥٠,٤٩٩,٧٠٠	قروض وضمم مدينة أخرى
٩٢,٧٩٤,٣٣١	-	-	٢٧,٢٥٢,٤٩٦	-	٦٥,٥٤١,٨٣٥	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٤٤٣,١٩٦	(١٧,٣١٤,٩٤٣)	٣٥,٨٦٦,٦٥٧	٦,٤٣١,٧٥٢	٥,٤٥٩,٧٣٠	-	موجودات أخرى
١,٤١٨,٤٦٦,٧١٨	(٤٩,٩٤٦,٨٢٤)	١٥٥,٣٥٧,٢٩٢	٤٦,٤٤٧,١١٨	٢٩,٨٢١,٩٠١	١,٢٤١,٧٨٢,٢٣١	المجموع



## ٣ - ٢ - ٦ تحليل الصناعة

يظهر الجدول الآتي مخاطر التركيز للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية بحسب نوع الصناعة:

المجموع	بالآلاف الدين العراقي					
	الخدمات ٢٠١٦	الشركات ٢٠١٦	التجزئة ٢٠١٦	حكومي ٢٠١٦	خدمات مالية ٢٠١٦	
٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	-	-	-	٤٧٨,١٧٢,٥٨١	٦٣,٦٣٤,٢٧٢	النقد والنقد المعادل
٢٧٦,٣٧٧,٩٣٠	-	-	-	٧,٨٠٨,٩٠٧	٢٦٨,٥٦٩,٠٢٣	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٨٦٤,٩٨٨	-	٥,٤١٥,٢٠٦	-	-	٤٤٩,٧٨٢	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
١٩٥,٠٦٦,٠٧٩	-	١١٨,٦٢٧,٥٩٨	٧٦,٤٣٨,٤٨١	-	-	قروض وذمم مدينة أخرى
٩٧,٣٩٩,٣٢٥	-	-	-	٩٧,٣٩٩,٣٢٥	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٧٨٨,٤٧٢	٣,٩٨٣,٨٦١	٢,٤٦٠,٨٣٤	٤,٣٩٧,٦٧٤	٧,٧٧٥,٦٣٥	٥,١٧٠,٤٦٨	موجودات أخرى
١,١٤٠,٣٠٣,٦٤٧	٣,٩٨٣,٨٦١	١٢٦,٥٠٣,٦٣٨	٨٠,٨٣٦,١٥٥	٥٩١,١٥٦,٤٤٨	٣٣٧,٨٢٣,٥٤٥	المجموع

٣ - ٢ - ٦ تحليل الصناعة (يتبع)

بالآلاف الدين العراقي						
المجموع	الخدمات	الشركات	التجزئة	حكومي	خدمات مالية	
	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	
٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	-	-	-	٦٩٤,٥٦٩,٠١٦	١٠١,٠٨١,١٣٤	النقد والتقد المعادل
٢٣٠,٧٥٠,٧٥٨	-	-	-	٢٠,٩٠١,٤٨٦	٢٠٩,٨٤٩,٢٧٢	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٢٦,٢٥٣	-	٦,٥٤٢,٠٠٠	-	-	٤٨٤,٢٥٣	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
٢٦١,٧٩٧,٠٣٠	-	١٣٠,٠٧٤,٠٤٢	١٣١,٧٢٢,٩٨٨	-	-	قروض وضم مدينة أخرى
٩٢,٧٩٤,٣٣١	-	-	-	٩٢,٧٩٤,٣٣١	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٤٤٣,١٩٦	٥,٣٠٦,٣٠٦	٢,٧٠٥,٨٩٢	٣,٨٧٩,٢٨٤	٩,٣١٨,١٩٦	٩,٢٣٣,٥١٨	موجودات أخرى
<u>١,٤١٨,٤٦١,٧١٨</u>	<u>٥,٣٠٦,٣٠٦</u>	<u>١٣٩,٣٢١,٩٣٤</u>	<u>١٣٥,٦٠٢,٢٧٢</u>	<u>٨١٧,٥٨٣,٠٢٩</u>	<u>٣٢٠,٦٤٨,١٧٧</u>	المجموع

### ٣ - ٣ مخاطر السيولة وإدارة الأموال

تعرف مخاطر السيولة بأنها المخاطر المرتبطة بتعثر المجموعة في مواجهة الالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها بتقديم النقد أو أي أصل مالي آخر. وتنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمالية عدم قدرة المجموعة على مقابلة التزاماته النقدية عند حلول تاريخ استحقاقها كنتيجة لعدم تطابق توقيتات التدفقات النقدية في ضوء الظروف الاعتيادية وظروف الأوضاع الضاغطة، مثل هذه السيناريوهات ممكن أن تحدث عندما يكون التمويل المطلوب لمراكز الأصول غير السائلة غير متاحاً للمصرف بشروط مقبولة. وللسيطرة على هذا النوع من المخاطر، نسقت إدارة المجموعة لترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، كما تبنت سياسة لإدارة الموجودات مع متطلبات السيولة ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية ومؤشرات السيولة على مستوى يومي. كما طورت المجموعة إجراءات رقابية داخلية وخطط طوارئ لإدارة مخاطر السيولة تتضمن تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وتوافر نوعية ضمانات ذات جودة عالية من الممكن استخدامها لوفير تمويل إضافي إذا تطلب الأمر ذلك.

إن صافي الموجودات السائلة يتضمن، النقد، الودائع قصيرة الأجل، والاستثمارات السائلة المتاحة للبيع مباشرة، مطروحاً منها الودائع المستحقة للمصارف وبقية الاستثمارات المصدرة والإقراضات المستحقة بتاريخ محدد لا يتجاوز شهر واحد.

وتشدد المجموعة على أهمية الحسابات الجارية وحسابات التوفير كمصدر تمويل للقروض الممنوحة للزبائن والتي يتم مراقبتها عن طريق نسبة الائتمان إلى الودائع، حيث تقارن تلك النسبة القروض والسلف الممنوحة للزبائن كنسبة مئوية من حسابات الزبائن الجارية وحسابات التوفير إلى جانب التمويل الأجل مع فترة استحقاق متبقية تزيد عن سنة واحدة. ويتم استبعاد القروض الممنوحة للزبائن التي تنطوي على ترتيبات إعادة الشراء العكسي، وحيث تشمل المجموعة قيمة الأوراق المالية التي تعد قابلة للتسييل فيتم استبعادها من نسبة الائتمان إلى الودائع.

### ٣ - ٣ - ١ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول الآتي مواعيد الاستحقاقات للتدفقات النقدية غير المخصصة لموجودات ومطلوبات المجموعة المالية كما في ٣١ كانون الأول، يتم معاملة الدفعات التي تخضع لإشعار كما لو أنه سوف يتم تقديم الإشعار فوراً، ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن الزبائن لن يطالبوا بتلك الدفعات بأقرب تاريخ يمكن أن يطلب فيه الدفع، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المشار إليها بتاريخ الاحتفاظ بالودائع.



٣ - ٣ - ١ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (بتبع)

بالآلاف الدين العراقي						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ١ سنة الى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر	حين الطلب	
٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	-	-	-	-	٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	<u>الموجودات المالية:</u>
٢٧٦,٣٧٧,٩٣٠	-	-	٢٠٨,٢٥٠,٠٠٠	-	٦٨,١٢٧,٩٣٠	النقد والنقد المعادل
٥,٨٦٤,٩٨٨	-	-	-	-	٥,٨٦٤,٩٨٨	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٥,٠٦٦,٠٧٩	٩,٩١٦,٦٠٣	٦٢,٦٦٨,٨٢٣	٣٩,٦٤٠,٨٢٧	٨٢,٨٣٩,٨٢٦	-	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
٩٧,٣٩٩,٣٢٥	-	٩٧,٣٩٩,٣٢٥	-	-	-	قروض وضم مدينة أخرى
٢٣,٧٨٨,٤٧٢	-	-	٢٣,٥٥٥,٩٧٢	٢٣٢,٥٠٠	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٤٠,٣٠٣,٦٤٧	٩,٩١٦,٦٠٣	١٦٠,٠٦٨,١٤٨	٢٧١,٤٤٦,٧٩٩	٨٣,٠٧٢,٣٢٦	٦١٥,٧٩٩,٧٧١	موجودات أخرى
						<u>المجموع</u>
						<u>المطلوبات المالية:</u>
٧٩,٠٠٠,٤٨,٣٠٦	-	٥٤,٦٦٧	٢٧٠,٨٩٦,٩٦٨	٤٣,١٠٣,٨٥٦	٤٧٥,٩٩٢,٨١٥	ودائع العملاء
٣٧,٨٧٧,٩١٩	-	-	٧,٥٢٢,٩٩١	-	٣٠,٣٥٤,٩٢٨	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٣,١١٩,٨١٠	-	-	١٩,٦٢٨,٠١٨	-	٦٣,٤٩١,٧٩٢	مطلوبات أخرى
٦,٥٥٦,٣٧٧	-	-	٦,٥٥٦,٣٧٧	-	-	مخصص الضريبة
٩١٧,٦٠٢,٤١٢	-	٥٤,٦٦٧	٣٠٤,٦٠٤,٣٥٤	٤٣,١٠٣,٨٥٦	٥٦٩,٨٣٩,٥٣٥	<u>المجموع</u>

٣ - ١ - تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (بتبع)

بالآلاف الدنانير العراقية						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ١ سنة الى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر	حين الطلب	
٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	-	-	-	-	٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	<u>الموجودات المالية:</u> النقد والنقد المعادل
٢٣٠,٧٥٠,٧٥٨	-	-	١٤٨,٤١٥,٧٦١	-	٨٢,٣٣٤,٩٩٧	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٢٦,٢٥٣	-	-	-	-	٧٠,٢٦,٢٥٣	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
٢٦١,٧٩٧,٠٣٠	٥,٦٤٧,٩٨٦	٥٠,٥٨٦,٢٦٤	٣٤,٣٣٠,٧٩٢	١٧١,٢٣١,٩٨٨	-	قروض وضم مدينة أخرى
٩٢,٧٩٤,٣٣١	-	٩٢,٧٩٤,٣٣١	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٤٤٣,١٩٦	-	-	٣٠,٤١٠,٦٢١	٣٢,٥٧٥	-	موجودات أخرى
<u>١,٤١٨,٤٦١,٧١٨</u>	<u>٥,٦٤٧,٩٨٦</u>	<u>١٤٣,٣٨٠,٥٩٥</u>	<u>٢١٣,١٥٧,١٧٤</u>	<u>١٧١,٢٦٤,٥٦٣</u>	<u>٨٨٥,٠١١,٤٠٠</u>	المجموع
						<u>المطلوبات المالية:</u>
٨٣٤,٦١٥,٣٥٣	-	١٢٣,١٩٣	٢٧٨,٧٦٣,٥٧٢	٦٥,٧١٤,٦٥٧	٤٩٠,٠١٣,٩٣١	ودائع العملاء
٤٤٤,٠٥٠,٥١٤	-	-	٧,٨٨٧,١١٦	-	٣٦,١٦٣,٣٩٨	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٣٠,٦٨٨,٠٥٨	-	-	٢٥,٤٥٥,٦٠٢	-	٣٠٥,٢٣٢,٤٥٦	مطلوبات أخرى
٧,٥٤٤,٠٥٠	-	-	٧,٥٤٤,٠٥٠	-	-	مخصص الضريبة
<u>١,٢١٦,٨٩٧,٩٧٥</u>	<u>-</u>	<u>١٢٣,١٩٣</u>	<u>٣١٩,٦٥٠,٣٤٠</u>	<u>٦٥,٧١٤,٦٥٧</u>	<u>٨٣١,٤٠٩,٧٨٥</u>	المجموع

٣ - ٣ - ١ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (بتبع)

يظهر الجدول الآتي إنتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ الاستحقاق لمطلوبات المجموعة المحتملة والتزاماته، يتم إدخال كل التزام بالقروض غير المسحوبة في النطاق الزمني الذي يمثل أقرب تاريخ ممكن سحبه فيه، بالنسبة لعقود الكفالات المالية، فإن القيمة الاجمالية للكفالة تم تصنيفها إلى أقرب فترة يمكن استدعاتها فيها:

المجموع	بالآلاف الدين العراقي				
	أكثر من ٥ سنوات	من ١ الى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر	حين الطلب
					٢٠١٦:
٧٩,٣٨٤,٦٤٩	-	١١,٢٢٥,٢١٤	٣٨,٤٢٧,٥١٦	٢٠,٨٠٠,٨١٤	٨,٩٣١,١٠٥
١٤,٢٢١,٢٠١	-	-	٣٧٨,٨٠١	١٣,٨٤٢,٤٠٠	-
٩٣,٦٠٥,٨٥٠	-	١١,٢٢٥,٢١٤	٣٨,٨٠٦,٣١٧	٣٤,٦٤٣,٢١٤	٨,٩٣١,١٠٥
					٢٠١٥:
١٤٢,٤٢٨,٩٩٠	-	١٠,٠٥٧,٦٤٠	٥٢,٦٩٠,٦٥٢	٢٤,٩١٠,٩٣٨	٥٤,٧٦٩,٧٦٠
٨٦,٩٥٧,٧٥٧	-	-	٢,٢٥٦,٥٦٦	٧٩,٩١٢,٥٢٧	٤,٧٨٨,٦٦٤
٢٢٩,٣٨٦,٧٤٧	-	١٠,٠٥٧,٦٤٠	٥٤,٩٤٧,٢١٨	١٠٤,٨٢٣,٤٦٥	٥٩,٥٥٨,٤٢٤



### ٣ - ٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المصاحبة الناجمة عن تأثر القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في مؤشرات السوق مثل سعر الفائدة، معدل سعر الصرف. وتدار مخاطر السوق وتراقب بواسطة تحليل الحساسية.

### ٣ - ٤ - ١ مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمالية التغيرات في أسعار الفائدة والتي ستؤثر في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية، وقد تبني مجلس الإدارة حدوداً لفجوات أسعار الفائدة للفتترات المعتمدة. تتمثل سياسة المجموعة في مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام إستراتيجيات التحوط لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود المقررة لها.

ويبين الجدول الآتي حساسية التغير المحتملة والمنطقية لأسعار الفائدة (جميع المتغيرات الخرى ثابتة) في عناصر قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق الملكية.

إن حساسية قائمة الدخل هي تأثير التغيرات الافتراضية في أسعار الفائدة على ربح أو خسارة السنة وفقاً للموجودات والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة المحتفظ بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. ويتم احتساب حساسية عناصر حقوق الملكية من طريق إعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بأسعار فائدة ثابتة بما في ذلك تأثير أية تحوطات مرتبطة وعقود مقايضة مخصصة كتحوط للتدفقات النقدية كما في ٣١ كانون الأول لتأثير التغيرات الافتراضية في أسعار الفائدة، وتستند الحساسية الكلية لحقوق الملكية إلى افتراض وجود تحولات موازية في منحنى العائد.

٣-٤-١ مخاطر سعر الفائدة (بتبع)

ملخص فجوة أسعار الفائدة الكافية ٢٠١٦	٧-٠ يوم	٣٠-٨ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩١-٦١ يوم	١٨٢-٩٢ يوم	٣٦٥-١٨٣ يوم	٧٣٠-٣٦٦ يوم	-٧٣١ يوم ١٠٩٥	-١٠٩٦ يوم ١٤٦١	-١٤٦٢ يوم ١٨٢٥	≤١٨٢٦	المجموع
مجموع الموجودات	٠,٠	٣٤,١	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٧٧,٢	٢٣,١	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	١٣٤,٤
مجموع المطلوبات	٠,٠	(٠,٦)	(٢٥,٥)	٠,٠	(٠,٤)	(٢,٥)	(٠,٢)	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	(٢٩,١)
صافي الفجوة المجمعة	٠,٠	٣٣,٥	(٢٥,٥)	٠,٠	(٠,٤)	٧٤,٨	٢٢,٩	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	١٠٥,٣

ملخص فجوة أسعار الفائدة بالعملة المحلية ٢٠١٦	٧-٠ يوم	٣٠-٨ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩١-٦١ يوم	١٨٢-٩٢ يوم	٣٦٥-١٨٣ يوم	٧٣٠-٣٦٦ يوم	-٧٣١ يوم ١٠٩٥	-١٠٩٦ يوم ١٤٦١	-١٤٦٢ يوم ١٨٢٥	≤١٨٢٦	المجموع
مجموع الموجودات	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٥١,٠	٢٣,١	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٧٤,١
مجموع المطلوبات	٠,٠	(٠,٥)	(١٥,٧)	٠,٠	(٠,٤)	(٢,٠)	(٠,٢)	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	(١٨,٨)
صافي الفجوة المجمعة	٠,٠	(٠,٥)	(١٥,٧)	٠,٠	(٠,٤)	٤٩,٠	٢٣,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٥٥,٤

ملخص فجوة أسعار الفائدة بالعملة الأجنبية ٢٠١٦	٧-٠ يوم	٣٠-٨ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩١-٦١ يوم	١٨٢-٩٢ يوم	٣٦٥-١٨٣ يوم	٧٣٠-٣٦٦ يوم	-٧٣١ يوم ١٠٩٥	-١٠٩٦ يوم ١٤٦١	-١٤٦٢ يوم ١٨٢٥	≤١٨٢٦	المجموع
مجموع الموجودات	٠,٠	٣٤,١	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٢٦,٢	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٦٠,٣
مجموع المطلوبات	٠,٠	(٠,٠)	(٩,٨)	٠,٠	(٠,٠)	(٠,٥)	(٠,٠)	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	(١٠,٣)
صافي الفجوة المجمعة	٠,٠	٣٤,١	٩,٨	٠,٠	٠,٠	٢٦,٧	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٥٠,٠

٣ - ٤ - ١ مخاطر سعر الفائدة (يتبع)

ملخص فجوة أسعار الفائدة الكلية ٢٠١٥	٧-٠ يوم	٣٠-٨ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩١-٦١ يوم	١٨٢-٩٢ يوم	٣٦٥-١٨٢ يوم	٧٣٠-٣٦٦ يوم	٧٣١-١٠٩٥ يوم	-١٠٩٦ يوم	-١٤٦٢ يوم	١٨٢٦-١٨٢٥ يوم	المجموع
مجموع الموجودات	٠,١	٤٨,٥	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٩٢,٥	١,١	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	١٤٢,٢
مجموع المطلوبات	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠
صافي الفجوة المجمعة	٠,١	٤٨,٥	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٩٢,٥	١,١	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	١٤٢,٢

ملخص فجوة أسعار الفائدة بالعملة المحلية ٢٠١٥	٧-٠ يوم	٣٠-٨ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩١-٦١ يوم	١٨٢-٩٢ يوم	٣٦٥-١٨٢ يوم	٧٣٠-٣٦٦ يوم	٧٣١-١٠٩٥ يوم	-١٠٩٦ يوم	-١٤٦٢ يوم	١٨٢٦-١٨٢٥ يوم	المجموع
مجموع الموجودات	٠,١	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٦٥,٣	١,١	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٦٦,٥
مجموع المطلوبات	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠
صافي الفجوة المجمعة	٠,١	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٦٥,٣	١,١	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٦٦,٥

ملخص فجوة أسعار الفائدة بالعملة الأجنبية ٢٠١٥	٧-٠ يوم	٣٠-٨ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩١-٦١ يوم	١٨٢-٩٢ يوم	٣٦٥-١٨٢ يوم	٧٣٠-٣٦٦ يوم	٧٣١-١٠٩٥ يوم	-١٠٩٦ يوم	-١٤٦٢ يوم	١٨٢٦-١٨٢٥ يوم	المجموع
مجموع الموجودات	٠,٠	٤٨,٤	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٢٧,٣	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٧٥,٧
مجموع المطلوبات	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠
صافي الفجوة المجمعة	٠,٠	٤٨,٤	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٢٧,٣	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٧٥,٧



### ٣ - ٤ - ٢ مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر التقلب في قيمة الأدوات المالية الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس إدارة المجموعة بتبني حدود للمراكز حسب نوع العملة، ووفقاً لسياسة المجموعة، يتم مراقبة المراكز على أساس يومي وتستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود المقررة.

ويشير الجدول الآتي إلى مراكز العملات التي كان للمصرف مخاطر جوهرية تجاهها في نهاية الفترات المعلنة على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته المتوقعة، ويحسب التحليل أثر الحركة المنطقية المتوقعة لمعدل سعر الصرف مقابل العملة المحلية على قائمة الدخل (جميع المتغيرات الأخرى ثابتة)، ويعكس المبلغ السالب في الجدول إنخفاضاً صافياً محتملاً في قائمة الدخل، في حين يعكس المبلغ الموجب زيادة صافية محتملة، ومن شأن الانخفاض المسائل في كافة العملات الموضحة كما يأتي مقابل العملة المحلية (الدينار العراقي) أن يؤدي إلى تأثير مقابل باتجاه معاكس.

العملة	معدل التغير في العملة	بالآلاف الدينار العراقي	
		الأثر على الربح قبل الضريبة	
		٢٠١٦	٢٠١٥
دولار أمريكي	%٥	٤,١٩١,١٩٠	٩,٥١٦,٢٨١
يورو أوروبي	%٥	١٤١,٨٩٩	٧٦,٧٣٢

### ٣ - ٥ مخاطر البلد

إن مخاطر الدولة هي المخاطر التي تتعلق بأحداث قد تحدث ذلك البلد ولها تأثير سلبي مباشر على إنخفاض قيمة المجموعة، أو بآثر غير مباشر يتعلق بقدرة المدين في الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة، وترتبط هذه المخاطر، على سبيل المثال لا الحصر، بالأحداث السيادية مثل حالات التخلف عن السداد أو إعادة الهيكلة، والأحداث السياسية مثل الانتخابات أو الاستفتاءات المختلف عليها، القيود المفروضة على حركة العملة، تحويل العملات غير السوقية، الصراعات الإقليمية، الاقتصادية الناجمة من أحداث أخرى مثل المشاكل السيادية، أزمة المصارف والأزمة العالمية، والكوارث الطبيعية.

يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر مجموعة من التدابير والأدوات اللازمة لمراقبة هذه المخاطر، وتشمل تلك التدابير؛ إختبارات الأوضاع الضاغطة على التركزات الائتمانية، تجتمع لجنة إدارة هذا النوع من المخاطر على أساس ربع سنوي أو عند الضرورة لمراجعة وإعادة تقييم توجهات كل منطقة/إقليم/ محافظة.

### ٣ - ٦ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي المخاطر الخسائر الناجمة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الحداث الخارجية، وعندما تفشل وسائل الرقابة في العمل بفعالية، قد تتسبب مخاطر التشغيل في إلحاق الضرر بالسمعة، أو تترتب عليها آثاراً قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسائر مالية، ولا يمكن للمصرف أن يتوقع جميع مخاطر التشغيل التي قد تواجهه، لكنه يسعى إلى إدارة هذه المخاطر من طريق إطار الرقابة، وكذلك مراقبة المخاطر المحتملة والحد منها، وتشمل الرقابة الفصل الفاعل بين الوظائف المتعارضة، إجراءات الوصول، إجراءات الصلاحيات والمسؤوليات، تثقيف الكادر الوظيفي وعمليات التقييم مثل استخدام برامج التدقيق الداخلي.

### ٤ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب المدد التي يتوقع إستردادها أو تسويتها. تم تصنيف الموجودات والمطلوبات التجارية حسب تاريخ استحقاقها أو سدادها خلال (١٢) شهر بغض النظر عن الإستحقاقات التعاقدية الفعلية للمنتجات. فيما يتعلق بالقروض والذمم المدينة الأخرى، تستخدم المجموعة نفس أساس السداد المتوقع كما هو مستخدم لتقدير طريقة معدل الفائدة الفعالة. تعكس الديون الصادرة إطفاء القسائم التعاقدية.

بآلاف الدين العراقي

المجموع	أكثر من ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	-	٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	الموجودات:
٢٧٦,٣٧٧,٩٣٠	-	٢٧٦,٣٧٧,٩٣٠	النقد والنقد المعادل
٥,٨٦٤,٩٨٨	-	٥,٨٦٤,٩٨٨	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٥,٠٦٦,٠٧٩	-	١٩٥,٠٦٦,٠٧٩	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
٩٧,٣٩٩,٣٢٥	٩٧,٣٩٩,٣٢٥	-	قروض ونعم مدينة أخرى
٣١,٨١٨,٢٤٠	٣١,٨١٨,٢٤٠	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨,٧٨٢,٠٣٩	١٨,٧٨٢,٠٣٩	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٩,٥٢٠,١٩١	١٩,٥٢٠,١٩١	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٣,٧٨٨,٤٧٢	-	٢٣,٧٨٨,٤٧٢	موجودات غير ملموسة، بالصافي
١,٢٠٠,٤٢٤,١١٧	١٥٧,٥١٩,٧٩٥	١,٠٤٢,٩٠٤,٣٢٢	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٧٩٠,٠٠٤٨,٣٠٦	-	٧٩٠,٠٠٤٨,٣٠٦	ودائع العملاء
٣٧,٨٧٧,٩١٩	-	٣٧,٨٧٧,٩١٩	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٥٥٦,٣٧٧	-	٦,٥٥٦,٣٧٧	مخصص الضريبة
٨٣,١١٩,٨١٠	-	٨٣,١١٩,٨١٠	مطلوبات أخرى
٩١٧,٦٠٢,٤١٢	-	٩١٧,٦٠٢,٤١٢	مجموع المطلوبات
٢٨٢,٨٢١,٧٠٥	١٥٧,٥١٩,٧٩٥	١٢٥,٣٠١,٩١٠	الصافي
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			الموجودات:
٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	-	٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	النقد والنقد المعادل
٢٣٠,٧٥٠,٧٥٨	-	٢٣٠,٧٥٠,٧٥٨	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٠٢٦,٢٥٣	-	٧,٠٢٦,٢٥٣	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
٢٦١,٧٩٧,٠٣٠	-	٢٦١,٧٩٧,٠٣٠	قروض ونعم مدينة أخرى
٩٢,٧٩٤,٣٣١	٩٢,٧٩٤,٣٣١	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢,٥٨٣,٩٣٥	٣٢,٥٨٣,٩٣٥	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٨,٢٥٥,١٨٨	١٨,٢٥٥,١٨٨	-	مشاريع تحت التنفيذ
٩,٧٤١,٧٥٢	٩,٧٤١,٧٥٢	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٣٠,٤٤٣,١٩٦	-	٣٠,٤٤٣,١٩٦	موجودات أخرى
١,٤٧٩,٠٤٢,٥٩٣	١٥٣,٣٧٥,٢٠٦	١,٣٢٥,٦٦٧,٣٨٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨٣٤,٦١٥,٣٥٣	-	٨٣٤,٦١٥,٣٥٣	ودائع العملاء
٤٤,٠٥٠,٥١٤	-	٤٤,٠٥٠,٥١٤	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٥٤٤,٠٥٠	-	٧,٥٤٤,٠٥٠	مخصص الضريبة
٣٣,٠٦٨٨,٠٥٨	-	٣٣,٠٦٨٨,٠٥٨	مطلوبات أخرى
١,٢١٦,٨٩٧,٩٧٥	-	١,٢١٦,٨٩٧,٩٧٥	مجموع المطلوبات
٢٦٢,١٤٤,٦١٨	١٥٣,٣٧٥,٢٠٦	١٠٨,٧٦٩,٤١٢	الصافي

٥ - النقد والنقد المعادل

بالآلاف الدنانير العراقية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٠١,٠٨١,١٣٤	٦٣,٦٣٤,٢٧٢	النقد في الخزينة
٥٧٢,٧١٨,٥٠٦	٣٤٧,٦٤٢,٦٦٠	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
١٢١,٢٨٠,٥١٠	١٠٩,٦١٧,٨٢٣	الحساب الجاري الطليق
٥٧,٠٠٠	٢٠,٩١٢,٠٩٨	الإحتياطي النقدي القانوني
٧٩٥,٦٥٠,١٥٠	٥٤١,٨٠٦,٨٥٣	رصيد غرفة المقاصة

٦ - ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآلاف الدنانير العراقية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥٥,٥٥٥,٧٦١	٢١٥,٣٩٠,٠٠٠	ودائع لدى بنوك خارجية *
٥٣,٦٣٣,٢٩٩	٥٢,٤٢١,٠١٧	حسابات جارية لدى بنوك خارجية
٢٠,٩٠١,٤٨٦	٧,٨٠٨,٩٠٧	حسابات جارية لدى بنوك حكومية
٦٦٠,٢١٢	٧٥٨,٠٠٦	حسابات جارية لدى بنوك محلية
٢٣٠,٧٥٠,٧٥٨	٢٧٦,٣٧٧,٩٣٠	

\* إن النقد لدى البنوك هي حسابات جارية بدون فائدة، باستثناء الودائع لدى البنوك الأجنبية والتي هي بفائدة سنوية تبلغ ١,٥%. قام مصرف بغداد خلال العام ٢٠١٣ بتحويل مبلغ مقداره ٢٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٢٩,٧٥٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي) إلى فرعه في بيروت، وقد تم تسجيل هذا الرصيد في حينها كوديعة مدينة في حسابات الإدارة العامة للمصرف، أما الفرع فقد قام بتسجيل هذا الرصيد كوديعة دائنة وبفائدة. أصدرت إدارة المجموعة تعليمات بخصوص تصحيح المعالجات المحاسبية التي تم تسجيلها في السابق وعكس هذا الرصيد على الحسابات المتبادلة، باعتبار أن تلك العمليات قد تمت بين الإدارة العامة للمصرف وفرعه في بيروت. إن عملية التصحيح سوف تتم خلال العام ٢٠١٧. لا يوجد أي أثر على قائمة الدخل الموحد نتيجة تلك المعالجات السابقة، ولكن أثرها يكمن في تضخيم بنود قائمة المركز المالي الموحد.

٧ - إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع

بالآلاف الدنانير العراقية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٩,٦٥٨,١٣٤	٨,٧٣٢,٦٠٧	موجودات مالية متاحة للبيع
(٢,٦٣١,٨٨١)	(٢,٨٦٧,٦١٩)	مخصص إنخفاض قيمة الإستثمارات المالية
٧,٠٢٦,٢٥٣	٥,٨٦٤,٩٨٨	

فيما يلي الحركة على مخصص إنخفاض قيمة الإستثمارات في أوراق مالية:

بالآلاف الدنانير العراقية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٤٨,٠٢٥	٢,٦٣١,٨٨١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢,١٨٣,٨٥٦	٢٣٥,٧٣٨	إنخفاض قيمة الإستثمارات المالية
٢,٦٣١,٨٨١	٢,٨٦٧,٦١٩	



٨ - قروض و ذمم مدينة أخرى

بالآلاف الدنانير العراقية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٧,٢٥٧,١٣٦	٨٢,٣٩٣,٨٧٨	قروض - شركات
١٣٩,٨١٤,٤٧٣	٦٤,٧٤٨,٠٢١	قروض - أفراد
١٣,٩٨٠,٦٣٤	١٣,٤٠٨,١٨٥	جاري مدين - شركات
٢,٢١١,٩٣٣	٢,٠١٨,٣٣٣	جاري مدين - أفراد
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٢٤٠,١٣٢)	مخصص إنخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى
٢١٣,٢٦٤,١٧٦	١٣٧,٣٢٨,٢٨٥	
٤٣,٧٤١,٧٩٤	٣٨,١٧٥,٠٨٣	إعتمادات مستندية *
٢,٠٩٧,٧١٢	١٧,٠٦٠,٥٨٧	خطابات ضمان **
٢,٦٩٣,٣٤٨	٢,٥٠٢,١٢٤	ذمم مدينة أخرى
٢٦١,٧٩٧,٠٣٠	١٩٥,٠٦٦,٠٧٩	

\* حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة، قامت المجموعة بإصدار إعتمادات مستندية بدون تأمينات نقدية مستلمة بمبلغ ٣٨ مليار دينار عراقي (٢٠١٥: ٤٣ مليار دينار عراقي).

\*\* حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة، قامت المجموعة بإصدار خطابات ضمان بدون تأمينات نقدية مستلمة بمبلغ ١٧ مليار دينار عراقي (٢٠١٥: ٢ مليار دينار عراقي). خلال العام ٢٠١٦، لم يقم أحد عملاء بنك إيسيك في الهند والذي قامت المجموعة بمنحه خطاب ضمان بمبلغ ١٢,٥٧٠,٤١٠ دولار أمريكي (ما يعادل ١٤,٩٥٨,٧٨٩ ألف دينار عراقي) بالوفاء بالتزاماته تجاه المستفيد الموجود في العراق (وزارة الكهرباء العراقية)، دفعت المجموعة كامل المبلغ إلى المستفيد خلال العام ٢٠١٦، وفي الوقت نفسه قامت برفع دعوى قضائية ضد بنك إيسيك (البنك المرسل) لإستحصال مبلغ خطاب الضمان. إن هذه الدعوى لا زالت قائمة حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي الحركة على مخصص إنخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى:

بالآلاف الدنانير العراقية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٦,٠٨٩,١٨٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٣,٩١٠,٨١٨	١١٩,١١١	المخصص للسنة
-	(٤,٨٧٨,٩٧٩)	الشطب
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٤٠,١٣٢	

إن سياسات المجموعة لمخصص إنخفاض قيمة التسهيلات الإئتمانية تتوافق من جميع النواحي الجوهرية مع المتطلبات المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وكذلك هي متفقة متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن القيمة الدفترية للقروض والذمم المدينة الأخرى تقارب قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، بلغ رصيد القروض والذمم المدينة الأخرى العاملة مبلغ ١٩٥,٠٦٦,٠٧٩ ألف دينار عراقي (٢٠١٥: ٢٦١,٧٩٧,٠٣٠ ألف دينار عراقي). إن تحليل أعمار القروض والذمم المدينة الأخرى هو كما يلي:

بالآلاف الدنانير العراقية					
مستحق وغير تالف		غير مستحق وغير تالف		المجموع	
٣٦٠ > يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	١٨٠ - ٩١ يوم	١٠٦,٣٧٧,٨٦٥	١٩٥,٠٦٦,٠٧٩	٢٠١٦ كانون الأول
٦٢,٤٢٤,٥٤٨	١١,٩٤٠,٥٥٢	١٤,٣٢٣,١١٤	١٠٦,٣٧٧,٨٦٥	١٩٥,٠٦٦,٠٧٩	٢٠١٦ كانون الأول
٤١,٨١٧,٢٤٦	١٤,٠٢٧,٩٢٢	٥,١٥٠,٨١٦	٢٠٠,٨٠١,٠٤٦	٢٦١,٧٩٧,٠٣٠	٢٠١٥ كانون الأول

٩ - موجودات أخرى

بالآلاف الدينار العراقي		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٦,٥٤٨,٤٦٢	٣٣,٤٨٥,٤١٢	نقد مسروق *
(١٧,٣١٤,٩٤٣)	(٢٨,٣١٤,٩٤٣)	مخصص للنقص في النقد
٩,٢٣٣,٥١٩	٥,١٧٠,٤٦٩	
١,١٢٥,٤٤٦	٢,٩٥٥,٧٥٨	فوائد مستحقة مدينة
٥,٣٠٦,٣٠٥	٣,٩٨٣,٨٦٠	سلف نقدية للموظفين
٣,٥٥٦,٦٨١	٢,٠٢٤,٨٨٤	دفعات مقدمة
١,٨٧٠,٤٧٤	١,٦٤٥,٣٦٦	تأمينات نقدية مدفوعة **
٣٢,٥٧٥	٢٣٢,٥٠٠	ايراد الإيجار المستحق
٩,٣١٨,١٩٦	٧,٧٧٥,٦٣٥	أخرى ***
٣٠,٤٤٣,١٩٦	٢٣,٧٨٨,٤٧٢	

\* خلال عام ٢٠١٥، تعرضت مصرف بغداد إلى حادث سرقة بمبلغ ٣٢,٣٤٠,٩٥٠ ألف دينار عراقي عندما قام بتحويل النقد إلى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل. قررت المجموعة حجز مخصص للنقص النقدي على مدى ثلاث سنوات ابتداء من عام ٢٠١٥، وسيتم خلال العام ٢٠١٧ تسجيل كامل المبلغ. قام مصرف بغداد برفع قضيتين قضائيتين، واحدة ضد مدير فرع أربيل وموظفين آخرين، والثانية ضد البنك المركزي العراقي - فرع أربيل. وقد تعرض مصرف بغداد إلى سرقة أخرى بلغت ١,١٤٤,٤٦١ ألف دينار عراقي خلال عام ٢٠١٤ في فرع السنك في بغداد، ووقام أيضاً برفع دعوى قضائية ضد بعض موظفيه بسبب تلك السرقة وتحميل المبلغ بذمتهم. ولا تزال تلك الدعاوى القضائية قائمة حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة. وقد تم تخفيض رصيد النقد لدى البنك المركزي بكامل مبلغ السرقتين، وتم اعتباره ذمة مدينة لحين حسم الدعوى.

\*\* ضمن التأمينات النقدية المدفوعة، قامت المجموعة بدفع مبلغ ٦٧٨,٨٨٠ ألف دينار عراقي عن رسوم الإجراءات القانونية المتخذة من قبل المجموعة ضد الزبائن المتعثرين.

\*\*\* يوجد ضمن الذمم المدينة الأخرى، رصيد قدره ٧,٠٠٠,٦٨١ ألف دينار عراقي والذي يمثل شيكات قام مصرف بغداد بشراءها خلال العام ٢٠١٤ من زبون، وهذا مسحوبة على المصرف الزراعي العراقي (بنك حكومي). لم يتم تحصيل قيمة تلك الشيكات حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة. إن خطة الإدارة هي تسجيل مخصص يقابل هذا الرصيد في حال عدم استلامه خلال العام ٢٠١٧.

فيما يلي الحركة على مخصص انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى:

بالآلاف الدينار العراقي		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١,١٤٤,٤٦١	١٧,٣١٤,٩٤٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٦,١٧٠,٤٨٢	١١,٠٠٠,٠٠٠	المخصص للسنة
١٧,٣١٤,٩٤٣	٢٨,٣١٤,٩٤٣	

١٠ - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بالآلاف الدينار العراقي		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٥,٥٤١,٨٣٥	٧١,١٧٧,٨٧٩	سندات لدى البنك المركزي العراقي
٢٧,٢٥٢,٤٩٦	٢٦,٢٢١,٤٤٦	سندات لدى البنك المركزي اللبناني
٩٢,٧٩٤,٣٣١	٩٧,٣٩٩,٣٢٥	

بالآلاف الدينار العراقي						
المجموع	أثاث وأجهزة مكتب	وسائل نقل	معدات	مباني	أراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون	أراضي
<u>التكلفة التاريخية:</u>						
٤٣,٠٩٩,٠٨٠	٧,٤٠٩,٢٥٨	٩٤٥,٩٣٤	١,٢٠١,٧٨٥	٩,٧٥٩,٦٠٣	١١,٥٦٢,٥٢١	١٢,٢١٩,٩٧٩
٢٩٢,٨٣٦	٢٨٠,٩٣٦	-	١١,٩٠٠	-	-	-
(١٠٩,٨٣٥)	(٩٦,٥٧٠)	-	(١٣,٢٦٥)	-	-	-
٤٣,٢٨٢,٠٨١	٧,٥٩٣,٦٢٤	٩٤٥,٩٣٤	١,٢٠٠,٤٢٠	٩,٧٥٩,٦٠٣	١١,٥٦٢,٥٢١	١٢,٢١٩,٩٧٩
<u>الإستهلاك المتراكم:</u>						
١٠,٥١٥,١٤٥	٦,٤٢٤,٥٣٤	٨٣٥,٦٠٥	١,٠٦٤,٧٥١	٢,١٩٠,٢٥٥	-	-
٩٩٣,٩٩٩	٥٨٨,٩٦٩	٤٤,٤٤٣	٦١,٦٩٩	٢٩٨,٨٨٨	-	-
(٤٥,٣٠٣)	(٣٢,١٥٥)	-	(١٣,١٤٨)	-	-	-
١١,٤٦٣,٨٤١	٦,٩٨١,٣٤٨	٨٨٠,٠٤٨	١,١١٣,٣٠٢	٢,٤٨٩,١٤٣	-	-
<u>صادفي القيمة الدفترية:</u>						
٣١,٨١٨,٢٤٠	٦١٢,٢٧٦	٦٥,٨٨٦	٨٧,١١٨	٧,٢٧٠,٤٦٠	١١,٥٦٢,٥٢١	١٢,٢١٩,٩٧٩
٣٢,٥٨٣,٩٣٥	٩٨٤,٧٢٤	١١٠,٣٢٩	١٣٧,٠٣٤	٧,٥٦٩,٣٤٨	١١,٥٦٢,٥٢١	١٢,٢١٩,٩٧٩



١٢ - مشاريع تحت التنفيذ

بآلاف الدين العراقي		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٧,٨٦٤,٧٤٦	١٨,٢٥٥,١٨٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٩٠,٤٤٢	٥٢٦,٨٥١	إضافات خلال السنة
<u>١٨,٢٥٥,١٨٨</u>	<u>١٨,٧٨٢,٠٣٩</u>	

تمثل المشاريع تحت التنفيذ المباني قيد الإنشاء. تقوم الإدارة حالياً بمراجعة شاملة لبيود المشاريع تحت التنفيذ وتحديث خططها المستقبلية، ومن المتوقع أن يتم تحويل الأراضي إلى الممتلكات والمعدات خلال العام ٢٠١٧.

١٣ - موجودات غير ملموسة، بالصافي

تمثل الموجودات الغير ملموسة المبالغ المدفوعة لعقود الإيجار طويلة الأجل والنظام المحاسبي الإلكتروني المستخدم من قبل المجموعة. يتم إطفاء الموجودات الغير ملموسة على مدى فترة عقود الإيجار طويلة الأجل وعلى مدى ٥ سنوات بالنسبة للنظام المحاسبي الإلكتروني. إن الحركة على الموجودات الغير ملموسة والإطفاء هي كما يلي:

بآلاف الدين العراقي		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٤٩٠,٦٥٤	٩,٧٤١,٧٥٢	صافي القيمة الدفترية:
٨,٦٦٠,٣٠٩	١,٢١٤,١٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(١,٤٠٩,٢١١)	(١,٤٣٥,٧٤١)	إضافات خلال السنة
<u>٩,٧٤١,٧٥٢</u>	<u>٩,٥٢٠,١٩١</u>	إطفاءات السنة

١٤ - ودائع العملاء

بآلاف الدين العراقي		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٨٠٨,٢٩,٧٤٧	٢,٨٧,٩١٦,٠٩٤	حسابات التوفير
٢٧٣,١٤٤,٧١٤	٢,٨٧,٩٤٠,٣٠٧	حسابات جارية - شركات
١٧٧,٥٣٨,١٢٣	١٥٥,٩٠٩,٠٥٦	حسابات جارية - أفراد
<u>٤٥٠,٦٨٢,٨٣٧</u>	<u>٤٤٣,٨٤٩,٣٦٣</u>	مجموع الحسابات الجارية
١٤,٠٨٢,٤٥١	١٠,٤٠٨,٢٢٧	ودائع ثابتة - شركات
٢٧,٧٣٦,٨٨٣	١٨,٦٩٥,٠٨٧	ودائع ثابتة - أفراد
<u>٤١,٨١٩,٣٣٤</u>	<u>٢٩,١٠٣,٣١٤</u>	مجموع الودائع الثابتة
١٨,١٥٢,٠٢٩	١٢,٤٤٩,٩٦٨	تأمينات نقدية مقابل إعمادات مستندية
١٤,٤٣٠,٥٢٩	١٦,٠٢١,٦٦٠	تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان
٤١٩,٩١٥	٤٢٦,٩٤٥	ودائع وقلبية
٢٨٠,٩٦٢	٢٨٠,٩٦٢	أخرى
<u>٨٣٤,٦١٥,٣٥٣</u>	<u>٧٩٠,٠٤٨,٣٠٦</u>	

١٥ - ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآلاف الدنانير العراقية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٦,١١٩,٩٤٩	٣٠,٣٥٤,٢٨٧	حسابات جارية - عالم خارجي *
٧,٨٨٧,١١٦	٧,٥٢٢,٩٩١	ودائع ثابتة لبنوك خارجية
٤٣,٤٤٩	٦٤١	حسابات جارية لبنوك خارجية
٤٤,٠٥٠,٥١٤	٣٧,٨٧٧,٩١٩	

\* قام مصرف بغداد خلال العام ٢٠١٣ بتحويل مبلغ مقداره ٢٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٢٩,٧٥٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي) إلى فرعه في بيروت، وقد تم تسجيل هذا الرصيد في حينها كوديعة مدينة في حسابات الإدارة العامة للمصرف، أما الفرع فقد قام بتسجيل هذا الرصيد كوديعة دائنة وبفائدة. أصدرت إدارة المجموعة تعليمات بخصوص تصحيح المعالجات المحاسبية التي تم تسجيلها في السابق وعكس هذا الرصيد على الحسابات المتبادلة، بإعتبار أن تلك العمليات قد تمت بين الإدارة العامة للمصرف وفرعه في بيروت. إن عملية التصحيح سوف تتم خلال العام ٢٠١٧. لا يوجد أي أثر على قائمة الدخل الموحد نتيجة تلك المعالجات السابقة، ولكن أثرها يكمن في تضخيم بنود قائمة المركز المالي الموحد.

١٦ - مخصص ضريبة الدخل

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل في العراق. وفيما يلي الحركة على مخصص ضريبة الدخل:

بالآلاف الدنانير العراقية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٠٦٦,٣٤٢	٧,٥٤٤,١٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٧,٥٤٤,١٥٠	٦,٥٥٦,٣٧٧	ضريبة الدخل للسنة
(٥,٠٦٦,٣٤٢)	(٧,٥٤٤,١٥٠)	ضريبة الدخل المنفوعة
٧,٥٤٤,١٥٠	٦,٥٥٦,٣٧٧	

حصلت المجموعة على براءة النمة الضريبية من سلطة الضرائب في العراق للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، إذ قامت المجموعة خلال العام ٢٠١٦ بدفع ضريبة الدخل التي تخص العام ٢٠١٥، بالإضافة إلى دفع مبلغ ١,٥١٦,٠٦٠ ألف دينار عراقي والذي يمثل فروقات ضريبة دخل الأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

١٧ - مطلوبات أخرى

بالآلاف الدنانير العراقية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١,١٣٤,١٠٤	١,١٤١,٦٩٩	الفوائد المستحقة:
٢٦١,٤١٥	٢١٥,٩١٠	حسابات جارية مدينة
٩٥,٧٧٦	٧٦,٠٧٤	أوراق مالية
٣٢,٩٢٤	٣١,٧٤٦	ودائع
١,٥٢٤,٢١٩	١,٤٦٥,٤٢٩	حسابات التوفير
٣,٢٠٩,٥٧,٦٠٨	٥٩,٣٨٧,٤٣٩	مجموع الفوائد المستحقة
١٩,٩٢٨,٠٦١	١٧,٤٤٤,٠٧٥	مبالغ محجوزة بأمر جهات رسمية *
٥,١٩٠,٢٣٠	٣,٢٢٥,٣٥٨	تأمينات نقدية مستلمة
٩٥٨,٨٢٠	١,١٩١,٠٥٨	مصاريف مستحقة
١٢٩,١٢٠	٤٠٦,٤٥١	داننونات
٣٣,٠٦٨٨,٠٥٨	٨٣,١١٩,٨١٠	أخرى





## ٢١ - إيرادات العمولات

بـآلاف الـدينـار العـراقـيـة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٣١١,٣٦٠	٦,٨٦١,٤٠١	عمولات الحوالات
٢,١٣٠,٥٩٤	١,٧٦٥,٤٨١	عمولات نظام (RTGS)
١,٧١١,٦٢٧	١,٥٦٩,٦٨٩	عمولات تحويلات الزبائن بين الفروع
١,٧٤٢,١٥٧	١,٣٨٤,٤٦٣	عمولات خطابات الضمان
٥٦٣,٩٦٣	٦٩٣,٨٥٥	عمولات نظام المقاصة الإلكتروني
٤٥١,٧١٣	٤١٩,٧٢٥	عمولات خدمة (ATM)
٧٢٥,٠٣٣	٢٥٩,٠٧٤	عمولات الإعتمادات المستندية
١٦٨,٩١١	٦٢,٦٨٧	عمولات البطاقة الذكية
١,٧٤٦,٢٤٤	١,٨١٨,٨٤٤	عمولات أخرى
١٤,٥٥١,٦٠٢	١٤,٨٣٥,٢١٩	

## ٢٢ - مصاريف العمولات

بـآلاف الـدينـار العـراقـيـة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٣٤٠,٠٠٨٢	٢,٥٠٩,٤٥١	خدمات مصرفية *
٢٨,١٦٠	-	فروقات ترجمة العملة
٢,٣٦٨,٢٤٢	٢,٥٠٩,٤٥١	

\* قام البنك المركزي العراقي بخصم عمولات عن تحويل المبالغ إلى حسابات مصرف بغداد الجارية لدى فروع البنك المركزي العراقي في أربيل والبصرة.

## ٢٣ - صافي الأرباح من العملات الأجنبية

حققت المجموعة أرباحاً ناتجة من بيع عملة الدولار الأمريكي إلى الزبائن لغرض إصدار إعتمادات مستندية، إذ يتم شراء المبالغ بعملة الدولار الأمريكي من البنك المركزي العراقي بناء على طلبات الزبائن وتمثل الأرباح الفرق بين أسعار الشراء والبيع. بلغ إجمالي أرباح بيع عملة الدولار للزبائن للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يقارب ٣٥ مليار دينار عراقي (٢٠١٥: ما يقارب ٢٨ مليار دينار عراقي).

## ٢٤ - الإستثمارات المالية - المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بـآلاف الـدينـار العـراقـيـة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
-	١,٠١٠,٥٧٣	فوائد السندات المالية
٣,٧٠٤,٥٦٩	٩,١٠,٦٨٢	فوائد حوالات الخزينة
٣,٧٠٤,٥٦٩	١,٩١٢,٢٥٥	



٢٧ - معلومات القطاعات

قامت المجموعة بتوزيع بنود مركزها المالي وأدائها المالي إلى ثلاثة مناطق جغرافية في العراق، بالإضافة إلى فرعها الموجود في بيروت وشركتها التابعة (شركة بغداد للأوراق المالية المحدودة) التي تقع في بغداد. يوضح الجدول أدناه تفاصيل القطاعات التشغيلية للمجموعة:

بالآلاف الدين العراقي					
المجموع	شركة بغداد للأوراق المالية المحدودة	فرع بيروت	إقليم جنوب العراق	إقليم وسط العراق	إقليم شمال العراق
					٣١ كانون الأول ٢٠١٦:
					صافي إيرادات الفوائد
٢٣,٥٠٤,٤١١	١٥,٩٠٣	٢,٥٣٨,٢٥٣	١,٠٣٩,١٦٦	١٠,٠٨٣,٨٤٥	٩,٨٢٧,٢٤٤
					صافي إيرادات العمولات
١٢,٣٢٥,٧٦٨	-	٣,٥٠٨,٠٠٥	١,٢١٤,٢٦٥	٩,٠٧٧,٧٧٥	١,٧٢٧,٩٢٣
					إيرادات تشغيلية أخرى
٣٧,٧٨٩,٨٨٨	١٤,٣٩٥	٢,٠٩٣٣	٨٠٠,٩٥٠	٢٧,٩٨٨,٣٣٦	٨,٩٦٥,٢٧٤
					كلف الموظفين
(١٥,٨٧٤,١٣٠)	(٨٢,٢٤٤)	(١,٥٤٤,٦٥٠)	(١,٤٢٢,٩٣٧)	(١١,٢٢١,٨٤١)	(١,٦٠٢,٤٥٨)
					مصاريف تشغيلية أخرى
(١٩,٨٢٥,٤٢٠)	(١٦,٠٧٧)	(٧٢٣,٧٢٢)	(١,٥٣٤,٧٣٥)	(١٦,٠٨٤,٥٤٣)	(١,٤٦٦,٣٤٣)
					مخصص إنخفاض قيمة القروض والنم
(١١٩,١١١)	(١١٩,١١١)	-	-	-	المدينة الأخرى
					مخصص النقص في النقد
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١١,٠٠٠,٠٠٠)
					ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٦,٨٠١,٤٠٦	(١٨٧,١٣٤)	٥٩٦,٦١٩	٩٦,٧٠٩	١٩,٨٤٣,٥٧٢	٦,٤٥١,٦٤٠
					الموجودات القطاعية
١,٢٠٠,٤٢٤,١١٧	٩٠,٥٢٧	٣٨,٦١٥,٩٨٧	١١٩,٥٤٤,٢٣١	٩٦٤,٩٩٤,٢١٧	٧٦,٣٦٣,١٥٥
					المطلوبات القطاعية
٩١٧,٦٠٢,٤١٢	٣٦٧,٨٩١	٤٢,٧٩٨,١٤٨	١١٩,٦٠٦,١٤٧	٦٦٧,٦٩٤,٠٣٥	٨٧,١٣٦,١٩١





**BANK OF BAGHDAD GROUP**  
**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2016**

**BANK OF BAGHDAD GROUP**  
**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2016**

---

	<u>Page</u>
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	1
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME	2
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY	3
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS	4
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	5 - 44



**BANK OF BAGHDAD GROUP**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
**AS AT 31 DECEMBER 2016**

	Notes	2016 IQD (000)	2015 IQD (000)
<b><u>ASSETS</u></b>			
<b><u>Current assets</u></b>			
Cash and cash equivalents	5	541,806,853	795,650,150
Due from banks and other financial institutions	6	276,377,930	230,750,758
Available-for-sale investment securities	7	5,864,988	7,026,253
Loans and other receivables	8	195,066,079	261,797,030
Other assets	9	23,788,472	30,443,196
<b>Total current assets</b>		<b><u>1,042,904,322</u></b>	<b><u>1,325,667,387</u></b>
<b><u>Non-current assets</u></b>			
Held-to-maturity financial investments	10	97,399,325	92,794,331
Property and equipment, net	11	31,818,240	32,583,935
Projects in-progress	12	18,782,039	18,255,188
Intangible assets, net	13	9,520,191	9,741,752
<b>Total non-current assets</b>		<b><u>157,519,795</u></b>	<b><u>153,375,206</u></b>
<b>Total assets</b>		<b><u>1,200,424,117</u></b>	<b><u>1,479,042,593</u></b>
<b><u>LIABILITIES AND SHAREHOLDER'S EQUITY</u></b>			
<b><u>LIABILITIES</u></b>			
Deposits from customers	14	790,048,306	834,615,353
Due to banks and other financial institutions	15	37,877,919	44,050,514
Income tax provision	16	6,556,377	7,544,050
Other liabilities	17	83,119,810	330,688,058
<b>Total liabilities</b>		<b><u>917,602,412</u></b>	<b><u>1,216,897,975</u></b>
<b><u>EQUITY</u></b>			
Paid-in share capital	18	250,000,000	250,000,000
Statutory reserve		12,105,065	10,897,547
Investment revaluation reserve		(2,867,619)	(2,631,881)
Other reserves		58,441	58,441
Retained earnings		23,525,818	3,820,511
<b>Total equity</b>		<b><u>282,821,705</u></b>	<b><u>262,144,618</u></b>
<b>Total liabilities and equity</b>		<b><u>1,200,424,117</u></b>	<b><u>1,479,042,593</u></b>

The attached notes from 1 to 29 are an integral part of these financial statements

**BANK OF BAGHDAD GROUP**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2016**

	Notes	2016 IQD (000)	2015 IQD (000)
<b><u>CONTINUING OPERATIONS:</u></b>			
Interest income	19	29,583,523	33,456,548
Interest expense	20	(6,079,112)	(7,849,078)
<b>Net interest income</b>		<b>23,504,411</b>	<b>25,607,470</b>
Commission income	21	14,835,219	14,551,602
Commission expense	22	(2,509,451)	(2,368,242)
<b>Net commission income</b>		<b>12,325,768</b>	<b>12,183,360</b>
Net gain on foreign exchange currency	23	35,007,572	27,848,862
Financial investments – held-to-maturity	24	1,912,255	3,704,569
Dividend income		231,985	104,447
Other income *		638,076	10,463,718
<b>Operating income</b>		<b>73,620,067</b>	<b>79,912,426</b>
<b>Other expenses:</b>			
Staff expenses	25	(15,874,130)	(16,833,686)
Other expenses	26	(19,825,420)	(19,004,905)
<b>Operating profit before provisions</b>		<b>37,920,517</b>	<b>44,073,835</b>
Provision for impairment of loans and other receivables	8	(119,111)	(13,910,817)
Provision for cash shortage	9	(11,000,000)	(16,170,482)
<b>Profit for the year before income tax</b>		<b>26,801,406</b>	<b>13,992,536</b>
Tax expense	16	(6,556,377)	(7,544,050)
<b>Profit for the year after income tax</b>		<b>20,245,029</b>	<b>6,448,486</b>
<b><u>OTHER COMPREHENSIVE LOSS:</u></b>			
Unrealized loss on available-for-sale financial assets		(235,738)	(2,183,856)
<b>Total comprehensive income for the year</b>		<b>20,009,291</b>	<b>4,264,630</b>

\* During the year 2015, management of Bank of Baghdad decided to record IQD 10 billion as a provision for impairment of loans, and to avoid its effect on the Bank's performance results, they used voluntary reserve to cover the loss of the impairment.

The attached notes from 1 to 29 are an integral part of these financial statements



**BANK OF BAGHDAD GROUP**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDER'S EQUITY**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2016**

	<u>Paid-in share capital</u>	<u>Statutory reserve</u>	<u>Voluntary reserve</u>	<u>Investment revaluation reserve **</u>	<u>Other reserves</u>	<u>Retained earnings</u>	<u>Total equity</u>
	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
<b>Balance as at 1 January 2015</b>	<b>250,000,000</b>	<b>10,599,989</b>	<b>10,000,000</b>	<b>(448,025)</b>	<b>58,441</b>	<b>17,221,558</b>	<b>287,431,963</b>
Total comprehensive income for the year:							
Profit for the year after income tax	-	-	-	-	-	6,448,486	6,448,486
Unrealized loss on available-for-sale financial assets	-	-	-	(2,183,856)	-	-	(2,183,856)
IFRS adjustments *	-	-	-	-	-	448,025	448,025
Transfer to statutory reserve	-	297,558	-	-	-	(297,558)	-
Impairment of loans	-	-	(10,000,000)	-	-	-	(10,000,000)
Dividends	-	-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)
<b>Balance as at 31 December 2015</b>	<b>250,000,000</b>	<b>10,897,547</b>	<b>-</b>	<b>(2,631,881)</b>	<b>58,441</b>	<b>3,820,511</b>	<b>262,144,618</b>
Total comprehensive income for the year:							
Profit for the year after income tax	-	-	-	-	-	20,245,029	20,245,029
Unrealized loss on available-for-sale financial assets	-	-	-	(235,738)	-	-	(235,738)
IFRS adjustment *	-	-	-	-	-	2,183,856	2,183,856
Income tax of previous year paid from retained earnings	-	-	-	-	-	(1,516,060)	(1,516,060)
Transfer to statutory reserve	-	1,207,518	-	-	-	(1,207,518)	-
<b>Balance as at 31 December 2016</b>	<b>250,000,000</b>	<b>12,105,065</b>	<b>-</b>	<b>(2,867,619)</b>	<b>58,441</b>	<b>23,525,818</b>	<b>282,821,705</b>

\* IFRS adjustments represent elimination of the effect of previous years impairments of available-for-sale financial assets on the retained earnings.

\*\* Investment revaluation reserve comprises changes in fair value of available-for-sale investments.

The attached notes from 1 to 29 are an integral part of these financial statements



**BANK OF BAGHDAD GROUP**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2016**

	2016	2015
	IQD (000)	IQD (000)
<b><u>Operating activities:</u></b>		
Profit before income tax	26,801,406	13,992,536
Adjustments to reconcile profit before income tax to net cash flows:		
Depreciation and amortization	2,429,740	2,774,136
Provision for impairment of loans and other receivables	119,111	13,910,817
Write-off of loans and other receivables	(4,878,979)	-
Provision for cash shortage	11,000,000	16,170,482
Net investment income	(56)	(208,166)
Gains on disposal of property and equipment	(2,213)	-
	<u>35,469,009</u>	<u>46,639,805</u>
Working capital adjustments:		
Due from banks and other financial institutions	(45,627,172)	251,366,313
Due to banks and other financial institutions	(6,172,595)	(8,808,958)
Available-for-sale investment securities	2,568,913	(1,031,209)
Held-to-maturity financial investments	(4,604,994)	41,434,133
Loans and other receivables	71,490,819	(27,093,135)
Deposits from customers	(44,567,048)	(457,929,972)
Other liabilities	(247,568,248)	162,483,328
Other assets	(4,345,275)	2,032,089
Net cash flows (used in) from operating activities before income tax	(243,356,591)	9,092,395
Income tax paid	(7,544,050)	(5,066,342)
Net cash flows (used in) from operating activities	<u>(250,900,641)</u>	<u>4,026,053</u>
<b><u>Investing activities:</u></b>		
Purchases of property and equipment	(292,836)	(365,712)
Proceeds from sale of property and equipment	66,744	8,020
Proceeds from investment securities	231,985	105,550
Net change in projects in-progress	(526,851)	(390,442)
Net change in intangible assets	(1,214,180)	(8,660,310)
Net cash flows used in investing activities	<u>(1,735,138)</u>	<u>(9,302,894)</u>
<b><u>Financing activities:</u></b>		
Transfer to statutory reserve	(1,207,518)	(297,558)
Dividends paid	-	(20,000,000)
Net cash flows used in financing activities	<u>(1,207,518)</u>	<u>(20,297,558)</u>
Net decrease in cash and cash equivalents	(253,843,297)	(25,574,399)
Cash and cash equivalents at 1 January	795,650,150	821,224,549
Cash and cash equivalents at 31 December	<u>541,806,853</u>	<u>795,650,150</u>

The attached notes from 1 to 29 are an integral part of these financial statements



## **1. GENERAL INFORMATION**

Bank of Baghdad P.J.S.C. ("the Bank") is a private joint stock company, incorporated in the Republic of Iraq in 18 February 1992, in accordance with establishment certificate no. (4512) issued by the companies registrar and companies law no. (36) for the year 1983. The Bank was registered as a first permitted bank in Iraq and started its operations since 1992, with a paid in share capital of IQD 25 million, and the last increase on its paid in share capital was IQD 250 billion during the year 2013. The major shareholders of the Bank's paid in share capital are Burgan Bank who owns 51.79% and Shareef family owns 14%. The Bank's registered office is at Al-Karada city, Baghdad-Iraq, and have other 43 branches in Iraq. The Bank is a subsidiary of Burgan Bank K.S.C.P ("the Parent Company").

The consolidated financial statements of the Bank and its subsidiaries (collectively "the Group") for the year ended 31 December 2016 were authorised for issue in accordance with a resolution of the directors on 27 February 2017.

## **2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

### **2.1 Basis of preparation**

The consolidated financial statements have been prepared on a historical cost basis, except for financial assets classified as fair value through profit or loss, certain financial assets classified as available for sale and derivative financial instruments that are measured at fair value. The consolidated financial statements are presented in Iraqi Dinars (IQD), which is the functional and presentation currency of the Group.

The preparation of consolidated financial statements in conformity with IFRS requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise its judgment in the process of applying the Group's accounting policies where actual results may differ from these estimates. The areas involving a higher degree of judgment or complexity, or areas where assumptions and estimates are significant to the financial statements are disclosed in (Note 2.23).

### **2.2 Statement of compliance**

The consolidated financial statements of the Group have been prepared in accordance with the regulations of the Central Bank of Iraq (CBI). These regulations require adoption of all International Financial Reporting Standards ("IFRS") as issued by International Accounting Standards Board ("IASB") except for the CBI's instructions related to impairment of financial assets measurement.

### **2.3 Presentation of consolidated financial statements**

The Group presents its consolidated statement of financial position in order of liquidity. An analysis regarding recovery or settlement within 12 months after the reporting date (current) and more than 12 months after the reporting date (non-current) is presented in (Note 4). Financial assets and financial liabilities are generally reported gross in the consolidated statement of financial position. They are only offset and reported net when, in addition to having an unconditional legally enforceable right to offset the recognised amounts without being contingent on a future event, the parties also intend to settle on a net basis in all of the following circumstances:

- The normal course of business
- The event of default
- The event of insolvency or bankruptcy of the Bank and/or its counterparties



## **2.4 New standards issued but not yet effective**

The standards and interpretations that are issued, but not yet effective, up to the date of issuance of the Group's consolidated financial statements are disclosed below. The Group intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

### ***IFRS 9: Financial Instruments***

The IASB issued IFRS 9 - Financial Instruments in its final form in July 2014 and is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018 with a permission to early adopt. IFRS 9 sets out the requirements for recognizing and measuring financial assets, financial liabilities and some contracts to buy or sell non-financial assets. This standard replaces IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement. The adoption of this standard will have an effect on the classification and measurement of Group's financial assets but is not expected to have a significant impact on the classification and measurement of financial liabilities. The Group is in the process of quantifying the impact of this standard on the Group's consolidated financial statements, when adopted.

### ***IFRS 15 – Revenue from Contracts with customers***

IFRS 15 was issued by IASB on 28 May 2014 is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2017. IFRS 15 supersedes IAS 11 – Construction Contracts and IAS 18 – Revenue along with related IFRIC 13, IFRIC 18 and SIC 31 from the effective date. This new standard would remove inconsistencies and weaknesses in previous revenue recognition requirements, provide a more robust framework for addressing revenue issues and improve comparability of revenue recognition practices across entities, industries, jurisdictions and capital markets. The Group is in the process of evaluating the effect of IFRS 15 on the Group and do not expect any significant impact on adoption of this standard.

### ***IFRS 14 Regulatory Deferral Accounts***

IFRS 14 is an optional standard that allows an entity, whose activities are subject to rate-regulation, to continue applying most of its existing accounting policies for regulatory deferral account balances upon its first-time adoption of IFRS. Entities that adopt IFRS 14 must present the regulatory deferral accounts as separate line items on the statement of financial position and present movements in these account balances as separate line items in the statement of profit or loss and OCI. The standard requires disclosure of the nature of, and risks associated with, the entity's rate-regulation and the effects of that rate-regulation on its financial statements. IFRS 14 is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2016. This amendment is not expected to have any impact on the Group.

### ***Amendments to IFRS 10, IFRS 12 and IAS 28 - Investment Entities: Applying the Consolidation Exception***

The amendments address issues that have arisen in applying the investment entities exception under IFRS 10. The amendments to IFRS 10 clarify that the exemption (in IFRS 10.4) from presenting consolidated financial statements applies to a parent entity that is a subsidiary of an investment entity, when the investment entity measures all of its subsidiaries at fair value. Furthermore, the amendments to IFRS 10 clarify that only a subsidiary of an investment entity that is not an investment entity itself and that provides support services to the investment entity is consolidated. All other subsidiaries of an investment entity are measured at fair value. The amendments to IAS 28 allow the investor, when applying the equity method, to retain the fair value measurement applied by the investment entity associate or joint venture to its interests in subsidiaries. These amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2016. This amendment is not expected to have any impact on the Group.



### ***Amendments to IAS 27 - Equity Method in Separate Financial Statements***

The amendments will allow entities to use the equity method to account for investments in subsidiaries, joint ventures and associates in their separate financial statements. Entities already applying IFRS and electing to change to the equity method in its separate financial statements will have to apply that change retrospectively. For first-time adopters of IFRS electing to use the equity method in its separate financial statements, they will be required to apply this method from the date of transition to IFRS. The amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2016, with early adoption permitted. These amendments will not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

## **2.5 Basis of consolidation**

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries (investees which are controlled by the Bank). Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Specifically, the Group controls an investee if and only if the Group has:

- Power over the investee (i.e. existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee)
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee, and
- The ability to use its power over the investee to affect its returns

When the Group has less than a majority of the voting or similar rights of an investee, the Group considers all relevant facts and circumstances in assessing whether it has power over an investee, including:

- The contractual arrangement with the other vote holders of the investee
- Rights arising from other contractual arrangements
- The Group's voting rights and potential voting rights

The Group re-assesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control. Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. Assets, liabilities, income and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the Group's consolidated financial statements from the date the Group gains control until the date the Group ceases to control the subsidiary.

Profit or loss and each component of OCI are attributed to the equity holders of the Parent Company of the Group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with the Group's accounting policies. All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

A change in the ownership interest of a subsidiary, without a loss of control, is accounted for as an equity transaction.

If the Group loses control over a subsidiary, it derecognises the related assets (including good will), liabilities, non-controlling interest and other components of equity while any resultant gain or loss is recognised in profit or loss. Any investment retained is recognised at fair value.



The principal operating subsidiaries of the Group are as follows:

Name of company	Principal activities	Country of incorporation	Effective Interest as at 31 December 2016	Effective Interest as at 31 December 2015
Baghdad for Stock Exchange Ltd.	Brokerage	Iraq	100%	100%
Al-Ameen for Insurance Ltd. *	Insurance	Iraq	50.76%	57%

\* The consolidated financial statements for the year ending 31 December 2016 are prepared without adding the Bank's share of Al-Ameen for Insurance, because of difficulties in collecting its financial statements. The consolidation process with this entity will be started in 2017.

## 2.6 Financial instruments

### **Classification of financial instruments**

The Group classifies financial instruments as "fair value through profit or loss", "loans and receivables", "available for sale", "held to maturity" and "financial liabilities at amortised cost". Management determines the appropriate classification of each instrument at initial recognition.

### **Recognition/de-recognition**

A financial asset or a financial liability is recognised when the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. All regular way purchase and sale of financial assets are recognised using settlement date accounting. Changes in fair value between the trade date and settlement date are recognised in the consolidated income statement or in OCI in accordance with the policy applicable to the related instrument. Regular way purchases or sales are purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulations or conventions in the market place.

A financial asset (in whole or in part) is derecognised either when: the contractual rights to receive cash flows from the asset have expired; or the Group has transferred its rights to receive cash flows from the assets or has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass through' arrangement; and either (a) the Group has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or (b) the Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset. Where the Group has transferred its right to receive cash flows from an asset and has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset nor transferred control of the asset, the asset is recognised to the extent of the Group's continuing involvement in the asset.

A financial liability is derecognised when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expired. When an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as the derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference in the respective carrying amounts is recognised in the consolidated income statement.



### **Measurement**

All financial assets or financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs are added only for those financial instruments not measured at fair value through profit or loss. Transaction costs on financial assets at fair value through profit or loss are recognised in the consolidated income statement.

### **Financial assets at fair value through profit or loss**

Financial assets at fair value through profit or loss includes financial assets held for trading and financial assets designated upon initial recognition as at fair value through profit or loss. Financial assets are classified as held for trading if they are acquired for the purpose of selling or buying in the near term. Changes in fair value are recognised in net investment income. Interest earned is accrued in interest income, using the effective interest rate (EIR), while dividend income is recorded under operating income, in the consolidated income statement, when the right to receive the payment has been established. Financial assets are designated as at fair value through profit or loss, if they are managed and their performance is evaluated on reliable fair value basis in accordance with documented investment strategy. After initial recognition financial assets at fair value through profit or loss are remeasured at fair value with all changes in fair value recognised in the consolidated income statement. Derivative instruments are categorised as held for trading unless they are designated as hedging instruments.

### **Financial assets held to maturity**

Non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturities are classified as held to maturity when the Group has the positive intention and ability to hold to maturity.

After initial recognition, held to maturity financial assets are carried at amortised cost using the EIR method, less impairment losses, if any. Amortised cost is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition and fees that are an integral part of the EIR. The amortisation presents in the consolidated income statement as financial investments – held-to-maturity.

### **Loans and other receivables**

These are non-derivative financial assets having fixed or determinable payments that are not quoted in an active market. These are subsequently measured at amortised cost using the effective yield method adjusted for impairment losses, if any.

Loans and advances to customers are classified as "loans and other receivables".

### **Financial assets available for sale**

Financial assets available for sale include equity and debt securities. Equity investments classified as available for sale are those that do not qualify to be classified as loans and receivables, held to maturity or at fair value through profit or loss. Debt securities in this category are those which are intended to be held for an indefinite period of time that may be sold in response to needs for liquidity or changes in interest rates, exchange rates or equity prices.

These are subsequently measured at fair value with gains and losses being recognised as unrealized gains or losses in the equity as "investment revaluation reserve" until the financial assets are derecognised or until the financial assets are determined to be impaired at which time the cumulative gains and losses previously reported as OCI in equity are transferred to the consolidated income statement.

Financial assets whose fair value cannot be reliably measured are carried at cost less impairment losses, if any.



### ***Financial liabilities at amortised cost***

These financial liabilities are subsequently measured at amortised cost using the EIR. "Due to banks", "due to other financial institutions ("OFI")", "deposit from customers", and "other liabilities" are classified as "financial liabilities at amortised cost".

### **2.7 Financial guarantees**

In the ordinary course of business, the Group gives financial guarantees, consisting of letters of credit, guarantees and acceptances. Financial guarantees are initially recognised in the financial statements at fair value, being the premium received. The premium received is amortised in the consolidated income statement in 'Commission income' on a straight line basis over the life of the guarantee. The guarantee liability is subsequently measured as a higher of the amount initially recognised less amortisation or the value of any financial obligation that may arise as a result of financial guarantee. Any increase in the liability relating to financial guarantees is recorded in the consolidated income statement.

### **2.8 Fair value measurement**

The Group measures its financial instruments at each financial position date. Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either:

- In the principal market for the asset or liability, or
- In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability

The principal or the most advantageous market must be accessible to by the Group.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Group uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximising the use of relevant observable inputs and minimising the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorised within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 — Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities
- Level 2 — Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable
- Level 3 — Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable

Set out below is a comparison by class of the carrying amounts and fair values of financial instruments carried in the consolidated financial statements as at 31 December 2016 and 31 December 2015:



	Carrying amount		Fair value	
	2016	2015	2016	2015
	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
<b>Financial assets</b>				
Cash and cash equivalents	541,806,853	795,650,150	541,806,853	795,650,150
Due from banks and other financial institutions	276,377,930	230,750,758	276,377,930	230,750,758
Available-for-sale investment securities	5,864,988	7,026,253	5,864,988	7,026,253
Loans and other receivables	195,066,079	261,797,030	195,066,079	261,797,030
Held-to-maturity financial investments	97,399,325	92,794,331	97,399,325	92,794,331
Other assets	23,788,472	30,443,196	23,788,472	30,443,196
	<u>1,140,303,647</u>	<u>1,418,461,718</u>	<u>1,140,303,647</u>	<u>1,418,461,718</u>
<b>Financial liabilities</b>				
Deposits from customers	790,048,306	834,615,353	790,048,306	834,615,353
Due to banks and other financial institutions	37,877,919	44,050,514	37,877,919	44,050,514
Other liabilities	83,119,810	330,688,058	83,119,810	330,688,058
	<u>911,046,035</u>	<u>1,209,353,925</u>	<u>911,046,035</u>	<u>1,209,353,925</u>

#### **Amortised cost**

This is computed using the effective interest method less any allowance for impairment. The calculation takes into account any premium or discount on acquisition and includes transaction costs and fees that are an integral part of the effective interest rate.

#### **Offsetting of financial instruments**

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the consolidated statement of financial position, if there is a currently enforceable legal right to offset and intends to settle on a net basis, to realise the asset and settle the liability simultaneously.

#### **Assets pending sale**

The Group occasionally acquires non-monetary assets in settlement of certain financing receivables and loans and advances. Such assets are stated at the lower of the carrying value of the related financing receivables and loans and advances and the current fair value. Gains or losses on disposal, and revaluation losses, are recognised in the consolidated income statement.

#### **2.9 Impairment of financial assets**

The Group assesses at each reporting date whether there is an objective evidence that a specific financial asset or a group of financial assets are impaired. A financial asset or a group of financial assets is deemed to be impaired, if and only if, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events that has occurred after the initial recognition of the asset and that loss event (or events) has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or group of financial assets that can be reliably estimated. Objective evidence that a specific financial asset or a group of financial assets classified as loans and other receivables are impaired includes whether any payment of principal or interest is overdue by more than 90 days or there are any known difficulties in the cash flows including the sustainability of the counterparty's business plan, credit rating downgrades, breach of original terms of the contract, its ability to improve performance once a financial difficulty has arisen, deterioration in the value of collateral etc.



The Group assess whether objective evidence of impairment exists on an individual basis for each individually significant asset and collectively for others not deemed individually significant except for financial assets classified as due from banks and financial institutions and loans and receivables where minimum general provision as per CBI's instructions is followed.

The impairment loss for financial assets classified as loans and other receivables is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows including amounts recoverable from collateral and guarantees, discounted at the financial asset's original effective interest rate. If the financial asset has a variable interest rate, the discount rate for measuring any impairment loss is the current effective interest rate determined under the contract. The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognised in the consolidated income statement.

For debt instruments classified as available-for-sale, the Group assesses individually whether there is objective evidence of impairment based on the same criteria as financial assets classified as loans and receivables. However, the amount recorded for impairment is the cumulative loss measured as the difference between the amortised cost and the current fair value, less any impairment loss on that investment previously recognised in the consolidated income statement. If, in a subsequent period, the fair value of a debt instrument increases and the increase can be objectively related to a credit event occurring after the impairment loss was recognised in the consolidated income statement, the impairment loss is reversed through the consolidated income statement.

In the case of equity instruments classified as 'available for sale', a significant or prolonged decline in the fair value of the security below its cost is considered in determining whether the assets are impaired. If any evidence of impairment exists, the cumulative loss measured as the difference between the acquisition cost and the current fair value, less any impairment loss on that financial asset previously recognised in the consolidated income statement, is recognised in the consolidated income statement. Subsequent increases in fair value of such available for sale equity instruments are not reversed through the consolidated income statement.

For non-equity financial assets, the carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognised in the consolidated income statement. If, in a subsequent period, the amount of the estimated impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognised, the previously recognised impairment loss is increased or reduced by adjusting the allowance account.

Financial assets are written off when there is no realistic prospect of recovery.

## **2.10 Renegotiated loans**

In the event of a default, the Group seeks to restructure loans rather than take possession of collateral. This may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. When the terms and conditions of these loans are renegotiated, the terms and conditions of the new contractual arrangement apply in determining whether these loans remain past due. Management continually reviews renegotiated loans to ensure that all criteria are met and that future payments are likely to occur.



## 2.11 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents as referred to in the cash flow statement comprises cash on hand, non-restricted current accounts with the CBI and amounts due from banks on demand or with an original maturity of three months or less.

## 2.12 Property and equipment

Property and equipment are stated at historical cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses, if any. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the item. Cost may also include transfers from equity of any gains/losses on qualifying cash flow hedge of foreign currency purchases of property and equipment. Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Group and the cost of the item can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. All other repairs and maintenance are charged to consolidated income statement during the period in which they are incurred.

Land is not depreciated. Depreciation of other property and equipment is calculated using the straight-line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful lives, as follows:

	Useful life (Years)
Buildings	33
Equipment	5
Motor vehicles	5
Furniture and office equipment	5

The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period. An asset's carrying amount is written down immediately to its recoverable if the asset's carrying amount is greater than its estimated recoverable amount (Note 2.23).

Gains and losses on disposals are determined by comparing the proceeds with the carrying amount and are recognised within other gains (losses) in the consolidated income statement.

## 2.13 Intangible assets

Intangible assets represent separately identifiable non-monetary assets without physical substance arising from business combinations. Intangible assets are measured on initial recognition at cost. The cost of intangible assets acquired in a business combination is the fair value as at the date of acquisition. Following initial recognition, intangible assets are carried at cost less any accumulated amortisation and any accumulated impairment losses.

The useful lives of intangible assets are assessed as finite. Intangible assets with finite lives are amortised over the useful economic life, as mentioned below, and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a finite useful economic life is reviewed at least at each financial position date. Changes in the expected useful economic life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset is accounted for by changing the amortisation period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the consolidated income statement under "other expenses" consistent with the function of the intangible asset.



Amortisation is calculated using the straight-line method to write down the cost of intangible assets over their estimated useful economic lives as follows:

	Useful life
	Years
Long-term rent of Nidal building	15
Long-term rent of Tikreet building	15
Accounting system	5

Gains or losses arising from derecognition of an intangible asset are measured as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset and are recognised in the consolidated income statement when the asset is derecognised. A previously recognised impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognised.

#### **2.14 Projects in-progress**

Projects in progress comprise costs incurred on incomplete projects, which include cost of land, design cost, construction, direct wages and portion of the indirect costs. After completion, all projects' costs are capitalized and transferred to property and equipment.

The carrying values of projects in progress are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying value may not be recoverable. If any such indication exists and where the carrying values exceed the estimated recoverable amount, the projects are written down to their recoverable amount.

#### **2.15 End of service indemnity**

Provision is made for amounts payable to employees under the Iraqi Labour Law. This liability, which is unfunded, represents the amount payable to each employee as a result of termination on the reporting date. This basis is considered to be a reliable approximation of the present value of the final obligation. The Group will start calculating a provision for end of services to employees, and will be recorded during the year 2017.

#### **2.16 Revenue recognition**

##### ***Interest and similar income and expense***

Interest income and expense are recognised in the consolidated income statement for all financial instruments measured at amortised cost, interest bearing assets classified as available-for-sale and financial instruments designated at fair value through profit or loss using effective interest rate method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash flows through the expected life of the financial instrument or, a shorter period, when appropriate, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, all fees and points paid or received between parties to the contract, transaction costs and all other premiums or discounts are considered, but not future credit losses.

Once a financial instrument is impaired, interest is thereafter recognised using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. When the Group enters into an interest rate swap to change interest from fixed to floating (or vice versa) the amount of interest income or expense is adjusted by the net interest on the effective portion of the swap.



All fees paid or received are treated as an integral part of the effective interest rate of financial instruments and are recognised over their lives, except when the underlying risk is sold to a third party, at which time it is recognised immediately.

#### **Commission income**

Commission earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include credit related fees and other management fees. Loan commitment fees and originating fees that are an integral part of the effective interest rate of a loan are recognised (together with any incremental cost) as an adjustment to the effective interest rate on loan.

#### **Dividend income**

Dividend income is recognised when the right to receive payment is established.

### **2.17 Dividends on ordinary shares**

Dividends on ordinary shares are recognised as a liability and deducted from equity when they are approved by the Bank's shareholders. Interim dividends are deducted from equity when they are declared and are no longer at the discretion of the Bank.

Dividends for the year that are approved after the reporting date are disclosed as an event after the reporting date.

### **2.18 Foreign currency translation**

#### **(a) Functional and presentation currency**

Items included in the consolidated financial statements are measured using the currency of the primary economic environment in which the entity operates ('the functional currency'). The consolidated financial statements are presented in IQD, which is the Group's functional currency.

#### **(b) Transactions and balances**

Foreign currency transactions are translated into the functional currency using the exchange rates prevailing at the dates of the transactions or valuation where items are re-measured.

Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in the consolidated income statement. Foreign exchange gains and losses are presented in the consolidated income statement within 'other income'.

### **2.19 Income tax**

The tax expense for the period comprises current tax. Tax is recognized in the consolidated income statement, except to the extent that it relates to items recognised in other comprehensive income or directly in equity. In this case the tax is also recognised in other comprehensive income or directly in equity, respectively.

The current income tax charge is calculated on the basis of the tax laws enacted or substantively enacted at the consolidated statement of financial position date in Iraq and in accordance with IAS 12. Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation. It establishes provisions where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to the tax authorities.

Income tax payable on taxable profit ('current tax') is recognised as an expense in the period in which the profits arise in accordance with the fiscal regulations of Iraq, in which the Group operates.



Deferred tax is provided using the liability method on temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes at the reporting date.

Deferred tax assets are recognised for all deductible temporary differences, the carry forward of unused tax credits and any unused tax losses. Deferred tax assets are recognised to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary differences, and the carry forward of unused tax credits and unused tax losses can be utilised, except when the deferred tax asset relating to the deductible temporary difference arises from the initial recognition of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilised. Unrecognised deferred tax assets are re-assessed at each reporting date and are recognised to the extent that it has become probable that future taxable profits will allow the deferred tax asset to be recovered.

Deferred tax assets and deferred tax liabilities are offset if a legally enforceable right exists to set off current tax assets against current income tax liabilities and the deferred taxes relate to the same taxable entity and the same taxation authority.

## **2.20 Segment information**

A business is a group of assets and operations that jointly engage in the rendering of products or services and subject to risks and rewards that differ from those of other business segments.

A geographical segment is associated with providing products or services in a specific economic environment that is subject to risks and rewards that differ from those of segments operating in other economic environments.

## **2.21 Contingencies**

Contingent assets are not recognised in the consolidated financial statements, but are disclosed when an inflow of economic benefit is probable.

## **2.22 Fiduciary assets**

Assets and related deposits held in trust or in a fiduciary capacity are not treated as assets or liabilities of the Group and accordingly are not included in the consolidated statement of financial position.

## **2.23 Significant accounting judgments, estimates and assumptions**

The preparation of the Group's consolidated financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amount of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, as well as the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

The management's estimates adopted in the preparation of the consolidated financial statements are reasonable and detailed as follows:



## **Judgments**

In the process of applying the Group's accounting policies, management has made the following judgements, apart from those involving estimations, which have the most significant effect on the amounts recognised in the consolidated financial statements:

### ***Classification of financial assets***

On acquisition of financial assets, management decides whether it should be classified as investments at fair value through profit or loss or investments available for sale or loans and other receivables or held to maturity.

### ***Impairment of financial assets available for sale***

The Group treats available for sale equity investments as impaired when there has been a significant or prolonged decline in the fair value below its cost or where other objective evidence of impairment exists. The determination of what is "significant" or "prolonged" requires considerable judgement. In making this judgement, the Group evaluates, among other factors, historical share price movements and duration and extent to which the fair value of an investment is less than its cost.

### ***Income taxes***

The Group recognises liabilities for anticipated tax audit issues based on estimates of whether additional taxes will be due. Where the final tax outcome of these matters is different from the amounts that were initially recorded, such differences will impact the current and deferred income tax assets and liabilities in the period in which such determination is made.

## **Estimation uncertainty and assumptions**

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year are discussed below. The Group based its assumptions and estimates on parameters available when the consolidated financial statements were prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances beyond the control of the Group. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

### ***Fair values of assets and liabilities including intangible assets***

Considerable judgement by management is required in the estimation of the fair value of the assets including intangible assets with finite useful life, liabilities and contingent liabilities acquired.

### ***Impairment losses on loans and other receivables***

The Group reviews its loans and advances on a quarterly basis to assess whether a provision for impairment should be recorded in the consolidated income statement. In particular, considerable judgement by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the level of provisions required. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty, and actual results may differ resulting in future changes to such provisions.



### ***Fair value measurement of financial instruments***

When the fair values of financial assets and financial liabilities recorded in the consolidated statement of financial position cannot be measured based on quoted prices in active markets, their fair value is measured using valuation techniques including the DCF model. The inputs to these models are taken from observable markets where possible, but where this is not feasible, a degree of judgement is required in establishing fair values. Judgements include considerations of inputs such as liquidity risk, credit risk and volatility.

Any changes in these estimates and assumptions as well as the use of different, but equally reasonable estimates and assumptions may have an impact on carrying amounts of loans and other receivables and investments available for sale.

### ***Going concern***

The Group's management has made an assessment of its ability to continue as a going concern and is satisfied that it has the resources to continue in business for the foreseeable future. Furthermore, management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. Therefore, the consolidated financial statements continue to be prepared on the going concern basis.

## **3. Risk management**

### **3.1 Introduction and risk profile**

The Bank has operations in Iraq and Lebanon, as explained in (Note 27) Segment information and (Note 3.2.6) Industry Analyses. Whilst risk is inherent in the Bank's activities, it is managed through an integrated risk management framework, including ongoing identification, measurement and monitoring, subject to risk limits and other controls. This process of risk management is critical to the Bank's continuing profitability and each individual within the Bank is accountable for the risk exposures relating to his or her responsibilities. The Bank is exposed to credit risk, liquidity risk and market risk. It is also subject to country risk and various operating and business risks.

#### **3.1.1 Risk management structure**

The Board of Directors is responsible for the overall risk management approach and for approving the risk management strategies and principles.

The Board has appointed the Supervisory Board which is responsible for monitoring the overall risk process within the Bank and fulfils the responsibilities of the audit committee.

The Risk Committee has the overall responsibility for the development of the risk strategy and implementing principles, frameworks, policies and limits. The Risk Committee is responsible for managing risk decisions and monitoring risk levels and reports to the Supervisory Board.

The Risk Management Unit is responsible for implementing and maintaining risk related procedures to ensure an independent control process is maintained. The unit works closely with and reports to the Risk Committee, to ensure that procedures are compliant with the overall framework.



Each business group has its own unit which is responsible for the control of risks, including monitoring the actual risk of exposures against authorised limits and the assessment of risks of new products and structured transactions. It is the Bank's policy that this unit also ensures the complete capture of the risks in its risk measurement and reporting systems. The Bank's policy also requires that exceptions are reported on a daily basis, where necessary, to the Risk Committee, and the relevant actions are taken to address exceptions and any areas of weakness.

The Bank's Treasury is responsible for managing its assets and liabilities and the overall financial structure. It is also primarily responsible for the funding and liquidity risks of the Bank.

The Bank's policy is that risk management processes throughout the Bank are audited annually by the Internal Audit function, which examines both the adequacy of the procedures and the Bank's compliance with the procedures. Internal Audit discusses the results of all assessments with management, and reports its findings and recommendations to the Supervisory Board.

### **3.1.2 Risk mitigation and risk culture**

As part of its overall risk management, the Bank uses derivatives and other instruments to manage exposures resulting from changes in interest rates, foreign currencies, equity risks, credit risks, and exposures arising from forecast transactions.

### **3.1.3 Risk measurement and reporting system**

The Bank's risks are measured using a method that reflects both the expected loss likely to arise in normal circumstances and unexpected losses, which are an estimate of the ultimate actual loss based on statistical models. The models make use of probabilities derived from historical experience, adjusted to reflect the economic environment. The Bank also runs worst-case scenarios that would arise in the event that extreme events which are unlikely to occur do, in fact, occur.

Monitoring and controlling risks is primarily performed based on limits established by the Bank. These limits reflect the business strategy and market environment of the Bank as well as the level of risk that the Bank is willing to accept, with additional emphasis on selected industries. In addition, the Bank's policy is to measure and monitor the overall risk-bearing capacity in relation to the aggregate risk exposure across all risk types and activities.

Information compiled from all the businesses is examined and processed in order to analyse, control and identify risks on a timely basis. This information is presented and explained to the Board of Directors, the Risk Committee, and the head of each business division. The report includes aggregate credit exposure, credit metric forecasts, hold limit exceptions, liquidity ratios and risk profile changes. On a monthly basis, detailed reporting of industry, customer and geographic risks takes place. Senior management assesses the appropriateness of the allowance for credit losses on a monthly basis. The Supervisory Board receives a comprehensive risk report once a quarter which is designed to provide all the necessary information to assess and conclude on the risks of the Bank.

## **3.2 Credit risk**

Credit risk is the risk that the Bank will incur a loss because its customers or counterparties fail to discharge their contractual obligations. The Bank manages and controls credit risk by setting limits on the amount of risk it is willing to accept for individual counterparties and for geographical and industry concentrations, and by monitoring exposures in relation to such limits.



The Bank has established a credit quality review process to provide early identification of possible changes in the creditworthiness of counterparties, including regular collateral revisions. Counterparty limits are established by the use of a credit risk classification system, which assigns each counterparty a risk rating. Risk ratings are subject to regular revision. The credit quality review process aims to allow the Bank to assess the potential loss as a result of the risks to which it is exposed and take corrective action.

### 3.2.1 Impairment assessment

For accounting purposes, the Bank uses an incurred loss model for the recognition of losses on impaired financial assets. This means that losses can only be recognised when objective evidence of a specific loss event has been observed.

### 3.2.2 Credit-related commitments risks

The Bank makes available to its customers guarantees that may require that the Bank makes payments on their behalf and enters into commitments to extend credit lines to secure their liquidity needs. Letters of credit and guarantees (including standby letters of credit) commit the Bank to make payments on behalf of customers in the event of a specific act, generally related to the import or export of goods. Such commitments expose the Bank to similar risks to loans and are mitigated by the same control processes and policies.

### 3.2.3 Credit risk exposure for each internal credit risk rating for corporate and small business lending

The Bank manages the credit quality of financial assets using internal credit ratings. It is the Bank's policy to maintain accurate and consistent risk ratings across the credit portfolio. This facilitates focused management of the applicable risks and the comparison of credit exposures across all lines of business, geographic regions and products. The rating system is supported by a variety of financial analytics, combined with processed market information to provide the main inputs for the measurement of counterparty risk. All internal risk ratings are tailored to the various categories and are derived in accordance with the Bank's rating policy. The attributable risk ratings are assessed and updated regularly.

### 3.2.4 Commitments and guarantees

To meet the financial needs of customers, the Bank enters into various irrevocable commitments and contingent liabilities. Even though these obligations may not be recognised on the statement of financial position, they do contain credit risk and are, therefore, part of the overall risk of the Bank.

The table below shows the Bank's maximum credit risk exposure for commitments and guarantees. The maximum exposure to credit risk relating to a financial guarantee is the maximum amount the Bank could have to pay if the guarantee is called upon. The maximum exposure to credit risk relating to a loan commitment is the full amount of the commitment.

	2016	2015
	IQD (000)	IQD (000)
Letters of guarantees	79,384,649	142,428,990
Letters of credit	14,221,201	86,957,757
	<u>93,605,850</u>	<u>229,386,747</u>



### 3.2.5 Credit quality by class of financial assets

The table below shows the credit quality by class of asset for all financial assets exposed to credit risk, based on the Bank's internal credit rating system. The amounts presented are gross of impairment allowances:

	Neither past due nor impaired			Past due but not impaired	Individually impaired	Total
	High grade	Standard grade	Sub-Standard grade			
	2016	2016	2016			
	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)			
Cash and cash equivalents	541,806,853	-	-	-	-	541,806,853
Due from banks and other financial institutions	275,619,923	-	758,007	-	-	276,377,930
Available-for-sale investment securities	-	-	-	8,732,607	(2,867,619)	5,864,988
Loans and other receivables	62,668,909	28,180,532	16,543,989	112,912,781	(25,240,132)	195,066,079
Held-to-maturity financial investments	71,177,879	-	26,221,446	-	-	97,399,325
Other assets	-	3,902,750	6,939,619	41,261,046	(28,314,943)	23,788,472
	<u>951,273,564</u>	<u>32,083,282</u>	<u>50,463,061</u>	<u>162,906,434</u>	<u>(56,422,694)</u>	<u>1,140,303,647</u>

### 3.2.5 Credit quality by class of financial assets (continued)

	Neither past due nor impaired			Past due but not impaired	Individually impaired	Total
	High grade	Standard grade	Sub- Standard grade			
	2015	2015	2015			
	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)			
Cash and cash equivalents	795,650,150	-	-	-	-	795,650,150
Due from banks and other financial institutions	230,090,546	-	660,212	-	-	230,750,758
Available-for-sale investment securities	-	-	-	9,658,134	(2,631,881)	7,026,253
Loans and other receivables	150,499,700	24,362,171	7,102,658	109,832,501	(30,000,000)	261,797,030
Held-to-maturity financial investments	65,541,835	-	27,252,496	-	-	92,794,331
Other assets	-	5,459,730	6,431,752	35,866,657	(17,314,943)	30,443,196
	<u>1,241,782,231</u>	<u>29,821,901</u>	<u>41,447,118</u>	<u>155,357,292</u>	<u>(49,946,824)</u>	<u>1,418,461,718</u>



### 3.2.6 Industry analysis

The following table shows the risk concentration by industry for the financial assets in the statement of financial position:

	Financial Services	Government	Retails	Corporates	Services	Total
	2016	2016	2016	2016	2016	2016
	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
Cash and cash equivalents	63,634,272	478,172,581	-	-	-	541,806,853
Due from banks and other financial institutions	268,569,023	7,808,907	-	-	-	276,377,930
Available-for-sale investment securities	449,782	-	-	5,415,206	-	5,864,988
Loans and other receivables	-	-	76,438,481	118,627,598	-	195,066,079
Held-to-maturity financial investments	-	97,399,325	-	-	-	97,399,325
Other assets	5,170,468	7,775,635	4,397,674	2,460,834	3,983,861	23,788,472
	<u>337,823,545</u>	<u>591,156,448</u>	<u>80,836,155</u>	<u>126,503,638</u>	<u>3,983,861</u>	<u>1,140,303,647</u>

3.2.6 Industry analysis (continued)

Financial Services	Government	Retails	Corporates	Services	Total
2015	2015	2015	2015	2015	2015
IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
Cash and cash equivalents	101,081,134	-	-	-	795,650,150
Due from banks and other financial institutions	209,849,272	20,901,486	-	-	230,750,758
Available-for-sale investment securities	484,253	-	-	6,542,000	7,026,253
Loans and other receivables	-	-	131,722,988	130,074,042	261,797,030
Held-to-maturity financial investments	-	92,794,331	-	-	92,794,331
Other assets	9,233,518	9,318,196	3,879,284	2,705,892	30,443,196
	320,648,177	817,583,029	135,602,272	139,321,934	1,418,461,718



### **3.3 Liquidity risk and funding management**

Liquidity risk is defined as the risk that the Bank will encounter difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset. Liquidity risk arises because of the possibility that the Bank might be unable to meet its payment obligations when they fall due as a result of mismatches in the timing of the cash flows under both normal and stress circumstances. Such scenarios could occur when funding needed for illiquid asset positions is not available to the Bank on acceptable terms. To limit this risk, management has arranged for diversified funding sources in addition to its core deposit base, and adopted a policy of managing assets with liquidity in mind and monitoring future cash flows and liquidity on a daily basis. The Bank has developed internal control processes and contingency plans for managing liquidity risk. This incorporates an assessment of expected cash flows and the availability of high grade collateral which could be used to secure additional funding if required.

Net liquid assets consist of cash, short-term bank deposits and liquid debt securities available for immediate sale, less deposit for banks and other issued securities and borrowings due to mature within the next month.

The Bank stresses the importance of current accounts and savings accounts as sources of funds to finance lending to customers. They are monitored using the advances to deposit ratio, which compares loans and advances to customers as a percentage of core customer current and savings accounts, together with term funding with a remaining term to maturity in excess of one year. Loans to customers that are part of reverse repurchase arrangements, and where the Bank receives securities which are deemed to be liquid, are excluded from the advances to deposits ratio.

#### **3.3.1 Analysis of financial assets and liabilities by remaining contractual maturities**

The table below summarises the maturity profile of the undiscounted cash flows of the Bank's financial assets and liabilities as at 31 December.

Repayments which are subject to notice are treated as if notice were to be given immediately. However, the Bank expects that many customers will not request repayment on the earliest date it could be required to pay and the table does not reflect the expected cash flows indicated by its deposit retention history.

### 3.3.1 Contractual maturities of undiscounted cash flows of financial assets and liabilities (continued)

As at 31 December 2016	On demand	Less than 3 months	3 to 12 months	1 to 5 years	Over 5 years	Total
	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
<b>Financial assets</b>						
Cash and cash equivalents	541,806,853	-	-	-	-	541,806,853
Due from banks and other financial institutions	68,127,930	-	208,250,000	-	-	276,377,930
Available-for-sale investment securities	5,864,988	-	-	-	-	5,864,988
Loans and other receivables	-	82,839,826	39,640,827	62,668,823	9,916,603	195,066,079
Held-to-maturity financial investments	-	-	-	97,399,325	-	97,399,325
Other assets	-	232,500	23,555,972	-	-	23,788,472
	<u>615,799,771</u>	<u>83,072,326</u>	<u>271,446,799</u>	<u>160,068,148</u>	<u>9,916,603</u>	<u>1,140,303,647</u>
<b>Financial liabilities</b>						
Deposits from customers	475,992,815	43,103,856	270,896,968	54,667	-	790,048,306
Due to banks and other financial institutions	30,354,928	-	7,522,991	-	-	37,877,919
Other liabilities	63,491,792	-	19,628,018	-	-	83,119,810
Income tax provision	-	-	6,556,377	-	-	6,556,377
	<u>569,839,535</u>	<u>43,103,856</u>	<u>304,604,354</u>	<u>54,667</u>	<u>-</u>	<u>917,602,412</u>



### 3.3.1 Contractual maturities of undiscounted cash flows of financial assets and liabilities (continued)

As at 31 December 2015	On demand	Less than 3 months	3 to 12 months	1 to 5 years	Over 5 years	Total
	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
<b>Financial assets</b>						
Cash and cash equivalents	795,650,150	-	-	-	-	795,650,150
Due from banks and other financial institutions	82,334,997	-	148,415,761	-	-	230,750,758
Available-for-sale investment securities	7,026,253	-	-	-	-	7,026,253
Loans and other receivables	-	171,231,988	34,330,792	50,586,264	5,647,986	261,797,030
Held-to-maturity financial investments	-	-	-	92,794,331	-	92,794,331
Other assets	-	32,575	30,410,621	-	-	30,443,196
	<u>885,011,400</u>	<u>171,264,563</u>	<u>213,157,174</u>	<u>143,380,595</u>	<u>5,647,986</u>	<u>1,418,461,718</u>
<b>Financial liabilities</b>						
Deposits from customers	490,013,931	65,714,657	278,763,572	123,193	-	834,615,353
Due to banks and other financial institutions	36,163,398	-	7,887,116	-	-	44,050,514
Other liabilities	305,232,456	-	25,455,602	-	-	330,688,058
Income tax provision	-	-	7,544,050	-	-	7,544,050
	<u>831,409,785</u>	<u>65,714,657</u>	<u>319,650,340</u>	<u>123,193</u>	<u>-</u>	<u>1,216,897,975</u>

### 3.3.1 Contractual maturities of undiscounted cash flows of financial assets and liabilities (continued)

The table below shows the contractual expiry by maturity of the Bank's contingent liabilities and commitments. Each undrawn loan commitment is included in the time band containing the earliest date it can be drawn down. For issued financial guarantee contracts, the maximum amount of the guarantee is allocated to the earliest period in which the guarantee could be called.

	On demand	Less than 3 months	3 to 12 months	1 to 5 years	Over 5 years	Total
	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
<b>2016</b>						
Letters of guarantees	8,931,105	20,800,814	38,427,516	11,225,214	-	79,384,649
Letters of credit	-	13,842,400	378,801	-	-	14,221,201
<b>Total commitments and guarantees</b>	<u>8,931,105</u>	<u>34,643,214</u>	<u>38,806,317</u>	<u>11,225,214</u>	<u>-</u>	<u>93,605,850</u>
<b>2015</b>						
Letters of guarantees	54,769,760	24,910,938	52,690,652	10,057,640	-	142,428,990
Letters of credit	4,788,664	79,912,527	2,256,566	-	-	86,957,757
<b>Total commitments and guarantees</b>	<u>59,558,424</u>	<u>104,823,465</u>	<u>54,947,218</u>	<u>10,057,640</u>	<u>-</u>	<u>229,386,747</u>



### 3.4 Market risk

Market risk is the risk that the fair value or future cash flows of financial instruments will fluctuate due to changes in market variables such as interest rates, foreign exchange rates and equity prices. The market risk is managed and monitored using sensitivity analyses.

#### 3.4.1 Interest rate risk

Interest rate risk arises from the possibility that changes in interest rates will affect future cash flows or the fair values of financial instruments. The Board has established limits on the interest rate gaps for stipulated periods. The Bank's policy is to monitor positions on a daily basis and hedging strategies are used to ensure positions are maintained within the established limits.

The sensitivity of the income statement is the effect of the assumed changes in interest rates on the profit or loss for a year, based on the floating rate financial assets and financial liabilities held at 31 December 2016, including the effect of hedging instruments. The sensitivity of equity is calculated by revaluing the fixed rate available-for-sale financial assets, including the effect of any associated hedges and swaps designated as cash flow hedges, at 31 December for the effects of the assumed changes in interest rates. The total sensitivity of equity is based on the assumption that there are parallel shifts in the yield curve.

Operational risk is the risk of loss arising from systems failure, human error, fraud or external events. When controls fail to operate effectively, operational risks can cause damage to reputation, have legal or regulatory implications, or lead to financial loss. The Bank cannot expect to eliminate all operational risks, but it endeavours to manage these risks through a control framework and by monitoring and responding to potential risks. Controls include effective segregation of duties, access, authorisation and reconciliation procedures, staff education and assessment processes, such as the use of internal audit.

### 3.6 Operational and business risk

The Bank's risk management framework incorporates a number of measures and tools to monitor this risk. These measures include: stress testing of concentrated portfolios; country risk management committee (meets quarterly or as necessary to review and re-assess guidance for each region); banking and currency crisis; and natural disasters.

Country risk is the risk that an occurrence within a country could have an adverse effect on the Bank, directly by impairing the value of the Group or indirectly through an obligor's ability to meet its obligations to the Bank. Generally, these occurrences relate, but are not limited to: sovereign events such as defaults or restructuring; political events such as contested elections or referendums; restrictions on currency movements; non-market currency convertibility; regional conflicts; economic contagion from other events such as sovereign default issues or regional turmoil;

### 3.5 Country risk

Currency	Change in currency rate in %	Effect on Profit before tax	
		2016	2015
USD	5	4,191,190	9,516,281
EUR	5	141,899	76,732

The table below indicates the currencies to which the Bank had significant exposure at the end of the reported periods on its monetary assets and liabilities and its forecast cash flows. The analysis calculates the effect of a reasonably possible movement of the currency rate against the Iraq Dinar (all other variables being constant) on the income statement. A negative amount in the table reflects a potential net reduction in the income statement, while a positive amount reflects a net potential increase. An equivalent decrease in each of the currencies below against the Iraq Dinar would have resulted in an equivalent but opposite impact.

Currency risk is the risk that the value of a financial instrument will fluctuate due to changes in foreign exchange rates. The Board has set limits on positions by currency. In accordance with the Bank's policy, positions are monitored on a daily basis and hedging strategies are used to ensure positions are maintained within established limits.

### 3.4.2 Currency risk



#### 4 Maturity analysis of assets and liabilities

The table below shows an analysis of assets and liabilities analysed according to when they are expected to be recovered or settled. Trading assets and liabilities have been classified to mature and/or be repaid within 12 months, regardless of the actual contractual maturities of the products. With regard to Loans and other receivables, the Group uses the same basis of expected repayment behaviour as used for estimating the Effective Interest Rate (EIR) method. Issued debt reflect the contractual coupon amortisations.

As at 31 December 2016	Within 12 months	After 12 months	Total
	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
<b>Assets:</b>			
Cash and cash equivalents	541,806,853	-	541,806,853
Due from banks and other financial institutions	276,377,930	-	276,377,930
Available-for-sale investment securities	5,864,988	-	5,864,988
Loans and other receivables	195,066,079	-	195,066,079
Held-to-maturity financial investments	-	97,399,325	97,399,325
Property and equipment, net	-	31,818,240	31,818,240
Projects in-progress	-	18,782,039	18,782,039
Intangible assets, net	-	19,520,191	9,520,191
Other assets	23,788,472	-	23,788,472
<b>Total assets</b>	<b>1,042,904,322</b>	<b>157,519,795</b>	<b>1,200,424,117</b>
<b>Liabilities:</b>			
Deposits from customers	790,048,306	-	790,048,306
Due to banks and other financial institutions	37,877,919	-	37,877,919
Income tax provision	6,556,377	-	6,556,377
Other liabilities	83,119,810	-	83,119,810
<b>Total liabilities</b>	<b>917,602,412</b>	<b>-</b>	<b>917,602,412</b>
<b>Net</b>	<b>125,301,910</b>	<b>157,519,795</b>	<b>282,821,705</b>

#### 4 Maturity analysis of assets and liabilities (continued)

As at 31 December 2015	Within 12 months	After 12 months	Total
	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
<b>Assets:</b>			
Cash and cash equivalents	795,650,150	-	795,650,150
Due from banks and other financial institutions	230,750,758	-	230,750,758
Available-for-sale investment securities	7,026,253	-	7,026,253
Loans and other receivables	261,797,030	-	261,797,030
Held-to-maturity financial investments	-	92,794,331	92,794,331
Property and equipment, net	-	32,583,935	32,583,935
Projects in-progress	-	18,255,188	18,255,188
Intangible assets, net	-	9,741,752	9,741,752
Other assets	30,443,196	-	30,443,196
<b>Total assets</b>	<b>1,325,667,387</b>	<b>153,375,206</b>	<b>1,479,042,593</b>
<b>Liabilities:</b>			
Deposits from customers	834,615,353	-	834,615,353
Due to banks and other financial institutions	44,050,514	-	44,050,514
Income tax provision	7,544,050	-	7,544,050
Other liabilities	330,688,058	-	330,688,058
<b>Total liabilities</b>	<b>1,216,897,975</b>	<b>-</b>	<b>1,216,897,975</b>
<b>Net</b>	<b>108,769,412</b>	<b>153,375,206</b>	<b>262,144,618</b>

#### 5 Cash and cash equivalents

	2016	2015
	IQD (000)	IQD (000)
Cash on hand	63,634,272	101,081,134
Cash at central bank of Iraq:		
Current account	347,642,660	572,718,506
Statutory reserve	109,617,823	121,280,510
Clearing room	20,912,098	570,000
	<b>541,806,853</b>	<b>795,650,150</b>



## 6 Due from banks and other financial institutions

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
Deposits with foreign banks *	215,390,000	155,555,761
Current accounts with foreign banks	52,421,017	53,633,299
Current accounts with Governmental banks	7,808,907	20,901,486
Current accounts with national banks	<u>758,006</u>	<u>660,212</u>
	<u>276,377,930</u>	<u>230,750,758</u>

\* Cash at banks is a non-interest bearing current account, except for deposits with foreign banks with an annual interest of 1.5%. During the year 2013, Bank of Baghdad transferred an amount of US \$ 25 million (equivalent to IQD 29,750,000 thousand) to its branch in Beirut. This balance was recorded as a deposit in the Head Quarter. While the branch recorded this balance as a deposit with an interest. The management of the Group has issued instructions regarding the correction of the previously mentioned accounting treatments, and reverse this balance to inter-branch accounts, considering that these transactions took place between the Head Quarter of the Bank and its branch in Beirut. The correction will take place in 2017. There is no impact on the consolidated statement of income as a result of these previous treatments, but the effect is to inflate the items in the consolidated statement of financial position.

## 7 Available-for-sale investment securities

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
Financial assets available for sale	8,732,607	9,658,134
Provision for impairment of investment securities	<u>(2,867,619)</u>	<u>(2,631,881)</u>
	<u>5,864,988</u>	<u>7,026,253</u>

Following is the movement on the provision for impairment of investment securities:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
At 1 January	2,631,881	448,025
Impairment of investment securities	<u>235,738</u>	<u>2,183,856</u>
	<u>2,867,619</u>	<u>2,631,881</u>

## 8 Loans and other receivables

	2016	2015
	IQD (000)	IQD (000)
Loans - corporates	82,393,878	87,257,136
Loans - retails	64,748,021	139,814,473
Overdraft - corporates	13,408,185	13,980,634
Overdraft - retails	2,018,333	2,211,933
Provision for impairment of loans and other receivables	(25,240,132)	(30,000,000)
	<u>137,328,285</u>	<u>213,264,176</u>
Letters of credit *	38,175,083	43,741,794
Letters of guarantee **	17,060,587	2,097,712
Other	2,502,124	2,693,348
	<u>195,066,079</u>	<u>261,797,030</u>

\* Till the date of these consolidated financial statements, the Group granted letters of credit with no cash margin received by IQD 38 billion (2015: 43 billion).

\* The Group granted letter of guarantees to its customers without cash margin by IQD 17 billion (2015: IQD 2 billion). During the year 2016, a customer of ICIC bank which is located in India who granted a letter of guarantee from the Group amounting to USD 12,570,410 (equals IQD 14,958,789,054) did not fulfill his liabilities toward the beneficiary who located in Iraq (Ministry of Electricity). The Group paid the whole amount to the beneficiary in 2016, and filed a lawsuit against ICIC bank. This lawsuit is active till the date of these consolidated financial statements.

Following is the movement on the provision for impairment of loans and other receivables:

	2016	2015
	IQD (000)	IQD (000)
At 1 January	30,000,000	16,089,182
Provision	119,111	13,910,818
Write - offs	(4,878,979)	-
	<u>25,240,132</u>	<u>30,000,000</u>

The impairment provision for credit facilities complies in all material respects with the specific provision requirements of the CBI and IFRS. The book values of loans and receivables approximate their fair value as at 31 December 2016 and 2015 respectively. As at 31 December 2016, loans and receivables of IQD 195,066,079,000 (2015: IQD 261,797,030,000) were fully performing. The aging analysis of loans and other receivables is as follows:

	Total	Neither past due nor impaired	Past due but not impaired			
			91 - 180 days	181 - 360 days	> 360 days	
	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	
31 December 2016	195,066,079	106,377,86	5	14,323,114	11,940,552	62,424,548
31 December 2015	261,797,030	200,801,04	6	5,150,816	14,027,922	41,817,246



## 9 Other assets

	2016	2015
	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
Cash stolen *	33,485,412	26,548,462
Provision for cash shortage	<u>(28,314,943)</u>	<u>(17,314,943)</u>
	5,170,469	9,233,519
Accrued interest receivable	2,955,758	1,125,446
Advances to employees	3,983,860	5,306,305
Prepayments	2,024,884	3,556,681
Cash margin **	1,645,366	1,870,474
Accrued rent revenue	232,500	32,575
Other receivables ***	<u>7,775,635</u>	<u>9,318,196</u>
	<u>23,788,472</u>	<u>30,443,196</u>

\* During the year 2015, an amount of IQD 32,340,950,000 has been stolen when the Bank transferred the money to the Central Bank of Iraq (CBI) – Erbil branch. The Group decided to book a provision for cash shortage along three years starting from 2015 and during the year 2017 the whole amount will be fully booked. The Bank filed two law suits, one against the manager of Erbil branch and other employees, and the second one against the Central Bank of Iraq (CBI) – Erbil branch. Another theft amounting to IQD 1,144,461,720 happened during the year 2014 in Al-Senak branch, and the Group filed a lawsuit against some of its employees. Those law suits are still effective up to date of these financial statements. Cash at central bank and on hand were reduced by the whole amount of two thefts, and a debit balance within other assets have been created with an impairment plan.

\*\* Within cash margin, a balance of IQD 678,880,046 represents legal fees paid for the legal procedures adopted by the Group against defaulted customers.

\*\*\* Within other receivables, a balance of IQD 7 billion represents cheques bought from a customer and withdrawn on the Agricultural bank which is bankrupt. The Group is on the way to record a provision for impairment of this balance during next year.

Following is the movement on the provision for cash shortage:

	2016	2015
	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
At 1 January	17,314,943	1,144,461
Provision for cash shortage	<u>11,000,000</u>	<u>16,170,482</u>
	<u>28,314,943</u>	<u>17,314,943</u>

## 10 Held-to-maturity financial investments

	2016	2015
	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
Bonds with central bank of Iraq	71,177,879	65,541,835
Bonds with central bank of Lebanon	<u>26,221,446</u>	<u>27,252,496</u>
	<u>97,399,325</u>	<u>92,794,331</u>

## 11 Property and equipment

	Lands	Lands acquired as a result of debts	Buildings	Equipment	Motor vehicles	Furniture and office equipment	Total
	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
<u>Cost:</u>							
At 1 January 2016	12,219,979	11,562,521	9,759,603	1,201,785	945,934	7,409,258	43,099,080
Additions	-	-	-	11,900	-	280,936	292,836
Disposals	-	-	-	(13,265)	-	(96,570)	(109,835)
At 31 December 2016	<u>12,219,979</u>	<u>11,562,521</u>	<u>9,759,603</u>	<u>1,200,420</u>	<u>945,934</u>	<u>7,593,624</u>	<u>43,282,081</u>
<u>Depreciation:</u>							
At 1 January 2016	-	-	2,190,255	1,064,751	835,605	6,424,534	10,515,145
Depreciation charge for the year	-	-	298,888	61,699	44,443	588,969	993,999
Disposals	-	-	-	(13,148)	-	(32,155)	(45,303)
At 31 December 2016	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,489,143</u>	<u>1,113,302</u>	<u>880,048</u>	<u>6,981,348</u>	<u>11,463,841</u>
<u>Net book value:</u>							
At 31 December 2016	<u>12,219,979</u>	<u>11,562,521</u>	<u>7,270,460</u>	<u>87,118</u>	<u>65,886</u>	<u>612,276</u>	<u>31,818,240</u>
At 31 December 2015	<u>12,219,979</u>	<u>11,562,521</u>	<u>7,569,348</u>	<u>137,034</u>	<u>110,329</u>	<u>984,724</u>	<u>32,583,935</u>



## 12 Projects in-progress

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	IQD (000)	IQD (000)
At 1 January	18,255,188	17,864,746
Additions during the year	<u>526,851</u>	<u>390,442</u>
	<u>18,782,039</u>	<u>18,255,188</u>

Projects in progress represent buildings under construction. The Management is currently conducting a comprehensive review of these projects and updating its future plans. It is expected that the land will be transferred to property and equipment during 2017.

## 13 Intangible assets, net

Intangible assets represent amounts paid for long term leases and accounting system used by the Group. Intangible assets are amortized over the period of the long term lease and over 5 years for the accounting system. The movement on intangible assets and amortization is as follows:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	IQD (000)	IQD (000)
<u>Net book value:</u>		
At 1 January	9,741,752	2,490,654
Additions	1,214,180	8,660,309
Amortization for the year	<u>(1,435,741)</u>	<u>(1,409,211)</u>
	<u>9,520,191</u>	<u>9,741,752</u>

## 14 Deposits from customers

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	IQD (000)	IQD (000)
Saving accounts	287,916,094	308,829,747
Current accounts - Corporates	287,940,307	273,144,714
Current accounts - Retails	<u>155,909,056</u>	<u>177,538,123</u>
Total current accounts	<u>443,849,363</u>	<u>450,682,837</u>
Fixed deposits - Corporates	10,408,227	14,082,451
Fixed deposits - Retails	<u>18,695,087</u>	<u>27,736,883</u>
Total fixed deposits	<u>29,103,314</u>	<u>41,819,334</u>
Cash margin for LCs	12,449,968	18,152,029
Cash margin for LGs	16,021,660	14,430,529
Temporary deposits	426,945	419,915
Others	<u>280,962</u>	<u>280,962</u>
	<u>790,048,306</u>	<u>834,615,353</u>

### 15 Due to banks and other financial institutions

	2016	2015
	IQD (000)	IQD (000)
Current accounts – overseas *	30,354,287	36,119,949
Fixed deposits due to foreign banks	7,522,991	7,887,116
Current accounts due to foreign banks	641	43,449
	<u>37,877,919</u>	<u>44,050,514</u>

\* During the year 2013, Bank of Baghdad transferred an amount of US \$ 25 million (equivalent to IQD 29,750,000 thousand) to its branch in Beirut. This balance was recorded as a deposit in the Head Quarter. While the branch recorded this balance as a deposit with an interest. The management of the Group has issued instructions regarding the correction of the previously mentioned accounting treatments, and reverse this balance to inter-branch accounts, considering that these transactions took place between the Head Quarter of the Bank and its branch in Beirut. The correction will take place in 2017. There is no impact on the consolidated statement of income as a result of these previous treatments, but the effect is to inflate the items in the consolidated statement of financial position.

### 16 Income tax provision

Income tax provision had been calculated in accordance with the income tax law of Iraq. Movement on the income tax provision is as follows:

	2016	2015
	IQD (000)	IQD (000)
Balance at 1 January	7,544,050	5,066,342
Income tax expense	6,556,377	7,544,050
Income tax paid	(7,544,050)	(5,066,342)
Balance at 31 December	<u>6,556,377</u>	<u>7,544,050</u>

The Group obtained tax clearance from the tax authority for the year ended 31 December 2015. During the year 2016, the Group paid the income tax of 2015, in addition to amount of IQD 1,516,060,000 that relates to income tax of 2014.

### 17 Other liabilities

	2016	2015
	IQD (000)	IQD (000)
<b>Accrued interests:</b>		
Overdraft	1,141,699	1,134,104
Debt notes	215,910	261,415
Deposits	76,074	95,776
Saving	31,746	32,924
Total accrued interests	<u>1,465,429</u>	<u>1,524,219</u>
Amounts reserved by official authorities *	59,387,439	302,957,608
Cash margin	17,444,075	19,928,061
Accrued expenses	3,225,358	5,190,230
Accounts payables	1,191,058	958,820
Other	406,451	129,120
	<u>83,119,810</u>	<u>330,688,058</u>



\* During January 2015, Central Bank of Iraq requested from Bank of Baghdad to reserve an amount of IQD 243,570,169 thousand from the current account of Zain Telecom, because they did not pay the income tax due to the tax authority of Iraq. When the company paid all its tax obligations, Central Bank of Iraq agreed to lift the reference to the seizure of the company's funds. As a result, the Bank of Baghdad lifted the booking during December 2016 and transferred the amount to the company's current account.

## 18 Capital

The Group maintains an actively managed capital base to cover risks inherent in the business and is meeting the capital adequacy requirements determined by the Central Bank of Iraq (CBI). The adequacy of the Group's capital is monitored using the rules and ratios established by the Basel Committee on Banking Supervision.

The Group has complied in full with all its imposed capital requirements over the reported period.

### Capital management

The primary objectives of the Group's capital management policy are to ensure that the Group complies with imposed capital requirements and maintains strong credit ratings and healthy capital ratios in order to support its business and to maximise shareholder value.

The Group manages its capital structure and makes adjustments to it according to changes in economic conditions and the risk characteristics of its activities. In order to maintain or adjust the capital structure, the Group may adjust the amount of dividend payment to shareholders, return capital to shareholders or issue capital securities.

No changes have been made to the objectives, policies and processes from the previous years. However, they are under constant review by the Board.

Group's capital consists of paid-in share capital, statutory reserve, investment revaluation reserve, other reserves and retained earnings that are measured at IQD 282,821,705 thousand as at 31 December 2016 (2015: IQD 262,144,618 thousand).

## 19 Interest income

	2016	2015
	IQD (000)	IQD (000)
Interest of loans – retails	12,528,533	16,998,508
Interest of loans – corporates	8,647,761	9,042,892
Interest of deposits with others	4,711,443	6,059,499
Interest of LCs	3,168,214	615,071
Interest of one night investment at CBI	527,346	734,341
Interest of debit notes	226	6,237
	<u>29,583,523</u>	<u>33,456,548</u>

## 20 Interest expense

	2016	2015
	IQD (000)	IQD (000)
Interest of saving accounts	4,620,215	5,198,158
Interest of fixed deposits	1,432,234	2,605,369
Interest of loan	26,663	45,550
	<u>6,079,112</u>	<u>7,849,078</u>

**21 Commission income**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
Transfers commission	6,861,401	5,311,360
Real Time Gross Settlement (RTGS) commission	1,765,481	2,130,594
Inter-branch commission	1,569,689	1,711,627
Letters of guarantee commission	1,384,463	1,742,157
Electronic Clearing Commission	693,855	563,963
ATM commission	419,725	451,713
Letters of credit commission	259,074	725,033
QiCard commission	62,687	168,911
Other commissions	<u>1,818,844</u>	<u>1,746,244</u>
	<u>14,835,219</u>	<u>14,551,602</u>

**22 Commission expense**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
Banking charges *	2,509,451	2,340,082
Foreign currency differences	-	28,160
	<u>2,509,451</u>	<u>2,368,242</u>

\* The Central Bank of Iraq (CBI) deducted commissions for transferring amounts to the Bank's current accounts at the CBI's branches in Erbil and Basrah.

**23 Net gain on foreign exchange currency**

The Bank realised gains from selling USD currency to customers for the purpose of issuing letters of credit. The Bank buys amounts in USD currency from the Central Bank of Iraq upon requests of its customers, and keeps a difference rate between buying and selling prices as benefits. Total gains in selling USD currency to customers for the year ended 31 December 2016 is around IQD 35 billion (2015: IQD 27.8 billion).

**24 Financial investments – held-to-maturity**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
Interests of bonds	1,010,573	-
Interests of treasury bills	<u>901,682</u>	<u>3,704,569</u>
	<u>1,912,255</u>	<u>3,704,569</u>



**25 Staff expenses**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	IQD (000)	IQD (000)
Basic salaries	6,208,057	6,350,193
Allowances	6,989,628	7,240,054
Income tax for employees	1,235,855	1,229,639
Social security	771,740	792,113
Bonuses	634,156	1,163,845
Overtime	24,229	24,535
Trainings	8,805	4,808
Supplies	1,660	19,350
Others	-	9,149
	<u>15,874,130</u>	<u>16,833,686</u>

**26 Other expenses**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	IQD (000)	IQD (000)
Consulting and researches	3,108,310	1,260,187
Penalties	2,577,076	3,057,770
Depreciation and amortisation	2,429,740	2,774,137
Internet and SWIFT fees	2,135,673	1,361,468
Costs of opening new branches	1,232,596	1,775,682
Transportation of cash	1,116,370	1,388,218
Write-off of accrued interest income	1,084,844	601,064
Maintenance	965,595	970,073
Rent	939,361	916,186
Travels	585,640	712,314
ATM fees	424,504	308,826
Transportation - employees	394,514	524,461
Office supplies	367,276	342,392
Insurance	336,483	551,807
Legal fees	328,652	225,483
Taxes and other fees	319,825	25,025
Oil and gas	255,321	347,007
Advertising and printing	156,579	122,032
Audit fees	148,612	162,137
Communications	138,343	171,005
Hospitality	70,744	105,808
Other expenses	709,362	1,301,823
	<u>19,825,420</u>	<u>19,004,905</u>

## 27 Segment information

The Group has determined its financial position and its financial performance, distributed to three geographic areas in Iraq, in addition to its branch located in Beirut and its subsidiary Baghdad Company for Stock Exchange Ltd. (B.C.S.E) which is located in Baghdad. The table below shows in details the Group's operating segments:

	<u>Northern Iraq region</u>	<u>Middle region</u>	<u>Southern Iraq region</u>	<u>Beirut branch</u>	<u>B.C.S.E. Ltd.</u>	<u>Total</u>
<b>31 December 2016</b>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>	<u>IQD (000)</u>
Net interest income	9,827,244	10,083,845	1,039,166	2,538,253	15,903	23,504,411
Net Commission income	1,727,923	9,077,775	1,214,265	305,805	-	12,325,768
Other operating income	8,965,274	27,988,336	800,950	20,933	14,395	37,789,888
Staff expenses	(1,602,458)	(11,221,841)	(1,422,937)	(1,544,650)	(82,244)	(15,874,130)
Other operating expenses	(1,466,343)	(16,084,543)	(1,534,735)	(723,722)	(16,077)	(19,825,420)
Provision for impairment of loans and other receivables	-	-	-	-	(119,111)	(119,111)
Provision for cash shortage	(11,000,000)	-	-	-	-	(11,000,000)
<b>Net profit before income tax</b>	<u><b>6,451,640</b></u>	<u><b>19,843,572</b></u>	<u><b>96,709</b></u>	<u><b>596,619</b></u>	<u><b>(187,134)</b></u>	<u><b>26,801,406</b></u>
<b>Segmental assets</b>	<u><b>76,363,155</b></u>	<u><b>964,994,217</b></u>	<u><b>119,544,231</b></u>	<u><b>38,615,987</b></u>	<u><b>906,527</b></u>	<u><b>1,200,424,117</b></u>
<b>Segmental liabilities</b>	<u><b>87,136,191</b></u>	<u><b>667,694,035</b></u>	<u><b>119,606,147</b></u>	<u><b>42,798,148</b></u>	<u><b>367,891</b></u>	<u><b>917,602,412</b></u>



27 Segment information (continued)

	Northern Iraq region	Middle region	Southern Iraq region	Beirut branch	B.C.S.E. Ltd.	Total
31 December 2015	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)	IQD (000)
Net interest income	10,173,485	11,489,099	1,221,586	2,358,798	364,502	25,607,470
Net Commission income	2,661,210	8,000,795	1,169,980	351,375	-	12,183,360
Other operating income	4,938,010	34,618,834	2,551,242	13,510	-	42,121,596
Staff expenses	(1,942,095)	(11,616,225)	(1,712,392)	(1,475,667)	(87,307)	(16,833,686)
Other operating expenses	(1,440,373)	(14,836,127)	(1,726,575)	(960,325)	(41,505)	(19,004,905)
Provision for impairment of loans and other receivables	(865)	(13,909,194)	(758)	-	-	(13,910,817)
Provision for cash shortage	(16,170,482)	-	-	-	-	(16,170,482)
<b>Net profit before income tax</b>	<b>(1,781,110)</b>	<b>13,747,182</b>	<b>1,503,083</b>	<b>287,691</b>	<b>235,690</b>	<b>13,992,536</b>
<b>Segmental assets</b>	<b>124,515,510</b>	<b>1,210,546,297</b>	<b>99,063,898</b>	<b>44,537,168</b>	<b>379,720</b>	<b>1,479,042,593</b>
<b>Segmental liabilities</b>	<b>121,665,880</b>	<b>947,134,593</b>	<b>99,247,779</b>	<b>48,753,996</b>	<b>95,727</b>	<b>1,216,897,975</b>

**28 Comparative figures**

Certain comparative figures have been reclassified to adhere with the consolidated financial statements presentation adopted in the current year.

**29 Concentration of risk in geographic area**

The Group is carrying out all of its activities in Iraq and Lebanon. The political and economical destabilization in the area increases the risk of carrying out business and may adversely affect the Group's performance.