



مصرف العربية الاسلامي ش.م.خ

شركة مساهمة خاصة



التقرير السنوي والميزانية العامة والحسابات الختامية

للفترة من 2016/1/12 ولغاية 2016/12/31

بعد التحول الى مصرف اسلامي

مكتب هاشم سليم متمر

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة خليل ابراهيم العبد الله وشركائه

لمراقبة وتدقيق الحسابات

Email: Chs.mutammarah@yahoo.com

Tel: 07708856522

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 07805831503

كرادة ساحة الواثق شارع سلمان فائق - عمارة السعدي بجانب مصرف المنصور

Capital (250) Billion Iraqi Dinar

Head Office

P.O.Box Baghdad 6068 Mansour

Tel. +964 1 541 6905 Fax +964 1 541 7878

info@alarabiyabank.com - www.alarabiyabank.com

Mob. +964 770 442 5004 - 780 211 0044 - 790 194 1097

راس المال (250) مليار دينار عراقي

العراق - بغداد - المنصور - شارع 14 رمضان - مبنى رقم 1

Iraq-Baghdad-Al Mansour -14* Ramadhan St.-Bldg. No.1

المحتويات

2	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
4-15	تقرير مجلس الادارة
17	تقرير الهيئة الشرعية
19	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
21-25	تقرير مراقبوا الحسابات
28	الميزانية العامة
29	كشف الارباح والخسائر
30	كشف حقوق الملكية
31	كشف التدفق النقدي
32-46	الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية



Alarabiya Islamic bank



كلمة رئيس مجلس الإدارة

(1)



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات و السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله و بركاته

من دواعي سروري ان اتقدم اليكم بالشكر و الامتنان بأسمي ونيابة عن اخواني اعضاء مجلس الادارة لحضوركم اجتماعنا هذا لمناقشة التقرير السنوي لعام 2016 لمصرفكم (مصرف العربية الاسلامي) وتقرير مراقب الحسابات ، عن تدقيقه للحسابات الختامية للسنة المذكورة وكذلك فقرات الاجتماع الاخرى و التي بين ايديكم لمناقشتها ولنستمع الى ارائكم السديدة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم نشاطاته وتطوره .

- ونود اعلامكم بالرغم من ان مصرفنا حديث التكوين الا انه وضع الخطط المستقبلية و السياسات الاستراتيجية الهادفة الى ادخال الانظمة المصرفية الحديثة و ايماننا منه بضرورة الارتقاء بنوعية و مستوى الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن ، كذلك حرصنا على التدريب المتواصل لكوادر المصرف في شتى المجالات.

- وفي الختام اكرر شكري بأسمي و اسم اعضاء مجلس الادارة ومساهمينا الى موظفي مصرفنا لجهودهم المبذولة في الارتقاء بمستوى اداء المصرف ، كما نشكر كافة المؤسسات الرسمية وعلى رأسها البنك المركزي العراقي لدعم التواصل للجهاز المصرفي و الاقتصاد الوطني و دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة ورابطة المصارف العراقية الخاصة.

والله ولي التوفيق

احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة



Alarabiya Islamic Bank



تقرير مجلس الإدارة لسنة 2016

(3)



تقرير مجلس الادارة السنوي في نشاط المصرف للفترة من 2016/1/12 ولغاية 2016/12/31

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين ...

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة بخصوص الحسابات الختامية المرفقة للفترة المالية المنتهية في 2016/12/31 متضمناً بيانات ومعلومات عن اعمال ونشاطات المصرف ، الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (94) لسنة 2004م وتعليمات هيئة الاوراق المالية المرقمة (8) لسنة 2010.

نبذة مختصرة عن المصرف

اولاً- تأسيس المصرف وتدرج رأس المال :-

بتاريخ 2005/2/5 قدمت شركة المتحدة العربية الى البنك المركزي العراقي للحصول على اجازة ممارسة اعمال التحويل المالي ، وتم الحصول على اجازة الممارسة المرقمة 1059/3/9 بتاريخ 2005/6/28 و الصادرة من المديرية العامة لمراقبة الصيرفة و الائتمان في البنك المركزي العراقي.

بتاريخ 2008/1/5 قررت هيئتكم تحويل الشركة من شركة محدودة الى شركة مساهمة خاصة وزيادة رأس مالها الى (500,000,000) (خمسمائة مليون دينار).

وبتاريخ 2008/4/22 اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس مال الشركة من خمسمائة مليون دينار الى خمسة مليارات دينار واستناداً الى كتاب " دائرة تسجيل الشركات المرقم 6367 في 2008/4/22.

وبتاريخ 2012/2/2 اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس مال الشركة من خمسة مليارات دينار الى خمسة عشر مليار دينار و استناداً الى كتاب " دائرة تسجيل الشركات المرقم 2547 في 2012/2/1.

وبتاريخ 2013/9/9 اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس مال الشركة من خمسة عشر مليار الى خمسة و اربعين مليار دينار واستناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 22929 في 2013/9/9.

تاريخ التحول:

*وفي نهاية سنة 2015 ولغرض تحول الشركة الى مصرف اسلامي قررت زيادة رأس مالها الى (100) مليار دينار ول تكتمل اجراءات الزيادة لغاية نهاية سنة 2015 حيث تم الانتهاء من الاجراءات بتاريخ 2016/1/11 حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 605 في 2016/1/11 وعليه تم التحول من الشركة العربية المتحدة للتحويل المالي الى مصرف العربية المتحدة الاسلامي بتاريخ 2016/1/12.

تعديل الاسم:

*تم تعديل اسم الشركة من شركة مصرف العربية المتحدة الى شركة مصرف العربية الاسلامي.



اصدار بيانات مالية جديدة

*تم اصدار بيانات مالية لكل من شركة التحويل المالي و المصرف اعتماداً على تاريخ منح التراخيص لمزاولة النشاط المصرفي بتاريخ 2016/6/20.

وعليه رفضت دائرة تسجيل الشركات البيانات اعلاه و أوجبت أن التحول من شركة تحويل مالي الى نشاط مصرف اسلامي يجب ان يتم بتاريخ 2016/1/11 وفقاً لكتابها المرقم 605 في 2016/1/11 مما ادى بالادارة الى اصدار بيانات مالية جديدة وفقاً للكتاب اعلاه.

ثانياً:- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها:-

- بلغ رأس مال المصرف عند تاسيسه في 2016/6/20 (100) مليار دينار عراقي.
- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/9/9 تم اقرار زيادة رأس مال المصرف ليصبح (250) مليار دينار عراقي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (150) مليار دينار عراقي للأكتتاب وفقاً لاحكام المادة 56/ رابعاً من قانون الشركات الا أن البنك المركزي العراقي لم يطلق الوديعة لديه و مقدارها (150) مليار دينار عراقي ولغاية 2016/12/31 بالرغم من اكمال الاجراءات القانونية اللازمة لدى دائرة تسجيل الشركات حسب كتابهم المرقم س/هـ-23339/2 و المؤرخ في 2016/12/7 و المعنون ايضاً الى البنك المركزي العراقي , و في بداية السنة اللاحقة تم اطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي بكتابهم المرقم (187/8/9) في 2017/1/3.

ثالثاً:- اهداف المصرف:-

- أ- تطوير وتحسين وتحديث الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن من خلال مجموعة خدمات مصرفية تتلائم مع احكام الشريعة الاسلامية.
- ب- ادخال النظم المصرفية الحديثة في مجالات الحوكمة وغسل الاموال و ادارة المخاطر.
- ج- تحقيق الانتشار الواسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة.
- د- ان تكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة مصرفية و ادارية متطورة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.



رابعاً - عدد ومواقع فروع المصرف المخطط لفتحها :-

تم وضع خطة من قبل مجلس الادارة وقرارها على فتح (7) فروع جديدة للمصرف خلال سنوات 2017-2018 في المحافظات ادناه :-

- 1- الحلة
- 2- كربلاء
- 3- النجف
- 4- البصرة
- 5- اربيل
- 6- السليمانية
- 7- كركوك

علما ان عدد الفروع الحالية في محافظة بغداد (الفرع الرئيسي - وفرع الرشيد) بالاضافة الى مقر الادارة العامة في محافظة بغداد , وسيتم فتح فرع الكرادة وفرع اخر في بغداد حسب موافقة البنك المركزي العراقي ضمن رخصة الاعمال المصرفية.

خامساً- حقوق المساهمين :-

بلغ مجموع رأس المال المدفوع وجميع احتياطياته في نهاية السنة 2016 اصبح (250,878,541) الف دينار الذي يمثل حقوق الساهمين حسبما مفصل في ادناه :-

البيان	دينار
رأس المال	- <u>250,000,000,000</u>
رصيد حساب الفائض المتراكم الارباح	- <u>1,019,793,000</u>
المدورة (ارصدة محولة من شركة التمويل المالي)	- <u>(141,252,000)</u>
تنزل خسارة الفترة	
الرصيد في 31/كانون الاول/2016	250,879,541,000



سادساً - اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

1- ادناه اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم كما في 2016/12/31 :-

الاسم	المنصب	عدد الاسهم
احمد عبد المجيد جمعة الجبوري	رئيس مجلس الادارة	9,900,000,000
ازهار مؤيد احمد	نائب رئيس مجلس الادارة	2,000
دريد ياسن حمدان	المدير المفوض	649,998,000
عبد المنعم مهدي صالح	عضو	24,750,000,000
مهند حبيب حسين	عضو	24,750,000,000

1- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط :-

الاسم	المنصب	عدد الاسهم
محمد حبيب حسين	عضو	24,750,000,000
حيدر اكرم	عضو	2,000
هدى عبد الوهاب حسن	عضو	2,000
جهاد محمد علي	عضو	2,000
بان درويش فراري	عضو	2,000

2- عقد مجلس ادارة المصرف خلال الفترة من ولغاية نهاية السنة المالية 2016 ثلاث جلسات اثناء مباشرة النشاط المصرفي في 2016/10/2 لغاية نهاية السنة , ويعتمد المصرف نظام خاصاً لمعالجة القرارات الصادرة عن مجلس الادارة و التي تأخذ جانب التخصص ومراحل الاعداد و كتابة المحاضر و الاجتماعات ثم مرحلة المتابعة و التنفيذ للقرارات .



3- المهام الموكلة لاجراء مجلس الادارة .

- أ - السيد احمد عبدالمجيد جمعة : رئيس مجلس الادارة دوره قيادي و ليس تنفيذي.
- ب - السيدة ازهار مؤيد احمد: نائب رئيس مجلس الادارة
- ج - السيد دريد ياسين حمدان: المدير المفوض لديه خبرة في الاعمال المصرفية والادارية والمحاسبة .
- د - عبد المنعم مهدي صالح: عضو مجلس ادارة .
- هـ - مهند حبيب حسين: عضو مجلس ادارة .
- و- محمد حبيب حسين: عضو مجلس ادارة/ خبير في اعمال المحاسبة والاقتصاد والمالية .
- ط - هدى عبد الوهاب حسن: عضو احتياط مجلس ادارة / رئيس لجنة مراجعة الحسابات
- ك - عبد القادر مهدي صالح / رئيس الهيئة الشرعية .
- ل - فاروق شلتاغ مهدي / عضو الهيئة الشرعية .
- م - مها يحيى صيهود / عضو الهيئة الشرعية .
- ن - مريم عبد الهادي عباس / عضو الهيئة الشرعية .
- و - احمد صالح حسين / عضو الهيئة الشرعية .

سابعاً - الرواتب و الاجور و العمالة

أ- بلغ اجمالي الرواتب و الاجور و المكافآت النقدية المدفوعة لغاية نهاية سنة 2016 الى العاملين في المصرف (157,138) الف دينار ، وقد اصبح عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة (32) منتسب من مدخلات كل منهم تزيد عن (350) الف دينار شهرياً .



ب - أعلى خمسة رواتب في المصرف كما في 2016/12 /31

الراتب الشهري	العنوان الوظيفي	مكان العمل	اسم الموظف
	مدير مفوض	الادارة العامة	دريد ياسين حمدان
2,000,000	معاون مدير المفوض	الادارة العامة	احمد جليل امين
2,000,000	مدير الفرع	الفرع الرئيسي	سامر رعد عناد
1,000,000	مدير الادارة والموارد البشرية	الادارة العامة	محمود شاكر محمود
1,000,000	مراقب الامتثال	الادارة العامة	ريم مهدي علي
750,000	امين خزينة	الفرع الرئيسي	احمد عبدالرزاق رشيد

ثامناً - تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل العلمي كما هو عليه في

2016/12/31

العدد	نوع الشهادة
1	دبلوم عالي
21	بكلوريوس
1	معهد
4	اعدادية
2	متوسطة
3	ابتدائية
لا يوجد	دون ذلك



تاسعاً - تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

عدد الموظفين	الوصف الوظيفي	ت
1	المدير المفوض	1
1	نائب المدير المفوض	2
1	مراقب الامتثال	3
4	مدير قسم / مدير قاعة / مدير خزينة	4
1	م. مدير قسم/م. مدير قاعة / رئيس امناء الصناديق	5
-	ملاحظ اول/ مبرمج اقدم / محاسب اقدم	6
1	ملاحظ /مبرمج /محاسب /مشرف حاسبة /محامي	7
15	معاون ملاحظ /معاون مبرمج /معاون محاسب /امين صندوق	8
-	كاتب/مشغل حاسبة/عداد نقود/عامل فني	9
8	موظف استعلامات/موظف خدمة/ مشغل مولدة/حارس/سائق/معتمد	10
32	المجموع	



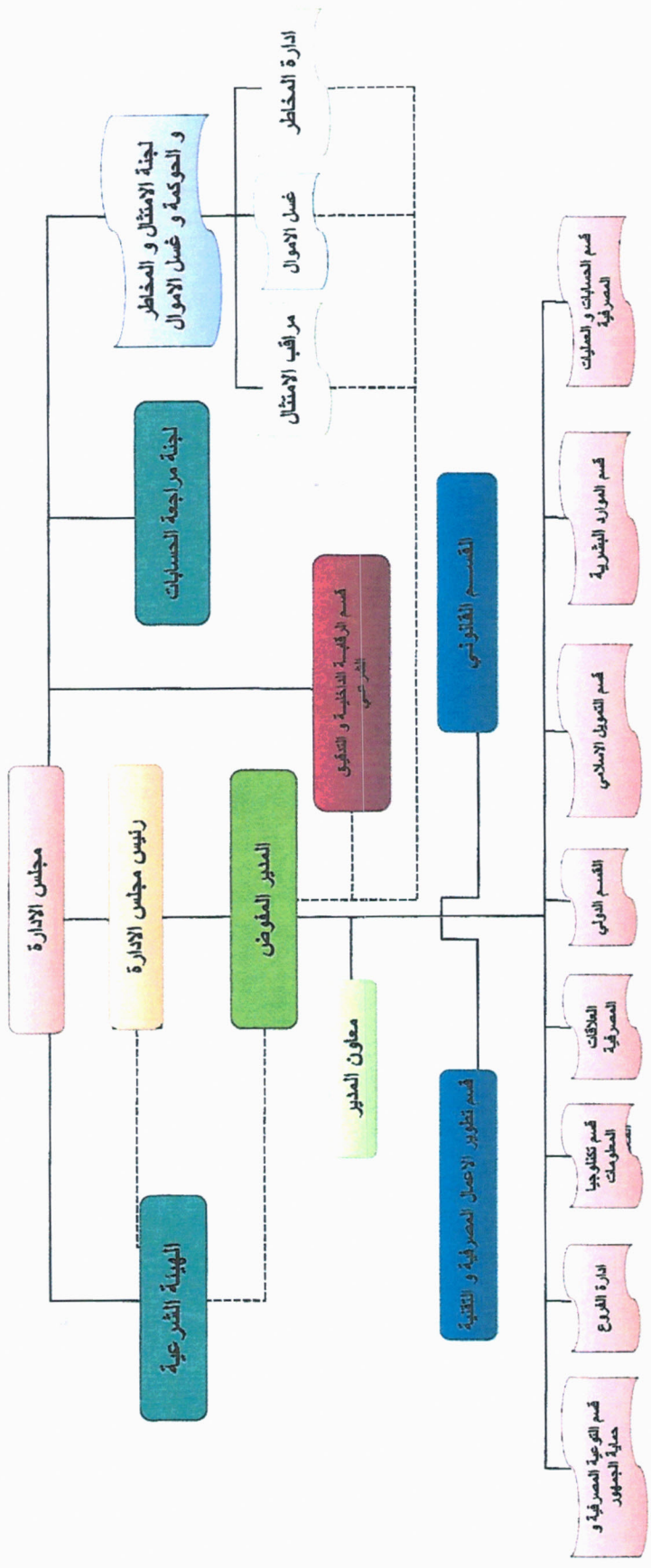
عاشراً- الهيكل التنظيمي للمصرف

أ- تمنح مهمة ادارة مصرف العربية الاسلامي على عاتق اعضاء مجلس ادارته المنتخبين من قبل الهيئة العامة للمصرف ، و الذي يستعين بمستشارين اكفاء . وينبثق منه لجنة مراجعة الحسابات ، وترتبط به مباشرة تشكيلات قطاع الرقابة و مراقب الامتثال و قطاع شؤون مجلس الادارة و رئيس المراقبين الداخليين و اللجان الدائمة و لغرض تنفيذ قرارات مجلس الادارة وادارة الاعمال اليومية للمصرف يعين المجلس المدير المفوض (الرئيس التنفيذي (الاعلى)) ومعاونيه المسؤول كل منهم عن ادارة عدد من الاقسام والعشب والوحدات الادارية .

ب - وقد اتخذ مجلس الادارة عدة قرارات لتشكل اللجان التالية :-

- 1- لجنة مراجعة الحسابات .
- 2- لجنة الامتثال و المخاطر و الحوكمة و غسل الاموال .
- 3- لجنة منح التسهيلات (النقدية و التعهدية) وفق احكام الشريعة الاسلامية و قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 .
- 4- استحداث قسم ضوابط التوعية المصرفية و حماية الجمهور المرقم 427/7/1/9 في 2016/11/7 .
- 5- تشكيل قسم التدقيق الشرعي و التفتيش و المرتبطة بالهيئة الشرعية و حسب قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 .

الهيكل التنظيمي لمصرف العربية الاسلامي





الحادي عشر : المركز المالي للمصرف كما في نهاية عام 2016

بلغ المركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية العامة) كما هو في نهاية السنة المالية 2016- (251) مليار , وفي ادناه نبين الاهمية النسبية للفقرات الرئيسية للمركز المالي :-

الموجودات	مليون دينار	الاهمية النسبية
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	240,890	%96
نقد لدى المصارف المحليه	8,266	%3
تمويلات اسلامية	-	-
موجودات اخرى	2	-
موجودات غير ملموسة	963	-
موجودات ثابتة (صافي)	27	-
مشاريع تحت التنفيذ	1411	%1
المجموع	251,559	%100

المطلوبات	مليون دينار	الاهمية النسبية
ودائع العملاء	587	-
مطلوبات اخرى	57	-
مخصصات	36	-
حقوق المساهمين	250,879	%100
مجموع	251,559	%100

يتضح من الجدول اعلاه ان المصرف لا زال في بداية نشاطه حيث انه منذ منح اجازة اعمال الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي بتاريخ 2016/6/20 علما ان هذه الفترة وبالغلة ستة اشهر من تاريخ منح الاجازة المشار اليها كانت فترة تأسيس وانشاء للمصرف التي شملت تهيئة بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي , شراء المكاتب والاثاث المكتبي واجهزة الحسابات وملحقاتها اضافة الى تهيئة الكوادر وشكلت فقرة النقدية 99% من مجموع موجوداته وحقوق المساهمين شكلت نسبة 100% من مجموع مطلوباته



الثاني عشر: التحكم المؤسسي

ان التحكم المؤسسي يمثل مجموعة من العلاقات ما بين ادارة المصرف, مجلس ادارتها, مساهميها والجهات الاخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة (مثل البنك المركزي العراقي, دائرة تسجيل الشركات, الهيئة العامة للضرائب, هيئة الاوراق المالية) كما انها تبين الالية التي توضح من خلالها اهداف المؤسسة والسوائل لتحقيق تلك الاهداف ومراقبة التحقق. وبالتالي فان الحاكمية المؤسسية الجديدة هي التي توفر لكل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول الى الاهداف, وتسهل ايجاد عملية مراقبة فاعلة وبالتالي تساعد المصرف على استغلال موارده بكفاءة, وهناك عوامل خارجية تلعب دورا مهما في دعم توفر تحكم مؤسسي جيد ومنها ما يلي:

اولا : القوانين والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والاطراف ذات العلاقة مثل المودعين

ثانيا : البيئة الرقابية المناسبة من قبل الجهات الرقابية مثل الحكومة, البنك المركزي العراقي, سوق العراق للاوراق المالية... الخ

ثالثا : القوانين التي تمثل الاطر القانونية التي تحكم العمل المؤسسي داخل البلد كما مبين ادناه :-

- قانون البنك المركزي رقم (56) سنة 2004 .
- قانون الشركات رقم (21) سنة 1997 .
- قانون المصارف رقم (94) سنة 2004 .
- قانون المصارف الاسلامية رقم (43) سنة 2015 .
- قانون التوقيع الالكتروني والمعاملات الالكترونية رقم (78) سنة 2012 .
- قانون مكافحة غسل الاموال رقم (39) سنة 2015 . -
- قانون التجارة رقم (30) سنة 1984.
- سوق العراق للاوراق المالية رقم (24) سنة 1991 .
- تعليمات العمليات الشاملة والاملاك المتروكة رقم (1) سنة 2009 .
- قانون الضرائب رقم (113) سنة 1983 . - تعليمات زيادة رأس المال عن طريق بيع الاسهم رقم (1) سنة 2006.



الثالث عشر: العقود المهمة

تعزيزاً لقوة البنك وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد فقد ركز عمل البنك على توفير وتطوير مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية بما يساهم في كسب العملاء وتمكينه من انجاز معاملاتهم بشكل اسرع اضافة الى بعض المهام المصرفية الاخرى :-

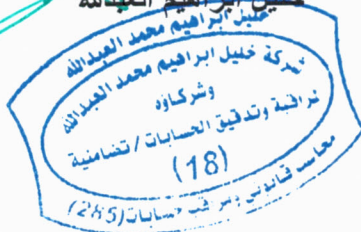
- 1- التعاقد مع شركة انظمة الحاسبات والاتصالات (ICSFS) العالمية على تجهيز نظام مصرفي (BANKS) متكامل يلبي جميع الخدمات المصرفية وبلغ تكلفة شرائه (500) الف دولار .
- 2- اعطاء دورات تفصيلية في النظام المصرفي (BANKS) في ثلاث مراحل.
 - المرحلة الاولى تخص تكنولوجيا المعلومات .
 - مرحلة الثانية تخص النظام المصرفي (BANKS) .
 - المرحلة الثالثة تخص وظائف التمويل الاسلامي .
- 3- التعاقد مع شركة النهريين لشراء سيرفرات بمبلغ (100) الف دولار بغية تنصيب نظام البنوكس عليها
- 4- التعاقد مع شركة KPMG لتقييم المركز المالي حسب توجيهات البنك المركزي مع تحديث واعداد سياسات لامنتال وغسل الاموال وادارة المخاطر. بلغت قيمة العقد (55) الف دولار
- 5- التعاقد مع شركة سوفت لخدمات السوفت بمبلغ (50) الف دولار لضمان السيطرة ومراقبة حركات التحويلات المالية وخاصة البنوك المراسلة
- 6- التعاقد مع شركة فالكون كروب للحمايات بمبلغ (80) الف دولار لضمان حماية موقع الادارة العامة والفرع الرئيسي وفروع المصرف الاخرى كذلك توفير الحماية الزبائن والموظفين .

للتفضل بالاطلاع مع التقدير ...

احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة

دريد ياسين حمدان
المدير المفوض

خليل ابراهيم العيد



محاسبون قانونيين ومراقبي حسابات

هاشم سليم متمر



Al-Arabiya Islamic Bank



الهيئة الشرعية

محضر اجتماع الهيئة الشرعية 2016

للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2016

بسم الله الرحمن الرحيم


الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله وصحبه اجمعين

ثانياً - لقد قمنا بمراجعة المركز المالي للمصرف كما في 31 كانون الاول 2016م وبيان الدخل والايضاحات حولهما للسنة المنتهية في التاريخ المشار اليه. وقد استفسرنا عن بعض النقاط التي تحتاج الى شرح وبيان . وذلك وفقاً للبيان الشرعي رقم (35) والمعيار المحاسبي رقم (9) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية وبراينا :-
1- اظهرت نتيجة النشاط للسنة المالية 2016 - تحقق خسارة وبالتالي لم يتم احتساب الزكاة .
2- ان العقود والعمليات والمعاملات التي اجريت خلال 2016م وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية .


الى/ مساهمي مصرف العربية الاسلامي
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
وفقاً للمادة رقم (3-6) من النظام الداخلي لمصرف العربية الاسلامي نبين ادناه التقرير الشرعي التالي:-
اولاً - عقدت الهيئة اجتماعين في العام المالي المنصرم 2016م. حيث التقت الهيئة خلالها بالادارات المعنية في المصرف وكذلك العاملين والسادة الزبائن . حيث اطمنت الهيئة على سير العمليات والنشاط المصرفي والتي تمت وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية (43) سنة 2015.

وسلام عليكم ورحمة الله وبركاته




عبد القادر مهدي صالح
رئيس الهيئة


مريم عبد الهادي عباس
عضو الهيئة


مها يحيى صيهود
عضو الهيئة


فاروق شلتاغ مهدي
عضو الهيئة


احمد صالح حسين
عضو الهيئة



Alarabiya Islamic bank



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

(18)



لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي

م/ التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات لغاية 2016/12/31

بعد التحية ...

تسر لجنة مراجعة الحسابات ان تقدم تقريرها السنوي لمساهمي المصرف تنفيذاً لألتزامها بموجب المادة (24) من قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 .

1. لاحظت اللجنة التزام المصرف بشكل دقيق بتوجيهات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بقانون غسل الاموال (39) لسنة 2015 وكافة لوانحه التنظيمية في ضوء (اعرف زيونك) .
2. أكدت اللجنة على كافة الإدارات التنفيذية بضرورة التوثيق المستندي لكافة المعاملات المالية لحفظ الحقوق وتأدية الالتزامات .
3. لاحظت اللجنة إن إدارة المصرف قد أولت موضوع الرقابة جانباً كبيراً من الاهمية لتطوير أنظمة الرقابة الداخلية وجعل الرقابة وقائية تحوطية من خلال التنسيق بين الجهات الرقابية في المصرف .
4. من خلال التدقيق و المراجعة لاحظنا بأن المصرف قد زاول عمله و مسؤولياته بشكل جيد وكما حددها قانون المصارف رقم (94) 2004 وان إدارة المصرف تولي اهمية خاصة في متابعة عمل قسم غسل الاموال ومراقب الامتثال وادارة المخاطر ولم يثبت لنا بأن المصرف قام بعمليات غسل اموال أو مارس عمليات تمويل الارهاب.
5. لاحظت اللجنة تطبيق المصرف لمعيار الافصاح و الشفافية و الحوكمة (الادارة الرشيدة) وبما لا يتعارض مع مبادئ السرية المصرفية بموجب المادتين (49 و 50) من قانون المصارف النافذ .
6. راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي خلال سنة 2016 و وجدت أنها متطابقة مع تعليمات البنك المذكور ، و التأكيد على اخذ ملاحظات البنك المركزي التي وردت على بعض النقاط في الموازنات الشهرية و الفصلية وأخذها بنظر الاعتبار وبتنفيذها و الالتزام بإرسال تقاريره وبياناته الشهرية والفصلية ضمن المواعيد المحددة من قبل البنك المذكور .
7. كما اطلعت اللجنة سبت الميزانية العمومية و الحسابات الختامية لعام 2016 المنظمة حسب للمعايير الدولية وكذلك راجعت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات الخارجي .

رئيس اللجنة

هدى عبدالوهاب حسن

عضو

ازهار مؤيد احمد

عضو

احمد عبدالمجيد جمعة الجبوري



Alarabiya Islamic bank



تقرير مراقبوا الحسابات المستقلين

شركة خليل ابراهيم العبد لله وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات

صنف اول رقم الاجازة 285

khalelaccounting@yahoo.com

07703281753-07507497014

هاشم سليم متمره

محاسب قانوني ومراقب حسابات

صنف اول رقم الاجازة 58

Chs.mutammar@yahoo.com

07708856522-07902242992

الرقم: 1146

التاريخ: 2017/11/12

السادة مساهمي مصرف العربية الاسلامي المحترمي

م/تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي

للفترة المالية من 2016/1/12 لغاية 2016/12/31

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي ، والتي تتضمن:

كشف المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2016، وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر، كشف التغيير في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للفترة المنتهية بذات التاريخ، والإيضاحات عن البيانات المالية ، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأينا، ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقا في هذا التقرير، فإن البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للمصرف كما في 2016/12/31 ، وأداءه المالي، وتدقيقاته النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي:

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استنادا إلى معايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي. وإن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير.

ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني. ولقد أدينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات. ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

نتائج التدقيق المهمة:

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية:

1- حساب الفترة

أ - لم تظهر كشوفات الميزانية العامة والحسابات الختامية للفترة المنتهية في 2016/12/31 بعد التحول الى مصرف اسلامي المقارنة لنفس الفترة من السنة السابقة ويعود ذلك الى ان الاعداد تم للمرة الاولى ولكون ان المصرف حديث التأسيس.

ب - تم اعداد هذه البيانات المالية للفترة من 2016/1/12 ولغاية 2016/12/31 بعد التحول الى مصرف اسلامي حسب طلب دائرة تسجيل الشركات بعد رفضها للميزانية العامة للمصرف للفترة من 2016/6/20 ولغاية 2016/12/31 الصادرة سابقاً.

2- مشاريع تحت التنفيذ

بلغ رصيد الحساب اعلاه (1,410) مليون دينار والظاهر في كشف الميزانية العامة كما في 2016/12/31 وهو يمثل شراء موجودات ثابتة وغير ملموسة اضافة الى كلف ترميم مبنى الادارة العامة المؤجرة وكما يتضمن الحساب اعلاه اثاث اجهزة مكتبية محولة من شركة العربية للتحويل المالي بصافي القيمة (52) مليون دينار لاعادة تأهيلها حسبما بينت لنا ادارة المصرف . واجري اللازم لغلق معظم هذا الحساب خلال شهر تشرين الثاني/ 2017

3- الاندثارات والاطفاء

لم يتم احتساب الاندثار والاطفاء للموجودات الثابتة وغير الملموسة والظاهرة في بيانات المالية وقد بينت الادارة ان المصرف لازال تحت الانشاء والتكوين وعدم استكمال وثائق الموجودات في حينه بغية غلق مشاريع تحت التنفيذ.

4- من خلال الفحص للمركز المالي للمصرف لاحظنا وجود فوائض نقدية كبيرة بلغت (249) مليار دينار كما في 2016/12/31, ممكن تشغيلها في تغذية عمليات الاستثمار والانشطة الاسلامية المصرفية الاخرى. وبرأينا للمصرف قدرة جيدة على الاستمرارية خلال الفترة القادمة .

5- نتائج النشاط:-

اظهرت نتائج اعمال المصرف لعام 2016 خسارة قدرها (141) مليون دينار ويعود سبب ذلك الى قصر الفترة حيث منح البنك المركزي اجازة ممارسة اعمال الصيرفة للمصرف في 20/06/2016 وبأشر المصرف في نشاطه 2016/10/2 وانشغال ادارة المصرف في عمليات الانشاء والتكوين وتعيين واختيار وتدريب الكوادر البشرية وشراء الانظمة والبرامج المصرفية

6- غسل الاموال وادارة المخاطر:-

بما ان المصرف حديث التكوين ولم يزاول الاعمال المصرفية الرئيسية ومع ذلك اولي مجلس الادارة اهمية خاصة وقام بتكليف شركة KPMG في اعداد خطط وبرامج لمراقبة غسل الاموال وكذلك وضع انظمة لادارة المخاطر.

7- افصاح

أ - بالنظر لاستلامنا اجور التدقيق للفترة من 2016/6/21 ولغاية 2016/12/31 وفقاً لتعليمات الاجور المحتسبه من قبل مجلس المهنة والبالغة (30) مليون دينار - عليه وبغية تلافي التكرار في احتساب الاجور ، تم الاتفاق مع الادارة على تحديد اجور التدقيق للبيانات المالية / الجديدة بمبلغ (8,500) الف دينار .
ب - ان المصرف يروم بتوجيه كتاب الى كل من البنك المركزي العراقي ومسجل الشركات والهيئة العامة للضرائب وهيئة الاوراق المالية عند تسليم للبيانات المالية الجديدة يعلمهم فية بالغاء البيانات المالية للسنة 2016 الصادرة سابقاً.

المعلومات الاخرى:

ان الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي ، وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنه وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية ، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا ، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

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

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

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

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية:

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

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

شركة خليل ابراهيم العبد لله وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات

صنف اول رقم الاجازة 285

khalelaccounting@yahoo.com

07703281753-07507497014

هاشم سليم متمره

محاسب قانوني ومراقب حسابات

صنف اول رقم الاجازة 58

Chs.mutamara@yahoo.com

07708856522-07902242992

المتطلبات الأخرى:

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية

المعتمدة في العراق:

1. تم اعتماد برنامج محاسبي الكتروني نوع (BANKS) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابية الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات.
2. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمتطلبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد.
3. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة الفرع وبإشرافنا، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
4. ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة الفرع.
5. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

بغداد/ العراق

2017-4-12

خليل ابراهيم العبد لله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

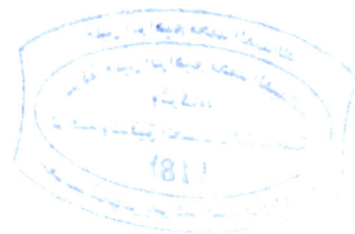


(25)

هاشم سليم متمره

محاسب قانوني ومراقب حسابات







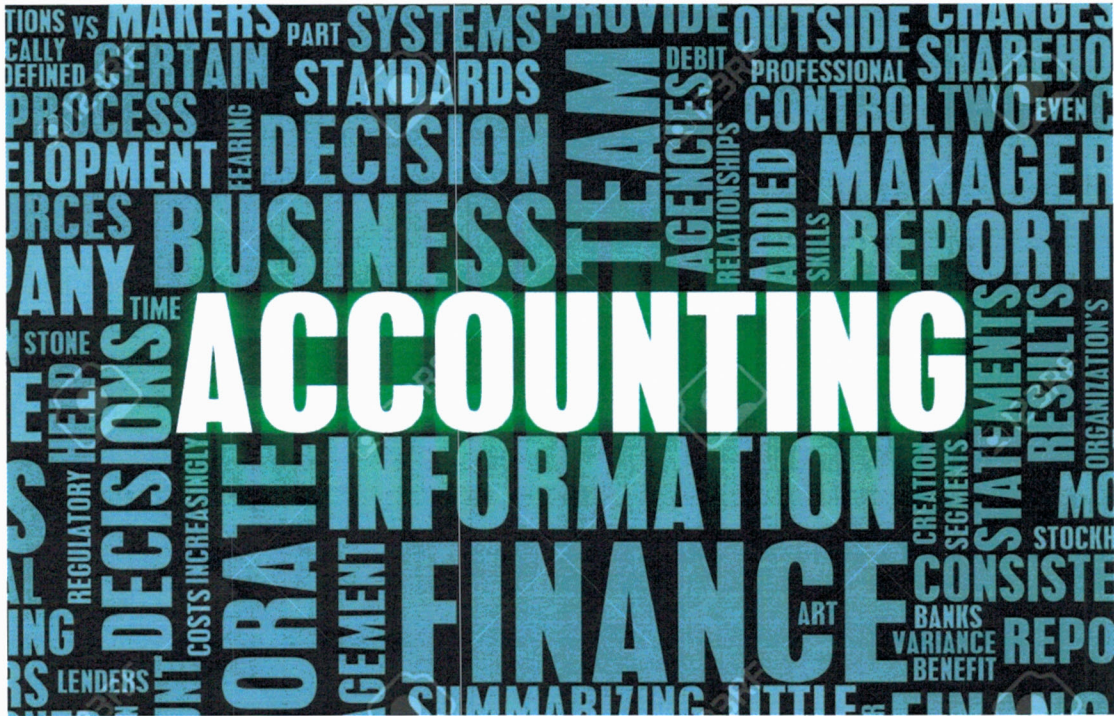
Al-Arabiya Islamic Bank



الميزانية العامة والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في 2016-12-31



Al-Arabiya Islamic Bank



مصرف العربية الإسلامي

البيانات المالية للفترة المالية من 12/ كانون الثاني/ 2016 لغاية

31/ كانون الأول/ 2016

كشف المركز المالي للفترة من 2016/1/12 الى 2016/12/31
بعد التحول الى مصرف اسلامي

2016 ألف دينار	ايضاح	البيان
		الموجودات
240,889,710	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,266,481	5	أرصدة لدى المصارف
0		استثمارات
0		تمويلات اسلامية
2,000	6	موجودات أخرى
963,322	7	موجودات غير ملموسة
27,142	8-أ	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
1,410,702	8-ب	مشاريع تحت التنفيذ
251,559,356		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
587,280	9	ودائع العملاء
57,200	10	مطلوبات أخرى
36,335	11	مخصصات
680,815		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
250,000,000		رأس المال المدفوع
64,155		احتياطي عام
814,386		أرباح محتجزة
250,878,541		مجموع حقوق الملكية
251,559,356		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة

المحاسب
زنا عبد الرزيم فجر

دريم ياسين حمدان
المدير المفوض

هاشم سليم متمر

محاسب قانوني ومراقب حسابات

خليل ابراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

خليل ابراهيم محمد العبدالله

شركة خليل ابراهيم محمد العبدالله

وشركاؤه

تراثية وتدقيق الحسابات / تضامنية

محاسب قانوني ومراقب حسابات (285)

(18)

اشارة الى تقريرنا المرقم (1146) في 2017/11/12

(28)



مصرف العربية الاسلامي

كشف الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للفترة المالية من 2016/1/12 لغاية 2016/12/31

2016 ألف دينار	ايضاح	بيان
		دخل العمليات
0		الدخل من التمويلات الاسلامية
0		الدخل من الصكوك الاسلامية
0		الدخل من الاستثمارات
115,973	12	دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)
119,380		ارباح بيع وشراء عملات اجنبية
235,353		إجمالي دخل العمليات
		مصروفات العمليات
157,138	13	نفقات الموظفين
165,515	14	مصروفات إدارية وعمومية
—/—	0	اندثار موجودات ثابتة
25,697		ضرائب ورسوم
—/—	0	مخصص مخاطر الائتمان
18,055		خسائر تقييم العملات الأجنبية
10,200	15	مصاريف أخرى
376,605		إجمالي المصروفات
(141,252)		الربح (الخسارة) قبل التوزيع للمودعين وحملة الصكوك
		ينزل: التوزيعات للمودعين وحملة الصكوك
(141,252)		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة والزكاة
0		ينزل: الضريبة والزكاة
(141,252)		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والزكاة
0		بنود الدخل الشامل الآخر
(141,252)		الدخل الشامل للسنة

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

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

المصادق / محمد عبد الجليل عباس التوقيع

رقم الوصل / ٧٠٤٠ تاريخه ١١/١٢/٢٠١٧

مصرف العربية الاسلامي

كشف التغير في حقوق الملكية للفترة المالية من 2016/1/12 لغاية 2016/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي عام ألف دينار	الفائض المتراكم ألف دينار	الخسائر المتراكمة	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة قبل 2016/1/12	45,000,000,000				45,000,000,000
اضافات نقدية على رأس المال بعد 2016/1/12	205,000,000,000				205,000,000,000
أرصدة محولة من الشركة العربية للتحويل المالي		64,155	956,368	(730)	1,019,793
ينزل خسارة الفترة الحالية				(141,252)	(141,252)
الرصيد في 2016/12/31	250,000,000	64,155	956,368	(141,982)	250,878,541



مصرف العربية الاسلامي

كشف التدفقات النقدية للفترة المالية من 2016/1/12 لغاية 2016/12/31

2016 ألف دينار	بيان
	الأنشطة التشغيلية
(141,252)	صافي الدخل للسنة
	تعديلات البنود غير النقدية
0	الائتثار
0	صافي تدني التسهيلات الائتمانية
141,252	مجموع
(141,252)	1- صافي الزيادة (النقص) في الموجودات التشغيلية
0	تمويلات اسلامية
2,000	موجودات اخرى
(963,322)	موجودات غير ملموسة
587,280	ودائع العملاء
32,950	مطلوبات أخرى
36,335	المخصصات
(308,757)	مجموع -2
(450,009)	3(2+1) مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
0	يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
(450,009)	-3 صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
(1,437,843)	شراء موجودات ثابتة
(1,437,843)	-4 صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	الأنشطة التمويلية
205,000,000	رأس المال
1,743,759	احتياطات
206,743,759	-5 صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
204,855,907	الزيادة في صافي التدفقات النقدية
44,300,284	6(5+4+3) النقد ومكافأته في 2016/1/11
249,156,191	النقد ومكافأته في نهاية السنة

مصرف العربية الاسلامي

كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للفترة المالية من 2016/1/12

لغاية 2016/12/31

1. معلومات عامة:

بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العربية المتحدة للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة إلى مصرف إسلامي وزيادة رأسمالها إلى (250) مليار دينار عراقي، وذلك لغرض مزاوله الأعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015. وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك بكتابه المرقم 9847 في 20 / 6 / 2016 ، كما حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب كتابهم المرقم 605 في 2016/1/11 ، كما باشر المصرف اعماله المصرفية بكتابنا الصادر في 2016/10/2.

2- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة المعدلة

2- أ - المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية
تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الافصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية :

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2016-2017 والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (2) و(3) و (8) و (13) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (16) و (24) و(38) .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام 2011-2013 والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (1) و (3) و (13) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (40) .
- التعديلات على معايير المحاسبة الدولي رقم (19): منافع الموظفين ، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين او الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة

باعتماد الادارة ، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي



2- ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد، لم
تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة
والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الأيرادات من العقود مع العملاء أول كانون الثاني 2017

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية (2014) : أول كانون الثاني 2018

صدرت النسخة النهائية لهذا المعيار في شهر تموز 2014 وطرحت ما يلي :-

- 1- تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية البيع , حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
- 2- تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال الاثنى عشر شهرا التالية لتاريخ الاعتراف المبدئي بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني في حال زيادة مخاطر التسهيلات الائتمانية بشكل جوهري وقبل ان تصبح هذه التسهيلات غير عاملة , والمرحلة الاخيرة عندما تصبح التسهيلات الائتمانية غير عامل بشكل فعلي .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم(11): محاسبة شراء الحصص في العمليات المشتركة

اول كانون الثاني 2016

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء .

اول كانون الثاني 2016

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41): الزراعة والنباتات المنتجة .

اول كانون الثاني 2016

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الأرباح او الخسائر الناجمة عن بيع الأصول او المساهمة بها بين المستثمر وشركته التابعة او استثماراته المشتركة.

اول كانون الثاني 2016

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الاستثمارات في الشركة التابعة , المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) , او بأستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

اول كانون الثاني 2016

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستئنا من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
اول كانون الثاني 2016

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) : المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية الخاصة بهم .
اول كانون الثاني 2016

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوم 2012-2014. اول تموز 2016

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوم 2010-2012 والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (2) و(3) و(8) و (13) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (16) و(24) و(38) .
اول تموز 2016

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوم 2011-2013 والمتعلقة بالمعايير الدولية لتقارير المالية ارقام (1) و(3) و(13) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (40) .
اول تموز 2016

تتوقع ادارة الشركة ان يتم تطبيق المعايير المبنية اعلاه في اعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل مهنا دون ان يكون لهذا التطبيق اي اثر جوهري على القوائم المالية للمصرف بأستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حيث تتوقع الادارة ان يتم تطبيقهما في القوائم المالية للمصرف خلال الفترات المالية التي تبدأ في او بعد الاول من كانون الاول 2018, الاول من كانون الثاني 2018 على التوالي , علما بأنه قد يكون لهما اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية المتعلقة بالايرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة , الا انه من غير العملي ان يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة بأستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هذين المعيارين على القوائم المالية للمصرف .

3- السياسات المحاسبية:

- (1)- تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية، وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- (2)- أساس الإعداد: يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية، باستثناء الاستثمارات في العقارات وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- (3)- عملة التقرير: تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
- (4)- العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية

2016/12/31	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي
1190	

- (5)- موجودات التمويلات الإسلامية: لا توجد حالياً لدى المصرف موجودات خاصة بالتمويل الإسلامي. ويقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.

وتشمل المراجحات بشكل أساسي على معاملات البيع الآجل، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المراجعة) ومن ثم إعادة بيعها للمراجح بعد حساب هامش ربح على التكلفة، ويتم سداد ثمن البيع من قبل المراجح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها

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

وتظهر الموجودات المشتراة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة بعد طرح الاندثار المتراكم وأي انخفاض في القيمة وفقا لشروط التأجير. وتنتقل ملكية هذه الموجودات للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم حساب الاندثار وفقا لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجيا على مدى فترة التأجير. وفي حالة المضاربة، تتمثل موجودات التمويل بالمبالغ التي يقدمها المصرف إلى المضاربين (مال المضاربة) مطروحا منه أية خسائر متحققة خلال الفترة ما لم يتحملها المضارب نتيجة لإهماله وتقصيره في تنفيذ شروط عقد المضاربة.

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

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

(6)- الاستثمارات في الأوراق المالية: لا توجد حاليا لدى المصرف أية استثمارات من هذا القبيل. وتشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة، وأدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وتحسب جميع الاستثمارات مبدئيا بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة المقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة، باستثناء الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال تقرير الدخل، حيث يتم تحميل تكاليف الشراء على تقرير الدخل.

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

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

(8) - **تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية:** بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. إن التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، وأن التدفقات النقدية

(9) - **المستقبلية المقدرة للاستثمارات** قد تأثرت. ويقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

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

مدة الخدمة المقدرة	صنف الموجودات
غير خضعة للاندثار	أراضي
5 سنوات	أثاث وأجهزة مكاتب

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر. علما أن المصرف لم يقدّر بحساب الاندثار على موجوداته للفترة المالية الحالية باعتبارها فترة تأسيس، ولأنها أقل من سنة.

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

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

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

(14)- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار: لا توجد حالياً حسابات استثمار لدى المصرف وتشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير. وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطاً للخسائر المستقبلية المتوقعة. أما احتياطي معادلة الأرباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.

(15)- تحقق الإيرادات والاعتراف بها: يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

- يتم إثبات الربح من بيوع المرابحات عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحققه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتمليك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بدء المعاملة.



- يتم إثبات دخل العمولات والأتعاب عند اكتسابه.
- يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

(16)- الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية: يقوم المصرف بتجنيب الإيرادات المتأتية من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية.

(17)- الزكاة: يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

(18)- ضريبة الدخل: يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة. ونظراً لأن نتيجة أعمال المصرف للفترة الحالية هي خسارة فلم يتم أخذ مخصص للضريبة.

(19)- فرضية الاستمرارية: قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستمرار، وهي مقتنعة بأن لديها الموارد بالاستمرار بأعمالها في المستقبل المنظور، وأنها ليست على علم بأية أمور قد تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

(20) - النقد ومكافآته: هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن البنك، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

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



- مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.
 - تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
 - مخصص ضريبة الدخل.
 - الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
 - تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.
- 4- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 2016/12/31 ألف دينار	اسم الحساب
115,956	نقد في الخزينة/ دينار
90,773,663	حساب جاري طليق لدى البنك المركزي العراقي
91	ودائع قانونية لدى البنك المركزي
150,000,000	ودائع وقتية لدى البنك المركزي
240,889,710	المجموع

5- ارصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 2016/12/31 ألف دينار	اسم الحساب
8,226,120	نقد لدى مصارف محلية
40,361	نقد لدى المصارف الخارجية
8,266,481	المجموع

6- موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 2016/12/31 ألف دينار	اسم الحساب
2,000	تأمينات لدى الغير
2,000	المجموع



7- موجودات غير ملموسة:

تمثل مصاريف تأسيس معظمها تمثل رسوم تسجيل على زيادة رأس المال تم دفعها الى وزارة التجارة- دائرة التسجيل:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2016/12/31 ألف دينار
نفقات تأسيس	963,322
المجموع	963,322

الموجودات الثابتة:

تمثل التكاليف التاريخية لمشتريات اثاث واجهزة مكاتب.

بيان	الات والمعدات الف دينار	اثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة التاريخية			
لرصيد كما في 2016/1/12	17,317	174,029	191,346
إضافات	0	27,141	27,141
التحويل الى مشاريع تحت التنفيذ	0	(174,029)	(174,029)
رصيد كما في 2016/12/31	17,317	27,141	44,458
الاندثار المتراكمة			
لرصيد كما في 2016/6/21	17,316	121,957	139,273
اندثار السنة	0	0	0
التحويل الى مشاريع تحت التنفيذ	0	(121,957)	(121,957)
رصيد كما في 2016/12/31	17,316	0	17,316
القيمة الدفترية كما في 2016/12/31	1	27,142	27,142

لم يتم حساب مصروف الاندثار للسنة الحالية باعتبارها سنة تأسيس , وتم تحويل صافي القيمة للاثاث البالغه (52) مليون دينار المحوله من شركة التحويل المالي الى حساب مشاريع تحت التنفيذ لاغراض الصيانة والتأهيل



8- ب- مشاريع تحت التنفيذ :

المبلغ/ الف دينار	اسم الحساب
0	الرصيد في 2016/1/12
1,410,702	المكون خلال السنة
1,410,702	الرصيد في 2016/12/31

ان معظم فقرات حساب المشاريع تحت التنفيذ يمثل شراء موجودات ثابتة لم يستكمل الاجراءات الخاصة بها خلال سنة 2016 وسيتم عكسها على حساب الموجودات الثابتة .

9- ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

كما في 2016/12/31 ألف دينار	اسم الحساب
587,280	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص
587,280	المجموع الكلي

10- مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

كما في 2016/12/31 ألف دينار	اسم الحساب
57,200	مصاريف مستحقة
57,200	المجموع



11- المخصصات:

يمثل رصيد هذا الحساب مخصص تقلبات أسعار الصرف، وكما يلي:

بيان	ألف دينار
رصيد أول المدة 2016/1/12	36,335
الإضافات	0
التنزيلات	0
الرصيد كما في 2016/12/31	36,335

12- دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

اسم الحساب	للفترة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
عمولات الحوالات المصرفية	116,958
عمولات مصرفية أخرى	65
ينزل: عمولات مصرفية مدفوعة	(1,050)
الصافي	115,973



13- رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

اسم الحساب	للفترة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
الرواتب	103,775
مخصصات عائلية	3,920
مكافآت تشجيعية	1,950
مخصصات مهنية	11,980
مخصصات تعويضية	19,617
المساهمة في الضمان الاجتماعي	6,503
مجموع رواتب العاملين في المصرف	147,745
تضاف فقرات اخرى وفق المعايير :-	
مكافآت لغير العاملين	845
تدريب وتأهيل	8,548
المجموع	157,138



14- مصاريف إدارية وعمومية:
فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

اسم الحساب	للفترة المالية المنتهية في 2016/12/31 الف دينار
وقود وزيوت	3,663
أدوات احتياطية	298
لوازم ومهمات	6,411
قرطاسية ومطبوعات	2,714
تجهيزات العاملين	3,684
ماء وكهرباء	4,478
صيانة	829
أبحاث واستشارات	5,181
دعاية وإعلان	750
ضيافة	3,091
نقل وإيفاد واتصالات	26,580
اشتراكات	13,630
خدمات قانونية	3,094
خدمات مصرفية	23,118
اجور تدقيق للميزانيات الصادرة سابقاً	44,250
اجور تدقيق للميزانية الحالية	8,500
مصروفات خدمة أخرى	595
استئجار مباني	14,649
المجموع	165,515

15- مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	الفترة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
تعويضات و غرامات	10,000
تبرعات للغير	200
المجموع	10,200

16- العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

17- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):

لم يقم البنك بإجراء أية عمليات أو التزامات خارج الميزانية.

18- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية التي تم عمل مخصص تدني لها، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.

ادارة المخاطر:

تقتضي التعليمات التنفيذية لقانون المصارف في العراق بوجود تكوين وحدة المخاطر في المصرف والتي تكون مسؤولة عن ادارة مخاطر التشغيل الناتجة عن:

اولاً: وجود ثغرات في نظام الضبط الداخلي او نتيجة لعطل في انظمة التشغيل الالكتروني

ثانياً: التعليمات الداخلية او الموارد البشرية او الانظمة او الاحداث الخارجية.

ثالثاً: المخاطر القانونية نتيجة اعمال الغش في الداخل او الخارج او عرقلة العمل, او التنفيذ او التسليم,

والاجراءات الادارية باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والنظام المصرفي يكون من

مهامها تحديد وقياس ومتابعة وادارة مخاطر التشغيل, على ان ترفع الوحدة تقارير خاصة بهذه

المخاطر الى مجلس الادارة.

كما تنص على قيام مجلس الادارة باتباع مبادئ اساسية كحد ادنى لادارة مخاطر التشغيل وايجاد بيئة

ملائمة وتحديد المخاطر ومعرفة الجوانب المحيطة بمخاطر التشغيل وتعميم ثقافة الادارة الفاعلة

لمخاطر التشغيل والمحافظة على استقلالية وحدة التدقيق الداخلي وتوزيع الصلاحيات والمسؤوليات

واتخاذ الاجراءات الازمة لمسائلة مرتكبي الاخطاء والمخالفين.