

مصرف عبر العراق

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٣٥٨/٣٦٧

بغداد في: ١/ اذار/ ٢٠١٧

الى / السادة مساهمي مصرف عبر العراق للأستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ...

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة لمصرف عبر العراق للأستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٦ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٣٢) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠١٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .
وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٦ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبيده ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

١ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف عبر العراق للأستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للمرة الاولى هذه السنة والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل منسق مع هذه السنة كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من اعادة التقييم ، وقام بتحويل رصيد نفقات ايرادية مؤجلة الى حساب تحسينات مباني مؤجرة والتي تخص المصاريف التي صرفت على هيكل البناية المستغلة من ادارة المصرف والفرع الرئيسي البالغ رصيدها (١٦٤٥) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٦ .

٢ - النقود :

اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارسدة حسابات بعض المصارف .

٣- الائتمان النقدي والتعهدي :

- أ - بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (١٥٧٦٣٣) مليون دينار كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦ مقابل (١٦١٤٤٣) مليون دينار لسنة ٢٠١٥ ، بلغت الحسابات الجارية المدينة ٩٥% منه .
- ب - الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن (صك وكمبيالة منه ومن الكفيل بالمبلغ + ٢٠ %) نوصي بأخذ ضمانات رصينة لكلا الائتمانيين .

٤ - التخصيصات :

- أ - بلغ مخصص مخاطر الائتمان النقدي (٦٢٣٦) مليون دينار بينما كان رصيده (٣٧٨٨) مليون دينار والايضاح رقم (٥) يوضح ذلك .
- ب - تم زيادة ارسدة التخصيصات للائتمان التعهدي حيث اصبح (٢٣٣١) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٦/ بينما كان (١١٨) مليون دينار وذلك بأتباع تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بدلاً من اللانحة الاستراتيجية السابقة للبنك المركزي العراقي .
- ج - تم الغاء مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات تطبيقاً للمعايير المحاسبية الدولية .

٥ - الدعاوى القانونية :

ورد في الفقرة (٣١) من الايضاحات المرفقة بالبيانات المالية ايضاح يخص الدعاوى القانونية .

٦ - كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٢٣%) وهي تزيد على الحد الأدنى للنسبة المقررة في قانون المصارف النافذ والبالغة (١٢%) .

٧ - مراقب الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي .

٨ - الرقابة الداخلية :

ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .

٩- مكافحة غسل الاموال :

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة ، وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسلة الى البنك المركزي العراقي وقد اعدت وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة بموجبه

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- (١) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية .
- (٣) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ...

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل اسماعيل حسن الشبيبي وشركاؤه
ACCOUNTANT & TAX CONSULTANT

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		الموجودات
211,881,015	175,051,286	204,326,027	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
5,207,397	6,638,673	40,810,371	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
96,598,494	161,443,005	157,633,394	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
-	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
4,352,380	13,821,495	1,827,286	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
8,766,126	9,292,095	10,037,227	7	ممتلكات ومعدات، صافي
702,590	13,716,661	1,216,671	8	موجودات أخرى
<u>327,508,002</u>	<u>379,963,215</u>	<u>415,850,976</u>		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
-	-	32,425,339	9	المطلوبات
54,551,392	94,964,477	78,048,305	10	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,000	1,179,410	13,320,811	11	ودائع العملاء
-	-	-		تأمينات نقدية
2,583	351,831	2,636,525	12	قرض البنك المركزي
1,186,281	2,789,123	3,750,000	13	مخصصات متنوعة
5,245,244	5,821,900	9,138,395	14	مخصص ضريبة الدخل
60,998,500	105,106,741	139,319,375		مطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	264,000,000	264,000,000	15	رأس المال
1,006,219	1,423,821	2,176,538	16	إحتياطي إجباري
1,026,422	1,026,422	1,026,422	16	احتياطيات أخرى
(346,793)	(5,838,723)	(2,771,887)		احتياطي القيمة العادلة
14,823,654	14,244,954	12,100,528		أرباح مدورة
266,509,502	274,856,474	276,531,601		مجموع حقوق المساهمين
<u>327,508,002</u>	<u>379,963,215</u>	<u>415,850,976</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

عدي نجم علي
مدير الحسابات

محمود رشيد سراجي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بنك عبر العراق للاستثمار
الإدارة العامة

٢٠١٧/١ آذار في ٣٥٨/٣٦٧ والمؤرخ في ٢٠١٧

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	أيضاح	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
6,557,696	17,683,451	17	إيرادات الفوائد
(678,841)	(1,546,506)	18	مصروفات الفوائد
5,878,855	16,136,945		صافي إيرادات الفوائد
15,490,136	14,586,195	19	صافي إيرادات العمولات
21,368,991	30,723,140		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
-	-		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
2,198,552	1,077,555		صافي أرباح العمليات الأخرى
23,567,543	31,800,695		صافي إيرادات التشغيل
(2,581,526)	(3,941,248)	20	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,342,843)	(3,572,211)	21	مصاريف تشغيلية أخرى
(568,888)	(750,583)	7	استهلاكات
(1,446,261)	(4,732,318)		مخصص خسائر ائتمان محمل
(6,939,518)	(12,996,360)		إجمالي المصاريف
16,628,025	18,804,335		صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(2,789,123)	(3,750,000)	13	ضريبة الدخل
13,838,902	15,054,335		صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
13,838,903	15,054,335
(8,446,045)	3,066,836
(5,491,930)	(5,379,209)
8,346,973	9,675,126

صافي (خسارة) دخل السنة

إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة

صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين

إجمالي (ربح) 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 اي مسؤولية

عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق / ثائر مهدي شاكر التوقيع

رقم الوصل / ٢١٤٠ تاريخه ٢/٤٧

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطي اخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	٢٠١٦
274,856,474	14,244,954	(5,838,723)	1,026,422	1,423,821	264,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
14,301,619	14,301,619					الدخل الشامل للسنة
(8,446,045)	(8,446,045)					المحول من الأحتياطي الى الأرباح المدورة
3,819,553		3,066,836		752,717		تحويلات للاحتياطيات
(8,000,000)	(8,000,000)					أرباح موزعة (إيضاح ٢٥)
276,531,601	12,100,528	(2,771,887)	1,026,422	2,176,538	264,000,000	
						٢٠١٥
266,509,502	14,823,654	(346,793)	1,026,422	1,006,219	250,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
13,421,300	13,421,300					الدخل الشامل للسنة
(5,074,328)		(5,491,930)		417,602		تحويلات للإحتياطيات
0	(14,000,000)				14,000,000	إصدار رأس مال
0						رسوم زيادة رأس المال
0						أرباح موزعة
274,856,474	14,244,954	(5,838,723)	1,026,422	1,423,821	264,000,000	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

كشف التدفق النقدي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	إيضاح
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
16,628,026	18,804,335	الأنشطة التشغيلية
(568,888)	(750,583)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(1,446,261)	(4,732,318)	تعديلات لبنود غير نقدية:
(5,486,855)	(5,734,910)	استهلاكات
349,248	2,640,393	مخصص خسائر أئتمان محمل
9,475,270	10,226,917	خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
		مخصصات متنوعة
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(63,398,251)	8,541,930	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(13,014,072)	12,499,990	الزيادة في الموجودات الأخرى
40,413,085	(16,916,172)	الزيادة في ودائع العملاء
1,166,410	12,141,401	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
576,656	3,316,494	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
(24,780,902)	29,810,560	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(1,186,281)	(2,789,123)	الضرائب المدفوعة
(25,967,183)	27,021,437	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(9,474,190)	11,994,210	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
42,920	5,451	ممتلكات ومعدات
(9,431,270)	11,999,661	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		الزيادة في الأموال المقترضة
		المتحصل من زيادة رأس المال
		رسوم زيادة رأس المال
	(8,000,000)	أرباح موزعة
	(8,000,000)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(35,398,453)	31,021,098	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
217,088,412	181,689,960	النقد وما في حكمه في بداية السنة
181,689,959	212,711,058	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١. معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال البنكية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / ساحة الواثق محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ١٩٢/٢٢٢)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك (إدارة وفروع العراق).

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم إستخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.
يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤. ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك. يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تركز على الأمور التالية:

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

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

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتماب الاستهلاكات والإطفاءات.

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

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

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الاجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الاجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الاجار.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار اعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

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

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والى اجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في إعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغاية إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

معلومات القطاعات

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

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقييد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة البنك وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوة\ باستخدام طريقة الفائدة الفعالة: قيماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي .

لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطلقة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
 - يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠ سنة	مباني
٥ سنوات	معدات وأجهزة وأثاث
٥ سنوات	وسائط نقل
٥ سنوات	أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

عندما يقوم البنك بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار البنك بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحوّل بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من البنك أيهما أقل.

المطلوبات المالية

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنازل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٢. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

تُعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الأولى التي يتم إعدادها من قبل البنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. أما الفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد. بناء عليه، قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية. من خلال تحضير البيانات المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥، وهو تاريخ تحوّل البنك للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية من قبل البنك لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدّة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية)، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ بعد التعديل	القيود التعديلية	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ قبل التعديل	إيضاح
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
211,881,015		211,881,015	<u>الموجودات</u>
5,207,397		5,207,397	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
96,598,494		96,598,494	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-		-	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
4,352,380		4,352,380	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-		-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
8,766,126		8,766,126	ممتلكات ومعدات، صافي
702,590		702,590	موجودات أخرى
327,508,002		327,508,002	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات
-		-	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
54,551,392		54,551,392	ودائع العملاء
13,000		13,000	تأمينات نقدية
-		-	قرض البنك المركزي
2,583		2,583	مخصصات متنوعة
1,186,281		1,186,281	مخصص ضريبة الدخل
5,245,244		5,245,244	مطلوبات أخرى
60,998,500		60,998,500	مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000		250,000,000	رأس المال
1,006,219		1,006,219	إحتياطي إجباري
1,026,422		1,026,422	احتياطيات أخرى
(346,793)	(346,793)	-	احتياطي القيمة العادلة
14,823,654	346,793	14,476,861	أرباح مدورة
266,500,502	0	266,509,502	مجموع حقوق المساهمين
327,508,002	0	327,508,002	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٥ بعد التعديل	القيود التعديلية	٣١ كانون الاول ٢٠١٥ قبل التعديل	إيضاح
			<u>الموجودات</u>
175,051,286		175,051,286	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
6,638,673		6,638,673	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
161,443,005		161,443,005	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
-		-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,821,495	(5,075)	13,826,570	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-		-	ممتلكات ومعدات، صافي
9,292,095		9,292,095	موجودات أخرى
13,716,661		13,716,661	مجموع الموجودات
379,963,215		379,968,290	
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
-		-	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
94,964,477		94,964,477	ودائع العملاء
1,179,410		1,179,410	تأمينات نقدية
-		-	قرض البنك المركزي
351,831		351,831	مخصصات متنوعة
2,789,123		2,789,123	مخصص ضريبة الدخل
5,821,900		5,821,900	مطلوبات أخرى
105,106,741		105,106,741	مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000		264,000,000	رأس المال
1,423,821		1,423,821	إحتياطي إجباري
1,026,422		1,026,422	إحتياطيات أخرى
(5,838,723)	(5,838,723)	-	إحتياطي القيمة العادلة
14,244,954	5,833,648	8,411,306	أرباح مدورة
274,856,474	(5,075)	274,861,549	مجموع حقوق المساهمين
379,963,215	(5,075)	379,968,290	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يعد التعديل	القيود التعديلية	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قبل التعديل	إيضاح
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
204,326,027		204,326,027	<u>الموجودات</u>
40,810,371		40,810,371	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
157,633,394	(3,621,841)	161,255,235	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-		-	ت تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
1,827,286	(5,075)	1,832,361	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-		-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
10,037,227		10,037,227	أ ممتلكات ومعدات، صافي
1,216,671		1,216,671	موجودات أخرى
415,850,976	(3,626,916)	419,477,892	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات
32,425,339		32,425,339	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
78,048,305		78,048,305	ودائع العملاء
13,320,811		13,320,811	تأمينات نقدية
-		-	فرض البنك المركزي
2,636,525	(3,977,541)	6,614,066	مخصصات متنوعة
3,750,000		3,750,000	مخصص ضريبة الدخل
9,138,395		9,138,395	مطلوبات أخرى
139,319,375	(3,977,541)	143,296,916	مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000		264,000,000	رأس المال
2,176,538	752,717	1,423,821	ت احتياطي إيجاري
1,026,422		1,026,422	احتياطيات أخرى
(2,771,887)	(2,771,887)	-	ب احتياطي القيمة العادلة
12,100,528	2,369,795	9,730,733	أرباح مدورة
276,531,601	350,625	276,180,976	مجموع حقوق المساهمين
415,850,976	(3,626,916)	419,477,892	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

أ- مصاريف التأسيس

من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسملة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات. خلافاً لذلك، لا يتم رسملة تلك المصاريف ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها.

ب- احتياطي القيمة العادلة

من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم البنك بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر.

ت- مخصص الائتمان النقدي

تم إعادة مبلغ مخصص الائتمان النقدي الفائض من حساب المخصصات المتنوعة ليظهر من ضمن صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتدارك مخاطر الائتمان وفق المعايير الدولية.

ث- الاحتياطي الاجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال البنك.

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
3,032,979	10,028,581	20,318,475	نقد في الخزينة
			أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
200,082,975	157,211,810	171,829,532	- حسابات جارية *
8,765,061	7,810,895	12,178,020	- الاحتياطي القانوني *
<u>211,881,015</u>	<u>175,051,286</u>	<u>204,326,027</u>	

* بلغت ارصدة مصرف عبر العراق لدى فروع البنك المركزي العراقي في اربيل مبلغ (٤٨٩,٩٤٣) دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ومبلغ (٥٠٦,٣٣٩) دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومبلغ (٧٣٤,٥٨٩) دينار عراقي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ على التوالي ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات البنكية محدودة، علماً انه لا توجد قيود رسمية على هذه الأرصدة. * تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للبنك التصرف بها.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	حسابات جارية وتحت الطلب
4,855,239	152,267	507,535	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
352,158	6,486,406	40,302,836	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
<u>5,207,397</u>	<u>6,638,673</u>	<u>40,810,371</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
7,709,083	25,663,182	7,599,502	قروض ممنوحة
91,067,170	139,567,458	156,268,484	حسابات جارية مدينة
-	-	-	كمبيالات مخصومة
98,776,253	165,230,640	163,867,986	المجموع
280,583	767	1,433	فوائد معلقة (إيضاح ٥ أ)
(2,458,342)	(3,788,402)	(6,236,025)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٥ ب)
96,598,494	161,443,005	157,633,394	

* تظهر القروض الممنوحة كما هي قبل تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وذلك لغرض توضيح القروض العاملة عن الغير عاملة كما موضح في الجدول ادناه:

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

أ. الفوائد المعلقة (تتمة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
767		767	رصيد بداية السنة
666	-	666	الفوائد المعلقة خلال السنة
-			فوائد معدومة محاسبيا
1,433	-	1,433	رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
280,583	-	280,583	رصيد بداية السنة
-	-	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
(279,816)	-	(279,816)	فوائد معدومة محاسبيا
767	-	767	رصيد نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
280,583		280,583	رصيد بداية السنة
-			الفوائد المعلقة خلال السنة
-			فوائد معدومة محاسبيا
280,583	-	280,583	رصيد نهاية السنة

ب . مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
3,788,402		3,788,402	رصيد بداية السنة
2,447,623		2,447,623	المخصص للسنة
-			مخصص معدوم محاسبياً
6,236,025	-	6,236,025	رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
2,458,342		2,458,342	رصيد بداية السنة
1,330,060		1,330,060	المخصص للسنة
-			مخصص معدوم محاسبياً
3,788,402	-	3,788,402	رصيد نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
-	-	-	رصيد بداية السنة
2,458,342	-	2,458,342	المخصص للسنة
-	-	-	مخصص معدوم محاسبياً
2,458,342	-	2,458,342	رصيد نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
4,053,041	13,622,156	1,627,947	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
299,339	199,339	199,339	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
4,352,380	13,821,495	1,827,286	

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
4,699,173	4,352,380	13,821,495	رصيد بداية السنة
	14,961,045	(15,061,045)	الإضافات
(346,793)	(5,491,930)	3,066,836	احتياطي التغير في القيمة العادلة
4,352,380	13,821,495	1,827,286	رصيد نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٧. ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع	أنظمة	تحسينات مباني مؤجرة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	عدد وقوالب	مباني	أراضي	٣١-كانون الأول-١٦
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
									التكلفة:
									بداية السنة
3,244,887	743,134	1,324,611	112,731	826,508	185,108	52,795	0	0	اضافات
1,465,741	77,350	967,898	83,200	318,693		18,600			استيعادات
(1,857)					(1,857)				تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ
1,220		1,220							نهاية السنة
4,709,991	820,484	2,293,729	195,931	1,145,201	183,251	71,395	0	0	الإستهلاك المتراكم:
									بداية السنة
836,281	90,948	295,848	55,345	304,410	79,573	10,156	0	0	المحمل للسنة
750,583	152,197	352,452	27,622	171,981	32,692	13,640			تسويات خلال السنة
0				885	(885)				استيعادات
0									نهاية السنة
1,586,864	243,145	648,300	82,967	477,276	111,380	23,796	0	0	صافي القيمة الدفترية
3,123,127	577,339	1,645,429	112,964	667,925	71,871	47,599	0	0	مشاريع تحت التنفيذ*
6,914,100				31,832				6,882,268	صافي القيمة الدفترية
10,037,227									

المبالغ بالآلاف الدنانير

* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع وكذلك كلفة العرصة لبناية المصرف الجديدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

المجموع	أنظمة	تحسينات مباني مؤجرة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	عدد وقوالب	مباني	أراضي	٣١-كانون الأول-٢٠١٥
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي
									التكلفة:
2,151,251	0	1,314,385	44,653	585,155	185,108	21,950	0	0	بداية السنة
1,093,633	743,134	10,226	68,078	241,353		30,845			إضافات
0									استيعادات
0									تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ
3,244,887	743,134	1,324,611	112,731	826,508	185,108	52,795	0	0	نهاية السنة
									الإستهلاك المتراكم:
267,392		0	41,895	177,121	45,449	2,927	0	0	بداية السنة
568,888	90,948	295,848	13,450	127,289	34,123	7,230			المحمل للسنة
0									نسويات خلال السنة
0									استيعادات
836,280	90,948	295,848	55,345	304,410	79,573	10,156	0	0	نهاية السنة
2,408,607	652,187	1,028,763	57,385	522,097	105,536	42,639	0	0	صافي القيمة الدفترية
6,883,488		1,220		0				6,882,268	مشاريع تحت التنفيذ*
9,292,095	652,187	1,029,983	57,385	522,097	105,536	42,639	0	6,882,268	صافي القيمة الدفترية

المبالغ بالآلاف الدينانير

* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع وكذلك كلفة العرصة لبناية المصرف الجديدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٠. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
63,663,805	57,681,004	5,982,801	حسابات جارية وتحت الطلب
12,511,758	-	12,511,758	ودائع توفير
1,872,742	-	1,872,742	ودائع لأجل
78,048,305	57,681,004	20,367,301	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
81,113,322	76,826,975	4,286,347	حسابات جارية وتحت الطلب
6,625,945	-	6,625,945	ودائع توفير
7,225,210	-	7,225,210	ودائع لأجل
94,964,477	76,826,975	18,137,502	

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
53,421,177	19,997,956	33,423,221	حسابات جارية وتحت الطلب
1,082,215	-	1,082,215	ودائع توفير
48,000	-	48,000	ودائع لأجل
54,551,392	19,997,956	34,553,436	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١١. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)
13,000	1,179,410	3,434,172
-	-	9,886,639
-	-	-
13,000	1,179,410	13,320,811

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات مقابل إتمادات مستندية

تأمينات نقدية أخرى

١٢. مخصصات متنوعه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)
2,583	118,784	2,331,486
-	233,047	305,039
2,583	351,831	2,636,525

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

مخصصات اخرى

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٣. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	رصيد بداية السنة
59,149	1,186,281	2,789,123	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(59,149)	(1,186,281)	(2,789,123)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
1,186,281	2,789,123	3,750,000	ضريبة الدخل المستحقة
1,186,281	2,789,123	3,750,000	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
1,186,281	2,789,123	3,750,000	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
1,186,281	2,789,123	3,750,000	

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	(الخسارة) الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي العراقي)
6,256,285	11,141,170	13,069,426	أرباح غير خاضعة للضريبة
525,695	165,707	10,651	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
2,177,953	7,618,689	11,922,365	الربح الضريبي
7,908,543	18,594,152	24,981,140	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٥%)
1,186,281	2,789,123	3,747,171	

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥% من الربح الضريبي، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي العراقي الموحد.

* دفع البنك المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٥ وتم الحصول على ايصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة، وسيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦.

خ لال ع _____ ام ٢٠١٧.

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٤. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
14,905	11,055	-	شيكات بنكية مصدقة
43	43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
227,854	250,879	328,305	شيكات المسحوبة على المصرف
25	25	5,000	السفاتج المسحوبة على المصرف
60	60	60	دائنون قطاع افراد
30,000	-	186,250	دائنون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
46,207	55,383	74,746	مصاريف ادارية مستحقة
47,608	25,384	1,922,482	ذمم دائنة
689,728	687,590	302,873	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
280,286	-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
500,000	10,000	-	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	-	2,975,000	الحوالات الخارجية المباعة
273,804	1,646,757	208,912	مطلوبات اخرى
5,245,244	5,821,900	9,138,395	

١٥. رأس المال

منذ تأسيس البنك سنة ٢٠٠٦ كان رأسمال البنك مبلغ (٥٦,٥) مليار دينار عراقي حيث حصلت التطورات التالية وكما يلي:-

أ- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٧ / ٤ / ٢٠١٤ تم اقرار زيادة رأسمال البنك ليصبح (١٥٠) مليار دينار عراقي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (٩٣,٥) مليار دينار عراقي اکتتاب وفقاً لأحكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات .

ب- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٤ / ٩ / ٢٠١٤ تم اقرار زيادة رأسمال البنك ليكون (٢٠٠) مليار دينار عراقي وذلك حسب تعليمات البنك المركزي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (٥٠) مليار دينار عراقي اکتتاب وفقاً لأحكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- ت- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠ / ١٢ / ٢٠١٤ تم اقرار زيادة رأسمال البنك ليكون (٢٥٠) مليار دينار عراقي وذلك حسب تعليمات البنك المركزي وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (٥٠) مليار دينار عراقي اكتتاباً وفقاً لأحكام المادة ٥٦ / رابعاً من قانون الشركات .
- ث- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١ / ٤ / ٢٠١٥ تم اقرار زيادة رأسمال البنك من (٢٥٠) مليار دينار الى (٢٦٤) مليار دينار وفقاً لأحكام المادة ٥٥ / ثانياً من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل على ان يكون تسديد الزيادة من الفائض المتراكم بمقدار (١٤) مليار دينار.

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	
56,500,000	250,000,000	264,000,000	عدد الأسهم المصدرة كما في ١ كانون الثاني
	14,000,000		اسهم مجانية (من الارباح)
193,500,000			أسهم زيادة رأس المال (اكتتاب الجمهور)
250,000,000	264,000,000	264,000,000	عدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ كانون الأول

١٦. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال البنك.

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع.

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٧. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		الأفراد
1,212,698	1,928,420	فوائد قروض وكمبيالات
5,344,998	15,577,685	فوائد حسابات جارية مدينة
-	-	الشركات الكبرى
-	-	فوائد قروض وكمبيالات
-	177,346	فوائد حسابات جارية مدينة
-	-	الودائع لأجل والحسابات الليبية لدى البنك المركزي
-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<u>6,557,696</u>	<u>17,683,451</u>	

١٨. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
(273,142)	(643,008)	ودائع توفير
(405,699)	(903,498)	ودائع لأجل
<u>(678,841)</u>	<u>(1,546,506)</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٩. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
12,189,621	2,852,331	عمولات دائنة:
493,984	3,461,364	حوالات بنكية
100	-	تسهيلات غير مباشرة
(118,662)	(82,793)	تسهيلات مباشرة
2,925,093	8,355,293	عمولات مدينة
15,490,136	14,586,195	أخرى

٢٠. رواتب الموظفين وما في حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
(1,617,182)	(2,656,420)	رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين
(868,254)	(1,100,935)	مخصصات تعويضية
(86,540)	(154,452)	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
(4,000)	(20,441)	تدريب الموظفين
(5,550)	(9,000)	اعانات للمتسبين
(2,581,526)	(3,941,248)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك غير العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢١. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
-	(116,174)	خدمات مهنية واستشارات
(495,168)	(552,704)	إيجارات وخدمات
(8,073)	(10,625)	إعلانات
(22,482)	(29,503)	إتصالات وانترنت
(42,325)	(72,702)	سفر وإيفاد
(75,923)	(29,960)	صيانة
(220,656)	(163,413)	اشتراكات ورسوم ورخص
(8,474)	(10,481)	قرطاسية
(42,139)	(56,520)	الوقود والزيوت
(1,050)	(317,000)	خدمات قانونية
(15,659)	(12,181)	ضيافة
-	(12,000)	احتفالات
(269,449)	(452,337)	ضرائب ورسوم متنوعة
(1,141,445)	(1,736,611)	أخرى
<u>(2,342,843)</u>	<u>(3,572,211)</u>	

٢٢. حصة السهم من (خسارة) ربح السنة

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

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
4,816,503	13,421,300	14,301,619	صافي (خسارة) ربح السنة (بالآلاف الدينار العراقية)
138,052,055	258,454,795	264,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
0.035	0.052	0.054	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

أرباح موزعة

من خلال اجتماع الهيئة العامة للبنك بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٩، تم إقرار توزيع ما مقداره (٨) مليار دينار عراقي كأرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢٣. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
211,881,015	175,051,286	204,326,027	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
5,207,397	6,638,674	40,810,371	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	-	(32,425,339)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
217,088,412	181,689,960	212,711,059	

٢٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة العليا:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
45,000	36,000	اعضاء مجلس الإدارة
158,000	164,000	المدير المفوض
203,000	200,000	

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية:

- يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة):

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1,624,021		199,339	1,823,360
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	0	0	0	0
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بآلاف الدينانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	13,618,231		199,339	13,817,570
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	0	0	0	0

٢٧. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي.

٢٨. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم البنك بإدارة المخاطر البنكية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء. يحدد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن البنك يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدينانير)	
175,051,286	204,326,027	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
6,638,674	40,810,371	أرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
161,443,006	153,150,264	للأفراد
-	4,483,130	الشركات الكبرى
-	-	منشآت صغيرة ومتوسطة
-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
13,821,495	1,827,286	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,716,661	1,216,671	موجودات أخرى
370,671,122	405,813,749	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
7,118,610	19,340,720	خطابات ضمان
-	108,864,353	سقف تسهيلات غير مستغلة
		اعتمادات مستندية
7,118,610	128,205,073	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
377,789,732	534,018,822	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ٢٠١٥ دون أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

٢. تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١-كانون الأول-١٦					مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية ٣٠ يوم من ٣١ لغاية ٦٠ يوم تحت المراقبة غير عاملة: هالكة المجموع فوائد معلقة بازل: مخصص التدني الصافي
إجمالي	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	
دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	
161,248,396			4,483,130	156,765,266	
-				5,406	
5,406					
-					
-					
2,614,185			2,122,097	492,088	
163,867,987			6,605,227	157,262,760	
1,433				1,433	
(6,236,025)			(2,122,097)	(4,113,929)	
157,633,394			4,483,130	153,150,264	
٣١-كانون الأول-١٥					مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية ٣٠ يوم من ٣١ لغاية ٦٠ يوم تحت المراقبة غير عاملة: هالكة المجموع فوائد معلقة بازل: مخصص التدني الصافي
إجمالي	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	
دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	
164,737,171				164,737,171	
-				1,468	
1,468					
-					
-					
492,000				492,000	
165,230,639				165,230,639	
767				767	
(3,788,401)				(3,788,401)	
161,443,005				161,443,005	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	افراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	إجمالي
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مقبولة المخاطر	1,930,000			1,930,000
تحت المراقبة غير عاملة:	155,419,000	11,900,000		167,319,000
دون المستوى مشكوك فيها هالكة				
المجموع	157,349,000	11,900,000		169,249,000
منها:				
تأمينات نقدية عقارية	1,930,000			1,930,000
أسهم متداولة كفالة شخصية	155,419,000	11,900,000		167,319,000
	157,349,000	11,900,000		169,249,000

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	افراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	إجمالي
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مقبولة المخاطر	163,892,000			163,892,000
تحت المراقبة غير عاملة:				
دون المستوى مشكوك فيها هالكة				
المجموع	163,892,000			163,892,000
منها:				
تأمينات نقدية عقارية				
أسهم متداولة كفالة شخصية	163,892,000			163,892,000
	163,892,000			163,892,000

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

لأغراض تبينة الجدول أعلاه يتم إدراج قيمة الضمانات أخذين بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تنمة)

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي (بآلاف الدينارين)	دينار عراقي (بآلاف الدينارين)	دينار عراقي (بآلاف الدينارين)	البند
204,326,027		204,326,027	أرصدة لدى البنك المركزي
40,810,371	40,302,836	507,535	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
0			تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
153,150,264		153,150,264	للأفراد
0			للشركات:
4,483,130		4,483,130	الشركات الكبرى
0			منشآت صغيرة ومتوسطة
1,827,286		1,827,286	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
			الشامل الاخر
1,216,671		1,216,671	موجودات أخرى
<u>405,813,749</u>	<u>40,302,836</u>	<u>365,510,913</u>	الإجمالي لسنة ٢٠١٦
<u>370,671,122</u>	<u>6,486,406</u>	<u>364,184,715</u>	الإجمالي لسنة ٢٠١٥

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٥. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات	أفراد	إجمالي
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
البنك	204,326,027							204,326,027
أرصدة لدى البنك المركزي	40,810,371							40,810,371
أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية			4,483,130				153,150,264	157,633,394
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي								1,827,286
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1,827,286							1,827,286
موجودات أخرى	1,216,671							1,216,671
الإجمالي لسنة ٢٠١٦	248,180,355		4,483,130				153,150,264	405,813,749
الإجمالي لسنة ٢٠١٥	209,228,116						161,443,006	370,671,122

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	2%	295,975
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	2%	46,014

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا توجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى البنك، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
1,109,217	1,109,217	5%	

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
2,355,570	2,355,570	5%	

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا توجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

			٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	المؤشر
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	6%	سوق العراق
109,942	109,942		
			٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	المؤشر
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	6%	سوق العراق
829,594	829,594		

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣-٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١-كانون الأول-١٦
دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (الدينانير بالآلاف)	
							<u>الموجودات:</u>
204,326,027	204,326,027						نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
40,810,371	40,810,371						أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
157,633,394		157,633,394					تمهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
1,827,286		1,827,286					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
10,037,227	10,037,227						ممتلكات ومعدات، بالصافي
1,216,671	1,216,671						موجودات أخرى
415,850,976	256,390,296	159,460,680					مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

						المطلوبات:
32,425,339	32,425,339					ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
78,048,305					78,048,305	ودائع عملاء
13,320,811	13,320,811					تأمينات تقفية
2,636,525	2,636,525					مخصصات متنوعة
3,750,000	3,750,000					مخصص ضريبة الدخل
9,138,395	9,138,395					مطلوبات أخرى
139,319,375	61,271,070				78,048,305	مجموع المطلوبات
(276,531,601)	(195,119,226)	(159,460,680)			78,048,305	فجوة إعادة تسعير الفائدة
						٣١-كانون الأول ١٥
379,963,215	204,698,715	175,264,500				مجموع الموجودات
105,106,741	10,142,265				94,964,476	مجموع المطلوبات
274,856,474	194,556,450	175,264,500			(94,964,477)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري
<u>الموجودات</u>				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	11,063,606			
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,272,978	8,312	4,907,683	58,300
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات ثابتة	3,620,442			
موجودات أخرى	6,227,322	(8,312)	(4,907,683)	(58,300)
اجمالي الموجودات	22,184,348	-	-	-
<u>المطلوبات</u>				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	10,411,471			
ودائع عملاء	11,760,532			
تأمينات نقدية	12,344			
مطلوبات أخرى	22,184,347			
إجمالي المطلوبات	-	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

المجموع	بنون استحقاق	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١-كانون الأول-١٦
	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	
							المطلوبات :
32,425,339						32,425,339	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
78,048,305						78,048,305	ودائع عملاء
13,320,811			13,320,811				تأمينات نقدية
2,636,525	2,636,525						مخصصات متنوعة
3,750,000	3,750,000						مخصص ضريبة الدخل
9,138,395	9,138,395						مطلوبات أخرى
139,319,375	15,524,920		13,320,811			110,473,644	اجمالي المطلوبات
415,850,976	256,390,296	159,460,680	-	-	-	-	اجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	
-	108,864,353	إعتمادات مستندية
7,118,610	19,340,720	خطابات الضمان
	-	سقوف تسهيلات غير مستغلة
7,118,610	128,205,073	

٢٩. إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية وأدناه وصف لما يتم اعتباره كرأس مال/

كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدينانير)	
264,000,000	264,000,000	رأس المال الأساسي
2,032,641	2,450,243	رأس المال المدفوع
476,861	411,307	كفاية الاحتياطيات المعلنة
266,509,502	266,861,550	الأرباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
351,831	2,636,525	رأس المال المساند
351,831	2,636,525	احتياطيات عامة
266,861,333	269,498,075	مجموع رأس المال المساند
117,473,287	104,682,415	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
5,939,200	114,884,262	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
216%	123%	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
		كفاية رأس المال %

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١-كانون الأول-١٦
دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	الموجودات:
204,326,027		204,326,027	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
40,810,371		40,810,371	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
157,633,394	157,633,394		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
1,827,286	1,827,286		استثمارات، صافي
10,037,227	10,037,227		ممتلكات ومعدات، صافي
1,216,671		1,216,671	موجودات أخرى
415,850,976	169,497,907	246,353,069	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
32,425,339		32,425,339	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
78,048,305		78,048,305	ودائع العملاء
13,320,811		13,320,811	تأمينات نقدية
2,636,525	2,636,525		مخصصات متنوعة
3,750,000		3,750,000	مخصص ضريبة الدخل
9,138,395	9,138,395		مطلوبات أخرى
139,319,375	11,774,920	127,544,456	مجموع المطلوبات
276,531,601	157,722,988	118,808,613	الصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١-كانون الأول-١٥
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
175,051,286		175,051,286	الموجودات:
6,638,673		6,638,673	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
161,443,005	161,443,005		أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,821,495	13,821,495		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
9,292,095	9,292,095		استثمارات، صافي
13,716,661		13,716,661	ممتلكات ومعدات، صافي
379,963,215	184,556,595	195,406,620	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
-		-	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
94,964,477		94,964,477	ودائع العملاء
1,179,410		1,179,410	تأمينات نقدية
351,831	351,831		مخصصات متنوعة
2,789,123		2,789,123	مخصص ضريبة الدخل
5,821,900	5,821,900		مطلوبات أخرى
105,106,741	6,173,731	98,933,011	مجموع المطلوبات
274,861,474	178,463,485	96,398,065	الصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عبر العراق شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١. القضايا المقامة على البنك

أ- الدعاوى القضائية المقامة على المصرف.

هناك دعوى مقامة من قبل الشركة العامة لتجارة المواد الانشائية على المصرف بخصوص خطاب ضمان بمبلغ (٣٧) مليار دينار وقد صدر قرار حكم من محكمة استئناف الرصافة فيها بالزام المصرف بتأدية مبلغاً وقدره (١٩٦٧١٩ .٩٦ ١٢٢) دينار بتاريخ ٢٠١٦/١/٣ ومن ثم صدق متميزاً بقرار محكمة التمييز الاتحادية وعليه فأن هذه الدعوى قد حسمت. وعليه تم التسوية على تسديد المبلغ باقساط شهرية قدرها (٥٠) مليون دينار.

ب- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير.

المدعى عليه	سبب الدعوى	المسمى	مرحلة الدعوى	مبلغ الدعوى / دينار
شركة اضواء الاكازم وشركة المينا للنقل العام (بالتكافل والتضامن)	تأدية خطاب ضمان	مصرف عبر العراق	الاجراءات مستمرة	681 450 000
شركة ساحل الوند للتجارة وشركة المينا للنقل العام (بالتكافل والتضامن)	تأدية خطاب ضمان	مصرف عبر العراق	الاجراءات مستمرة	1 362 900 000
شركة المتقى للمقاولات وشركة المينا للنقل العام (بالتكافل والتضامن)	تأدية خطاب ضمان	مصرف عبر العراق	الاجراءات مستمرة	1 222 200 000
شركة ماسة الصباح للتجارة وشركة المينا للنقل العام (بالتكافل والتضامن)	تأدية خطاب ضمان	مصرف عبر العراق	الاجراءات مستمرة	611 100 000
شركة فهيك للتجارة وشركة المينا للنقل العام (بالتكافل والتضامن)	تأدية خطاب ضمان	مصرف عبر العراق	الاجراءات مستمرة	1 340 325 000
شركة عامر وبيش فندوس وشركة المينا للنقل العام (بالتكافل والتضامن)	تأدية خطاب ضمان	مصرف عبر العراق	الاجراءات مستمرة	611 100 000
شركة عدالة العراق للتجارة وشركة المينا للنقل العام (بالتكافل والتضامن)	تأدية خطاب ضمان	مصرف عبر العراق	الاجراءات مستمرة	611 100 000

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٣٢. ملحق قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	قائمة المركز المالي الموحدة ٢٠١٦-١٢-٣١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		<u>الموجودات</u>
204,326,027	-	204,326,027		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
41,290,661	480,290	40,810,371		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
157,633,394	-	157,633,394		تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
15,991	15,991	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
1,827,286	-	1,827,286	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
10,037,956	729	10,037,227	2	ممتلكات ومعدات، صافي
1,224,171	7,500	1,216,671		موجودات أخرى
<u>416,355,486</u>	<u>504,510</u>	<u>415,850,976</u>		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				<u>المطلوبات</u>
32,425,339	-	32,425,339		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
78,048,305	-	78,048,305		ودائع العملاء
13,320,811	-	13,320,811		تأمينات نقدية
-	-	-		فرض البنك المركزي
2,636,525	-	2,636,525		مخصصات متنوعة
3,756,144	6,144	3,750,000		مخصص ضريبة الدخل
9,399,465	261,070	9,138,395		مطلوبات أخرى
<u>139,586,589</u>	<u>267,214</u>	<u>139,319,375</u>		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000	-	264,000,000	3	رأس المال
2,176,752	214	2,176,538		إحتياطي إجباري
1,030,862	4,440	1,026,422		احتياطيات أخرى
(2,771,887)	-	(2,771,887)		احتياطي القيمة العادلة
12,228,170	127,642	12,100,528		أرباح مدورة
<u>276,663,897</u>	<u>132,296</u>	<u>276,531,601</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>416,250,486</u>	<u>399,510</u>	<u>415,850,976</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

عدي نجم علي
مدير الحسابات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبرالعراق	أيضاح	قائمة الدخل الموحدة (تتمة)
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
17,683,451	-	17,683,451		إيرادات الفوائد
(1,546,506)	-	(1,546,506)		مصروفات الفوائد
16,136,945	-	16,136,945		صافي إيرادات الفوائد
14,586,195	-	14,586,195		صافي إيرادات العمولات
30,723,140	-	30,723,140		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(4,432)	(4,432)			صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
1,211,682	134,127	1,077,555		صافي أرباح العمليات الأخرى
31,930,390	129,695	31,800,695		صافي إيرادات التشغيل
(3,972,853)	(31,605)	(3,941,248)		رواتب الموظفين وما في حكمها
(3,588,450)	(16,239)	(3,572,211)		مصاريف تشغيلية أخرى
(750,664)	(81)	(750,583)		استهلاكات
(4,732,318)	-	(4,732,318)		مخصص خسائر ائتمان محتمل
(13,044,285)	(47,925)	(12,996,360)		إجمالي المصاريف
-				
18,886,105	81,770	18,804,335		صافي (الخسارة)/ ربح الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(3,750,000)	-	(3,750,000)		ضريبة الدخل
15,136,105	81,770	15,054,335		صافي (الخسارة)/ ربح دخل السنة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (١٧١) دينار من بيانات مصرف عبر العراق
لاغراض توحيد البيانات .
- ٢- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة .
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مجلس الإدارة حسب المعايير ٢٠١٦

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود بهذه المناسبة أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تليبتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما وأود أيضاً أن اشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام ٢٠١٦ بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

لقد انهى مصرفنا هذه السنة بمزيد من التطور والنمو في ظل القوانين والتشريعات والقرارات الاقتصادية التي صدرت والتي كان من اهدافها تعديل هيكلية الاستثمارات بين مختلف القطاعات الاقتصادية مما ساعد اكثر على قيام القطاع المصرفي بممارسة دوره لخدمة كافة هذه القطاعات.

و بالنسبة للاداء المالي فقد طبق البنك معايير المحاسبة الدولية وعرض البيانات وفق تلك المعايير حيث كانت النتائج تختلف عما كانت تعرض وفق المعايير المحلية .حيث كانت الارباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي الالزامي مبلغ (١٥,٠٥٤) مليار دينار عراقي كما ارتفعت حجم موجودات البنك بنسبة (٩%) مقارنة مع عام ٢٠١٦ لتبلغ (٤١٥,٨٥١) مليار دينار عراقي وازداد حجم الودائع للزبائن بنسبة (١٦%) لتبلغ (١١٠,٤٧٤) مليار دينار عراقي بالمقارنة مع السنة السابقة.

اما بالنسبة عن ستراتيجية البنك في عام ٢٠١٧ فانها مبنية على مرحلة اخرى من التطور والنمو مع ابراز توجه المصرف نحو الخدمات المصرفية الالكترونية واصدار بطاقات الدفع الالكتروني للتوسع والانتشار في الاسواق المحلية لغرض توطين رواتب الموظفين في الدولة لدى مصرفنا.

وأخيراً، أود أن أتقدم باسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا وإلى الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين في البنك على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام وللنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

رئيس مجلس الإدارة

كلمة المدير المفوض

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسعدني بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك وبالأصالة عن نفسي أن أضع بين يدي حضراتكم التقرير السنوي لمصرف عبر العراق وبياناته الماليه للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

في نهاية كل عام نستعرض خلالها بياناتنا المالية لتتعرف على اثار جهودنا الماضية على طريق تحقيق انجاز تطلعاتنا الاستراتيجية الرامية لتنمية حقوق المساهمين والوفاء وبناء الثقة مع زبائن البنك نحو مزيد من افاق التفوق والازدهار وفق رؤية شاملة بعيدة المدى تاخذ بالاعتبار الظروف المحيطة باقتصادنا وبواقع قطاعنا المصرفي الواعد .

وعلى نهج الاعوام السابقة فقد واصل بنك عبر العراق مسيرت انجازاته من خلال تحقيق نمو متواصل في اداة رافقة بسلسلة من الخطوات التطويرية على اكثر من اتجاة وأثمرت السياسة المصرفية المحافظه ومساغبه المستمرة لتعزيز جوده خدماته النوعية وتنوع باقة خدماته ومواكبة احدث التقنيات واعلى معايير الخدمة المصرفية وتنمية المركز المالي وتسجيل نمو متصاعد في مختلف انشطته المصرفية . حيث سجل البنك نموا في قاعدة الموجودات مع نهاية العام بالمقارنة مع السنة السابقة بنسبة ٩% وارتفعت الودائع بنسبة ١٦% وكما وانخفضت محفظه القروض والسلف بنسبة ٢% مقارنة مع السنة السابقة نتيجة تعليمات البنك المركزي بتحديد منح الائتمان بنسبة (٧٠%) من الودائع مما تطلب من المصرف العمل على خفض رصيد الائتمان . كما توج البنك جهوده من خلال تلك المؤشرات بتحقيق نمو ارباح صافية مع نهاية العام بنسبة ٧% مقارنة مع السنة السابقة . علماً ان نتائج هذه البيانات قد تم اعتمادها وفقاً للمعايير الدولية وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي.

وانطلاقاً من ادراك البنك وبقينه التام بأهمية العنصر البشري ودوره الجوهرى في الوقوف كركيزه وراء تحقيق تلك الانجازات فقد أجرى البنك سلسله من التغييرات القيادية من خلال مجموعه واسع من التعينات التي اجراها في مختلف قطاعات الاعمال لمن لديه الكفاءة والخبرة المتميزة وخصوصاً للاقسام الثلاث وهي قسم مكافحة غسل الاموال وقسم ادارة المخاطر وقسم الامتثال حيث قام البنك بتوسيع خططه التدريبية المخصصه لموظفيه وعلى الصعيدين الداخلي والخارجي حيث اتاح البنك خلال عام ٢٠١٦ اكثر من (٢٤) دورة تدريبية وذلك لرفع المهارات الوظيفية بالبنك .

كما اخذ البنك على عاتقه الى تقديم بياناته وفق المعايير الدولية لتتوافق قراءة البيانات مع البنوك العالمية وعليه تم التعاقد مع شركة (KPMG) العالمية للتدقيق لغرض تقديم خبراتها في مجال الاستشارات والتطوير لكل من قسم الامتثال وقسم مكافحة غسل الاموال وقسم ادارة المخاطر بالاضافة الى مراجعة

وتدقيق وتحويل البيانات حسب المعايير الدولية (IFRS) وكذلك تقييم اصول البنك لاغراض المنافسة مع البنوك الاخرى.

وفي جانب اخر فقد احتفظت خدمة المجتمع بموقعها المتقدم ضمن اوليات بنك عبر العراق وسعيه بكل طاقتة الى تسخير امكانياته للوفاء بالتزاماته تجاه افراد المجتمع والتأكيد على دور البنك كنموذج وطني في التمسك بقيم العطاء و التكافل الاجتماعي وكمساهم فاعل في تحقيق التنمية الشاملة المستدامة يضاف الى ذلك نطاق واسع من من برامج الرعاية الموجهه لدعم المناسبات والفعاليات والمهرجانات والمؤتمرات.

وبناء على النتائج المالية للعام ٢٠١٦ فإن مجلس الإدارة يوصي لهيئتك الموقرة بالمصادقة على البيانات المالية لهذه السنة وبراء الذمة والمصادقة على توزيع ارباح قدرها (٩) مليار من الفاتض المتراكم.

وفي الختام أود أن أتقدم باسعي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا وإلى مدراء الاقسام وجميع الموظفين في البنك على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام وللنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

بشار شاكر حامد

المدير المفوض

تقرير مجلس ادارة

يسر مجلس الادارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (بنك عبر العراق للاستثمار) للعام ٢٠١٦ متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الادارة ولجانة المختلفة ومعلومات اخرى مكتملة تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير .

انشطة البنك الرئيسية

يقوم بنك عبر العراق بشكل رئيس بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجة حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويله كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروع. كما يقوم البنك من خلال شركة الحكمة المملوكة بالكامل للمصرف بتقديم مجموعة متنوعة من خدمات ادارة الاصول وتلبية احتياجات الافراد بتوفير خدمة الوساطه في اسواق المال ومجموعه واسعه من خدمات الاستثمار.

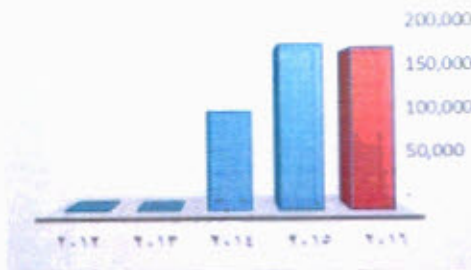
اهداف المصرف الرئيسية

- ١- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلي احتياجات الزبائن
- ٢- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .
- ٣- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.

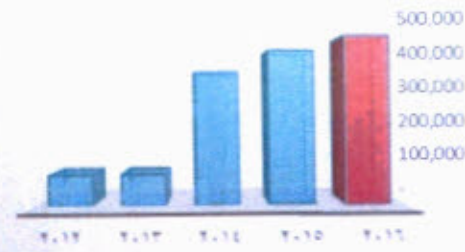
ملخص البيانات المالية ٢٠١٦ للسنوات الخمسة الماضية

2012	2013	2014	2015	2016	ملخص البيانات المالية
74,397	75,931	327,508	379,963	415,851	اجمالي الموجودات
377	2	96,598	161,443	157,633	القروض والسلف، صافي
12,573	63,210	4,352	13,821	1,827	استثمارات، صافي
975	1,133	54,551	94,964	110,474	ودائع العملاء
56,500	56,500	250,000	264,000	264,000	راس المال
66,261	68,380	266,510	274,856	276,532	حقوق المساهمين
368	2,050	6,256	13,421	14,302	صافي الربح
1%	3%	2%	5%	5%	نسبة العائد على حقوق المساهمين

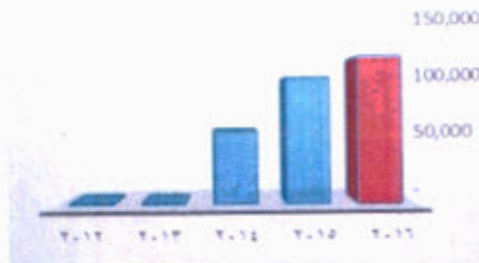
القروض والسلف، صافي



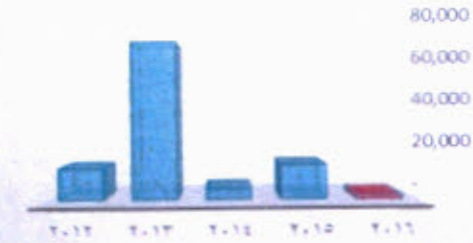
اجمالي الموجودات



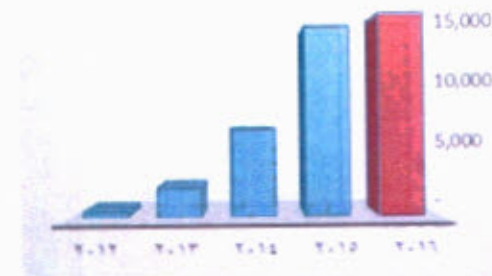
ودائع العملاء



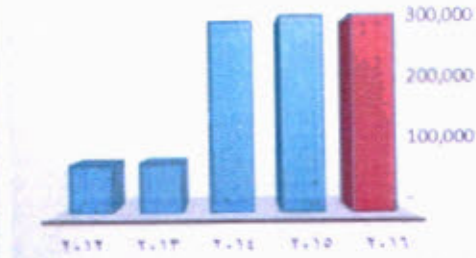
استثمارات، صافي



صافي الربح



حقوق المساهمين



مجلس ادارة البنك

يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من تسعة اعضاء تنتخبهم الهيئة العامة كل اربع سنوات ويجوز في كل مرة اعادة انتخاب الاعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم ويضم مجلس الادارة في دورته الحالية خمسة اعضاء اصلين وفقاً للاحكام المادة (١٧) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واربعة اعضاء احتياط وبلغ عدد جلسات المجلس خلال عام ٢٠١٦ ثلاث وعشرون جلسة .

ويمارس مجلس ادارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من اعضاء مجلس ادارة البنك فيما عدا لجنة المراجعة التي تضم في تكوينها بالاضافة الى عضوين من مجلس الادارة ثلاثة اعضاء مستقلين من خارج المجلس وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس ادارة البنك .

لجنة مراجعة الحسابات

تقوم لجنة المراجعة بالاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مراجعي الحسابات وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٦ عشر جلسات وتتكون لجنة المراجعة في البنك من ثلاث اعضاء .

لجنة ادارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بغرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الادارة ومراقبة التزام الادارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الادارة ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٦ اربعة عشر جلسة .

لجنة التعويضات والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالاشراف على تصميم قواعد الخدمة وتطبيقه نيابة عن مجلس الادارة واعداد سياسة تلك القواعد وعرضها على مجلس الادارة للاعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعية وعرض توصياتها للمجلس لتحديث او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء وبلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٦ اربع جلسات .

العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد اي قيد احتياطي مفروض على البنك من اية جهة اشرافية او تنظيمية او قضائية وقد بلغت قيمة المخالفات والغرامات التي دفعها البنك من خلال مزاوله نشاطاته التشغيلية (٥٣١) مليون دينار عراقي وهي تتعلق معظمها بالانشطه التشغيلية لعمليات دخول المزاد والحوالات الخارجيه.

معايير المحاسبة المتبعة

يقوم البنك بأعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصه بالتقارير المالية .

وانطلاقاً من دور مجلس الادارة ومسؤوليته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه فان مجلس الادارة يؤكد حسب المعلومات المتوفره لديه

- ١- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهرية لاي من رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك او المدير المفوض او معاون المدير المفوض او لاي شخص ذي علاقه مباشرة باي منهم عدا ما ورد بالايضاح رقم ٢٤_ المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الاطراف ذوي العلاقه .
- ٢- ان نظام الرقابة الداخليه اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- ٣- تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- ٤- لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخليه فان المجلس يؤكد ان نظام الرقابة الداخليه يعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية وان لدى البنك اليه منتظمة لتصميم انظمة الرقابة الداخليه المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسيه في نظام الرقابة الداخليه المطبق في البنك تحديداً " للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة ويتم تحليل المخاطر نوعاً وكما ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى (لجنة ادارة المخاطر)

أبرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

١- المؤسسون والمساهمون الرئيسيون بنسبة (٥%)

التسلسل	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
1	حسن ناصر جعفر اللامي	26,035,680,000	9.9%
2	وليد مجيد قادر الفرجاوي	16,136,000,000	6%
3	وشييار عبد الفتاح عبد الرزاق	26,136,000,000	9.9%
4	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	9.9%
5	وسام عدنان محمد إبراهيم الربيعي	18,080,000,000	7%
6	حسن هادي فرحان العيدي	23,136,000,000	9%
7	مؤيد علي حسن العيدي	26,136,000,000	9.9%
	المجموع	161,795,680,000	61%

٢- أعضاء مجلس الإدارة

١- الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	26,035,680,000
2	وسام عدنان محمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	18,080,000,000
3	بشار شاكر حامد	عضو أصلي (المدير المفوض)	7,090,540,844
4	وشييار عبد الفتاح عبد الرزاق	عضو أصلي	26,136,000,000
5	حسن هادي فرحان	عضو أصلي	23,136,000,000

ب- الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	عبد الله يونس فرحان	عضو احتياط	7,184,000,000
2	بسام عدنان محمد	عضو احتياط	1,056,000,000
3	مؤيد علي حسن	عضو احتياط	26,136,000,000
4	بهاء حسين علي	عضو احتياط	12,084,245,331

صورهم

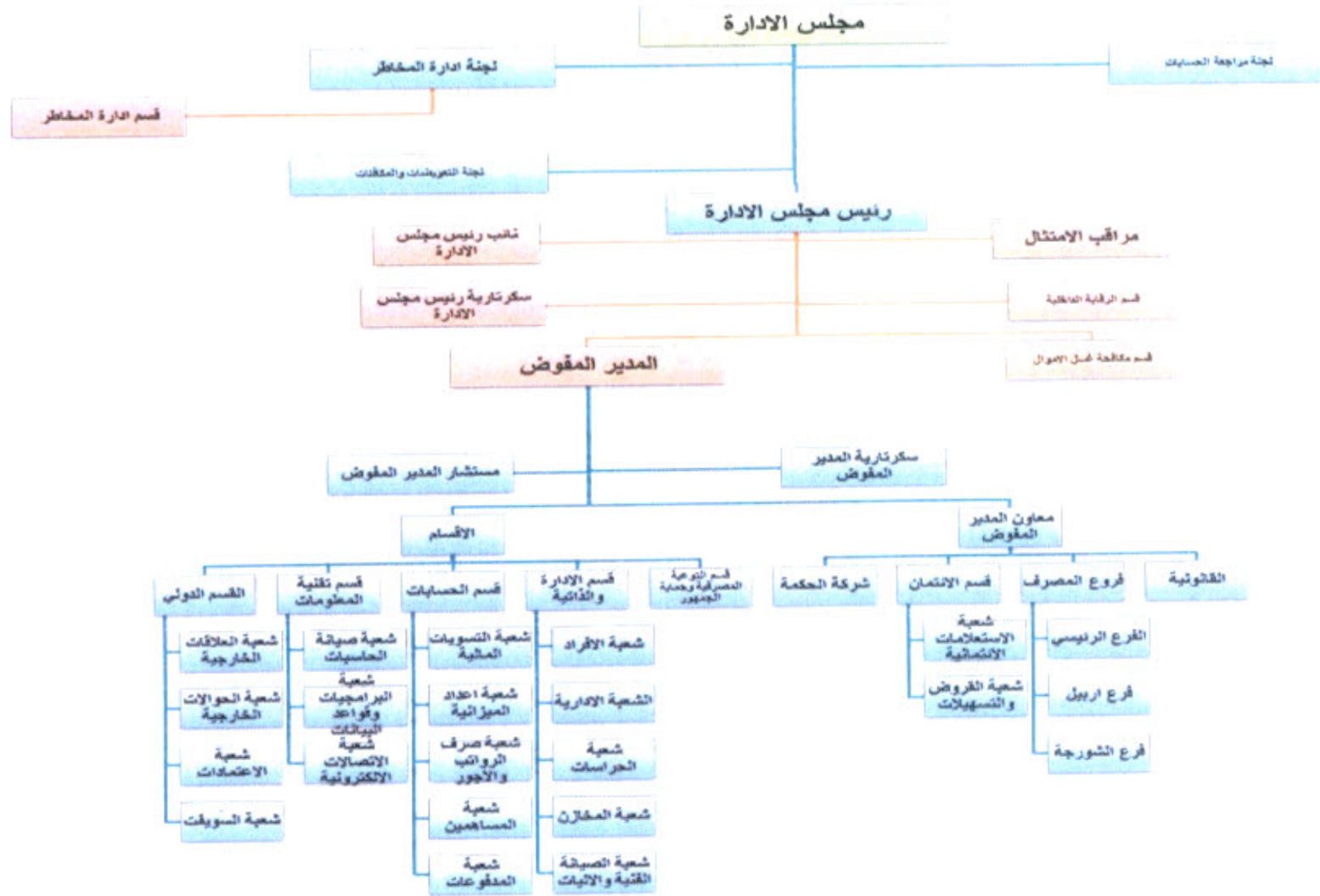
اقسام الإدارة العامة والفروع

القسم او الفرع	المسؤول	التواصل
قسم الحسابات	عدي نجم علي	oday@iraqtransbank.com
قسم الادارة والذاتية	نائر عبادي كاظم	gm@iraqtransbank.com
قسم الائتمان	محمد جاسم صحن	dunia.cr@iraqtransbank.com
قسم الدولي	نمير عبد العزيز حسين	nameer@iraqtransbank.com
قسم ادارة المخاطر	عادل عبد الرزاق أمين	aseel.cr@iraqtransbank.com
قسم مكافحة غسيل الاموال	علاء ضياء علي	alaa@iraqtransbank.com
قسم نظم المعلومات	رنا شوقي علي	rana@iraqtransbank.com
قسم الرقابة الداخلية	عبد الامير جواد خيون	abdulmir@iraqtransbank.com
قسم الامتثال	سعاد خالد جعفر	suad@iraqtransbank.com
قسم توعية المصرفية وحماية الجمهور	طالب عباس كاظم	customers.aware@iraqtransbank.com
الفرع الرئيسي	زهراء انور عبد الامير	mainbranch@iraqtransbank.com
فرع الشورجة	شذى حسين محمد	alshurjah@iraqtransbank.com
فرع اربيل	نمير خليل محمد	erbilbranch@iraqtransbank.com

عدد ومواقع فروع المصرف

ت	اسم الفرع	العنوان	هاتف	سنة الافتتاح
1	الفرع الرئيسي	بغداد / ساحة الواثق محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢	9647901156458	2007
2	فرع اربيل	اربيل / شارع كولان مقابل اعدادية صناعة السيارات	9647702518129	2007
3	فرع الشورجة	بغداد / شارع الرشيد / قرب بناية البنك المركزي	9647735821705	2016

وضع بنك عبر العراق الية لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤوسين وادناه رسم توضيحي للهيكل التنظيمي للبنك :-



تا سيس المصرف

اسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركه مساهمه برأسمال اسعي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٣٠٠٢٦ والمؤرخة في ٢١/٥/٢٠٠٦ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٥/١٢/٢٠٠٦ . وبأشعمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ١/٧/٢٠٠٧ م .

الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (١٠٠%) وبهذا تكون عاندية هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعه له .

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ٢٠/١٢/١٩٩٤ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة ولازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠١٦ صافي دخل قبل التوزيع مبلغ قدره (٨١) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسيها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠١٦ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠١٦ وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة. هذا وقد حققت الشركة المرتبة الاولى من مجموع تداولات شركات الوساطة الاخرى حيث بلغ (٧٢٤ ٦٢٣ ٢٤٥ ٣٤٤) دينار لعام ٢٠١٦ .

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	قائمة المركز المالي الموحدة ٢٠١٦
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		<u>الموجودات</u>
204,326,027	-	204,326,027		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
41,290,661	480,290	40,810,371		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
157,633,394	-	157,633,394		تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
15,991	15,991	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
1,827,286	-	1,827,286	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
10,037,956	729	10,037,227	2	ممتلكات ومعدات. صافي
1,224,171	7,500	1,216,671		موجودات أخرى
<u>416,355,486</u>	<u>504,510</u>	<u>415,850,976</u>		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				<u>المطلوبات</u>
32,425,339		32,425,339		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
78,048,305	-	78,048,305		ودائع العملاء
13,320,811	-	13,320,811		تأمينات نقدية
-	-	-		قرض البنك المركزي
2,636,525	-	2,636,525		مخصصات متنوعة
3,756,144	6,144	3,750,000		مخصص ضريبة الدخل
9,399,465	261,070	9,138,395		مطلوبات أخرى
<u>139,586,589</u>	<u>267,214</u>	<u>139,319,375</u>		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000		264,000,000	3	رأس المال
2,176,752	214	2,176,538		إحتياطي إجباري
1,030,862	4,440	1,026,422		إحتياطيات أخرى
(2,771,887)	-	(2,771,887)	4	إحتياطي القيمة العادلة
12,228,170	127,642	12,100,528		أرباح مندورة
<u>276,663,897</u>	<u>132,296</u>	<u>276,531,601</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>416,250,486</u>	<u>399,510</u>	<u>415,850,976</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	أيضاح	قائمة الدخل الموحدة ٢٠١٦
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
17,683,451	-	17,683,451		إيرادات الفوائد
(1,546,506)	-	(1,546,506)		مصروفات الفوائد
16,136,945	-	16,136,945		صافي إيرادات الفوائد
14,586,195	-	14,586,195		صافي إيرادات العمولات
30,723,140	-	30,723,140		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(4,432)	(4,432)		4	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
1,211,682	134,127	1,077,555		صافي أرباح العمليات الأخرى
31,930,390	129,695	31,800,695		صافي إيرادات التشغيل
(3,972,853)	(31,605)	(3,941,248)		رواتب الموظفين وما في حكمها
(3,588,450)	(16,239)	(3,572,211)		مصاريف تشغيلية أخرى
(750,664)	(81)	(750,583)		استهلاكات
(4,732,318)	-	(4,732,318)		مخصص خسائر التتمان محمل
(13,044,285)	(47,925)	(12,996,360)		إجمالي المصاريف
-				
18,886,105	81,770	18,804,335		صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(3,750,000)	-	(3,750,000)		ضريبة الدخل
15,136,105	81,770	15,054,335		صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

الايضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (١٧١) دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
- ٢- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة .
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.

المصارف المراسلة

للمصرف علاقات متميزة مع المصارف الخارجية حيث يتمتع بشبكة مراسلين للتعامل الخارجي وذلك لتغطية كافة انشطتنا في الخارج وخاصة في مجال فتح الاعتمادات المستندية واجراء الحوالات الخارجية لغرض تقديم أفضل الخدمات السريعة والجيدة لزيائن المصرف في هذا المجال.

ت	اسم المصرف	الدولة
١	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
٢	أيش بنك التركي	تركيا
٣	كابيتال بنك	الاردن
٤	بنك الاردن	الاردن
٥	بنك الاتحاد	الاردن
٦	بنك نور الاسلام	الامارات العربية المتحدة
٧	بنك مصر	مصر
٨	بنك وقف التركي	تركيا

المسؤولية الاجتماعية

ولان المسألة تتعدى مفهوم " التبرع " بصيغته التقليدية فأن بنك عبر العراق واصل خطواته على طريق ترسيخ قيم التكافل الاجتماعي والعمل التطوعي ضمن ممارساته في مجال خدمة المجتمع وسعى الى اعادة صياغة الية تنفيذ العديد من البرامج الخيرية وفق رؤية مستحدثة تستهدف اشاعة تلك القيم لدى كل فرد من افراد اسرة البنك الواحدة فكان اعتماده على سواعد المتطوعين والمتطوعات من موظفي البنك الذين شاركوا مباشرة بتوزيع السلالة الغذائية على الاسر المحتاجة والنازحة من العمليات الحربية التحريرية من قوى الظلاللة داعش وفي مختلف مناطق العراق .

كما ساهم البنك في منحة مالية لدعم برنامج القى بغداد من خلال امانة بغداد في تطوير وتأهيل شارع الرشيد بمبلغ قدره (٣٠٠) مليون دينارعراقي بالاضافة الى مبلغ (١٠.٠٠٠) دولار. خدمة للمجتمع العراقي.

النتائج المالية لسنة ٢٠١٦

حقق بنك عبر العراق (١٥,٠٥٤) مليار دينار ارباحاً صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بزيادة (٩%) عن نفس الفترة من العام السابق كما بلغ ارباحه الصافية (١٤,٣٠١) مليار دينار خلال الربع الرابع مقابل (١٣,٤٢١) مليار دينار للربع المماثل من العام السابق وذلك بارتفاع قدره (٧%) وبلغ اجمالي دخل العمليات (٣٠) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً مقابل (٢١) مليار دينار للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بزيادة قدرها (٤٤%) . واستمر البنك في التركيز على الانشطه المصرفية الرئيسية ومواصلة تنمية مركزه المالي حيث بلغت القروض والسلف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ بالصافي (١٥٧) مليار دينار مقابل (١٦١) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (٢%) بسبب تحديد نسبة الاقراض (٧٠%) من الودائع مما غير البنك في سياسته لغرض استرداد القروض الممنوحة كما بلغ صافي الاستثمارات (١) مليار دينار مقارنة بمبلغ (١٣) مليار دينار وذلك بانخفاض قدره (٨٧%) وبلغت ودائع العملاء مبلغ (١١٠) مليار دينار مقابل (٩٤) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره (١٦%) فيما بلغت اجمالي الموجودات كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ (٤١٥) مليار دينار مقابل (٣٧٩) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره (٩%) وتشير نتائج البنك بأن أنشطة البنك المصرفية الرئيسية قد حققت نمواً مستمراً حيث ارتفعت اصول البنك بنسبة جيدة وقد بلغت ربحية السهم الحالي (٠,٠٥٤) دينار مقابل (٠,٠٥١) دينار للعام السابق ومما ساهم في ارتفاع ربحية البنك هي الزيادة في صافي العمولات الخاصة والتحسين في دخل الخدمات البنكية كما تعكس هذه النتائج قوة ومتانة المركز المالي للبنك متمثلة في متانة وجودة اصوله وتنوعها مما ساهم في تحقيق معدلات نمو ثابتة ومتواصلة تعكس مدى التزام البنك بالاستراتيجيات التي اعتمدها مجلس الادارة والتي تتجاوب مع طموحات مساهمي البنك وتنمية العائد على حقوقهم ومواصلة الحفاظ على معدلات توزيع الارباح الملائمة لمساهميهم بالاضافة الى زيادة راس المال الجديد .

توزيعات الارباح

يلتزم البنك بالانظمة والتعليمات ذات العلاقة ويتبع سياسات التاليه عند توزيع الارباح على المساهمين

- أ- يقتطع مانسبته ٥% من الارباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار (٥٠%) من رأس المال المدفوع .
- ب- بناءً على توصيات مجلس الادارة وقرار الجمعية العامة توزع الارباح المقررة على المساهمين من الارباح الصافية كل حسب عدد اسهمه .
- ت- تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الارباح المحلية والسنويه وتظهر الارباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقرر الجمعية العامة توصيات مجلس الادارة .

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم. وعليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠١٧ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:-

- ١- السعي الى تحقيق زيادة في الايرادات مع تخفيض المصاريف بما يحقق قيمة مضافة الى المساهمين
- ٢- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية .
- ٣- الاستمرار في التوسع الجغرافي وزيادة شبكة المدن الرئيسية حيث من المتوقع افتتاح ثلاث فروع جديدة خلال الاعوام المقبلة.
- ٤- الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية من خلال تكتيف الدورات التدريبية .
- ٥- الاستمرار في تقديم باقة من قروض التجزئة مثل القرض السكني الشخصي والسيارة وتحسين شروطها كي تكون السبابة في السوق .
- ٦- تطوير المنتجات المصرفية طرح منتجات جديدة تناسب السوق المحلية ولخدمة مختلف الشرائح والقطاعات .
- ٧- الاستمرار في استخدام أحدث الوسائل التقنية التي تساعد على رفع مستوى الخدمة المقدمة الى العملاء حيث سيتم تفعيل خدمة الصراف الالكتروني وتفعيل بطاقات الفيزا كارد والهاتف الخليوي .
- ٨- إيجاد التوظيف الامثل للأموال مع دراسة المخاطر وتطبيق قانون بازل ٢ في ادارة المخاطر .

وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

أ- المخاطر الائتمانية:

وهي تتعلق دائما بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء . وتنجم المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ولايستطيع العميل في الإيفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض أو عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نيابة عن العميل في توفير المال الكافي لتغطية البضائع حين وصولها.

ب-مخاطر السوق :

ويشير هذا النوع إلى التغيرات في الأسعار على مستوى الاقتصاد ككل أو على مستوى الأصول والأدوات المستخدمة. ويندرج هذا تحت النوع مخاطر أسعار الأسهم وأسعار الصرف وأسعار السلع وأسعار الفائدة. وتتأثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظراً لعدم استقرار عوامل السوق.

ت-مخاطر سعر الفائدة :

تكون ناتجة عن تغير أسعار الفوائد صعودا أو هبوطا حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة إلى السيولة المتوفرة لديه ومثالا على ذلك. هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل أن يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف أن يولي هذا الموضوع مراقبة وإدارة مستمرة تجنباً للمخاطر.

ث-مخاطر المعاملات :

يجب على المصرف أن يكون قادر على حماية أمواله وأموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعودا أو هبوطا .

ج-مخاطر السيولة :

غالبا ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب إيداعات جديدة من العملاء أو بسبب ضعف المصرف في إدارة الموجودات والمطلوبات .

ح-المخاطر التشغيلية :

تتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف وتتركز هذه المخاطر في عمليات السطو والمباني غير الآمنة وأخطاء الصرافين والقيود المحاسبية الخاطئة

خ-المخاطر القانونية :

قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص أو قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونيا وقد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقا أنها ليست مقبولة لدى المحاكم .

نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

في ظل التطور الهائل في تقنيات الحاسوب والاتصالات التي حققت تبادلا سريعا وشاملا للمعلومات ضمن سياسة وخطط الانسياب السلس للبيانات ومفهوم المعلومة على الخط وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الإلكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدي بنك عبر العراق ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدته بياناته الالكترونية خلال سنة ٢٠١٦ من حيث مايلي:-

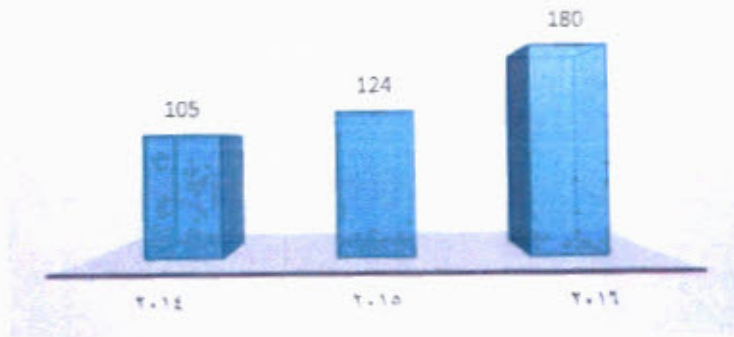
- ١- ربط انظمة المدفوعات مع النظام المصرفي.
- ٢- شراء نظام التقارير الذكية من شركة بايوتك لغرض ربطه مع نظام البنك لاستخراج التقارير الخاصة بالبنك المركزي ونظام الاستعلام الانتماني اضافة الى ذلك تفعيل نظام الفاتيكا
- ٣- شراء نظام الموجودات الثابتة.
- ٤- استحداث وظيفة ال(IBAN NO) التي تعطي للزبون رقم حساب عالمي
- ٥- تحديث وظيفة ادخال المعلومات للزبائن التي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي والخاصة بمكافحة غسل الاموال
- ٦- تطبيق نظام الاستعلام الانتماني المعد من قبل البنك المركزي العراقي.
- ٧- انشاء غرفة محصنة داخل بنائة المصرف لغرض حماية خوادم نظام البنك من الحرائق والكوارث الطبيعية .

تنمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية الاحتياجات . ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٦ على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءاً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف .ولقد توافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسلم مسؤوليات أكبر .

وفي نهاية عام ٢٠١٦ أرتفع إجمالي عدد المنتسبين في المصرف بنسبة ٤٥% ليصل إلى ١٨٠ منتسباً منهم (١١٤) في الادارة العامة و (٦٦) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٥٦) منتسباً .

تطور عدد منتسبي البنك



تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
٤	مدير مفوض - معاون مدير مفوض - مراقب امثال - مدير مكتب	الخاصة	١
١٢	مدير قسم - مدير فرع	التفويضية	٢
٣	مدير - مدير خزنة - مدير قاعة	الادارية	٣
١٤	م.مدير - محاسب اول - مدقق اول - امين صندوق اول - ملاحظ اول	الاشراافية	٤
١٣	مدير شعبة - محاسب مدقق ملاحظ امين صندوق ميرمج	الفنية	٥
٢٨	م.محاسب م.مدقق م.ملاحظ - م.امين صندوق - مكرتير	الاساسية	٦
١٠٦	عامل فني - عداد - م.امين مخزن - كاتب - عامل خدمات - حارس سائق معتمد - منظف - مراقب كامرات	الغير مصنفة	٧
١٨٠	المجموع		

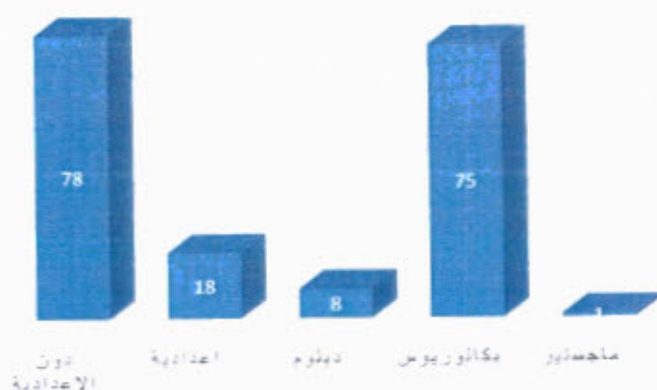
حيث أن سياسة بنك عبر العراق للاستثمار تعطي أولوية في التوظيف للقوى البشرية العراقية التي تملك

الكفاءة والمؤهلات فإن أغلبية الموظفين هم عراقيين. اما من ناحية المؤهل العلمي فقد تبين أن ٤٢% من موظفي المصرف هم من حملة شهادة البكالوريوس .

توزيع الموظفين وفق المؤهل العلمي

الاهمية النسبية	العدد	التحصيل العلمي	التسلسل
١%	١	ماجستير	١
٤٢%	٧٥	بكالوريوس	٢
٤%	٨	دبلوم	٣
١٠%	١٨	اعدادية	٤
٤٣%	٧٨	دون الاعدادية	٥
١٠٠%	١٨٠	المجموع	

توزيع المنتسبين حسب المؤهل العلمي



اما في مايتعلق بعملية التدريب فقد أنصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر اشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف الى رفع مهارتهم وكفاءتهم بما يتلائم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من ٧٠% من موظفي المصرف خلال عام ٢٠١٦ في حوالي ٢٤ دوره داخلية وخارجية. وتمحورت حول عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات والأوليات التالية :-

- ١- تنمية مهارات الموظفين عبر تعميق معرفتهم بأسس العمليات المصرفية .
- ٢- تعريف الموظفين الجدد بالنظام التقني للمصرف من خلال برنامج الفرع الافتراضي .
- ٣- تزويد المحللين الماليين في المصرف بالمبادئ والتقنيات الضرورية لتحليل وتقييم البيانات المالية والمخاطر العائدة لملفات التسليف .
- ٤- تعريف كافة الموظفين بأهم المعايير والإجراءات لكشف ومكافحة عمليات تبييض الاموال .

اسم الدورة	عدد المشتركين	مكان الانعقاد	تاريخ الابتداء	تاريخ الانتهاء
ورشة في التعاون مع مركز المجتمع المدني لتنمية القطاع الخاص	3	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	2016/1/18	2016/1/19
دوره في مجال التدقيق الداخلي	1	رابطة المصارف العراقية	2016/3/27	2016/3/29
دوره في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ACAMS	2	مقر شركة عراقنا	4/10	4/14
دوره في تأسيس وبناء اطار عام لأدارة المخاطر في المصارف	1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/2/9	2016/2/9
دوره عن الاوراق النقدية العراقية	1	فندق بابل	2016/4/11	2016/4/11
دوره في المعايير المحاسبية الدولية	2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	3/27 4/10 4/24 5/8	4/7 4/21 5/5 5/19
ورشة عمل حول مكافحة غسل الاموال	3	البنك المركزي / المديرية العامة لمراقبه الصيرفه والائتمان/ قسم الدراسات والبحوث المصرفية	2016/5/17	2016/5/17
دوره تأسيس بناء اطار ادارة المخاطر	2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/5/7	2016/5/7
ورشة عمل حول نظام تبادل المعلومات الائتمانية cbs	2	البنك المركزي / المديرية العامة لمراقبه الصيرفه	2016/6/8	2016/6/8
دوره في معايير بازل (3 و2 و1)	4	البنك المركزي / المديرية العامة لمراقبه الصيرفه	2016/7/19	2016/7/21
دوره معايير تلبية شراء العملة الاجنبية	1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/8/31	2016/8/31
دوره في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	13	مصرف عبر العراق	2016/8/23	2016/8/25
دوره في استخدام الاساليب الرقابية الاستباقية	2	البنك المركزي العراقي / عمليات مائيه واداره دين	2016/9/29	2016/10/6
دوره مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/10/16	2016/10/20
دوره لأستماره فتح الحساب kyc	2	البنك المركزي / المديرية العامة لمراقبه الصيرفه / قسم الامتثال	2016/10/23	2016/10/23
دوره التحول في اعداد القوائم المائيه الى المعايير المحاسبية الدولية	3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/10/31	2016/10/31
دوره استمرارية الاعمال والمواصفات الدوليه	1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/11/13	2016/11/17
ورشة عمل في التدقيق	5	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2016/11/1	2016/11/1
شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال	3	شركة عراقنا للخدمات مائيه والاقتصاديه	2016/11/13	2016/11/17
ورشة الية ملن ملفات اكسل الخاصه بالصكوك المرتجعه	2	البنك المركزي العراقي / تكنولوجيا المعلومات	2016/11/7	2016/11/7
ورشه تدريبيه لنظام تبادل المعلومات الائتمانية	3	البنك المركزي العراقي / تبادل المعلومات	2016/11/8	2016/11/8
شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال ACAMS	3	شركة عراقنا للخدمات مائيه والاقتصاديه	2016/11/17	2016/11/17
دوره تمويل المشاريع الصغيره والمتوسطه	2	مصرف الشرق الاوسط	2016/11/15	2016/11/15
نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	2	البنك المركزي العراقي / تبادل المعلومات	2016/12/5	2016/12/5

الرواتب والاجور والعمالة

- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ (٣,٩٤١) مليار دينار.

- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة ٢٠١٦.

ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
١	السيد محمد صالح هاشم	معاون المدير المفوض
٢	السيد عدي نجم علي	مدير قسم الحسابات
٣	السيد ثائر عبادي كاظم	مدير قسم الادارة والذاتية
٤	السيد نمر عبد العزيز	مدير القسم الدولي
٥	السيد عبد الامير جواد خيون	مدير قسم الرقابة الداخلية

التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠١٦

التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لا توجد

لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والانظمة او غيرها.

لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية.

لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.

التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لا توجد

الاراضي والعقارات

يملك المصرف حالياً عقاراً من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بناية خاصة بالإدارة العامة والفرع الرئيسي هذا وقد استحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم (١٨٤٧/٥/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٥/١٢/١١ لشراء العقار المرقم (١٩١/١٢٠) بتاوين) في الكرادة خارج .

لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

سعر سهم المصرف

بلغ سعر شركة مصرف عبر لعراق في سوق العراق للأوراق المالية في نهاية اخر جلسة تداول خلال سنة ٢٠١٦ (٠,٧٠٠) دينار

بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف

أ - عقود الابنية المستأجرة (المبالغ بملايين الدنانير)

مبلغ العقد سنوياً	صاحب الملك	موقع المبني
402	عربي مجيد خليفه	الاداره العامه /الفرع الرئيسي - بغداد
56	مصطفى صالح سعيد	فرع اربيل
61	نهي عبد الرضا هادي/وورثته	فرع الشورجه
25	باسمه فاضل عباس	ايجار مبني خدمي لوضع المولدات

ب - عقود الخدمات (المبالغ بملايين الدنانير)

مبالغ العقود سنوياً	الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
41,976	شركه ايثر لنك	عقد خدمه الانترنت
اجور غير ثابتة	الشركه العراقيه للخدمات المصرفيه	عقد نقل النقود
500	مركز الايداع العراقي	برنامج سجل وايداع المساهمين
حسب الكميّه	شركه الايك للتصميم والطباعه	عقد طباعه دفاتر الصكوك المصرف
25,524	البنك المركزي العراقي	عقد صيانه شبكه ربط المصارف
100,000	pio tech	عقد شركه pio tech

ج - عقد التدقيق والمراجعة .

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
68 000 000	٢	مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد والسيد د حسيب كاظم جويد (الحسابات الختامية)
169 000 000	3	شركة (KPMG) للتدقيق

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٦

مارست اللجنة أعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقد حققت اللجنة عشرة جلسات خلال سنة ٢٠١٦ ناقشت فيها كثير من الأمور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .

وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في ٢٠١٦ /١٢/٣١ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون:-

الاجتماعات :-

اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٩ وقد ناقشت تقرير قسم الرقابة الداخلية حول المصروفات والايرادات للفترة ما بين ٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٦/٢/٢٩.

اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/٤/٩ وقد ناقشت تعليمات وسياسة ودور مراقب الامتثال في المصرف.

اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/٤/٢٧ وقد ناقشت تقرير مراقب الامتثال للفصل الاول ٢٠١٦.

اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٠ وقد ناقشت الهيكل التنظيمي وسياسة واجراءات قسم مكافحة غسيل الاموال على ضوء القانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ الصادر من البنك المركزي العراقي.

اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/٨/٢٤ وقد ناقشت تقرير قسم الرقابة الداخلية حول المصروفات والايرادات للفترة ما بين ٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٦/٧/٣١ وكذلك التقرير الفصلي للقسم.

اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/١٠/١٨ لمناقشة التقرير الفصلي عن اعمال قسم الرقابة الداخلية والتقارير الفصلية المقدمة من قبل مراقب الامتثال واوصت بمتابعة الملاحظات الواردة فيها من قبل قسم الرقابة الداخلية مع الادارات الاخرى لمعالجتها.

اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٠ لمناقشة خطاب التعاقد مع مراقبي الحسابات شركة عادل الحسون وشركاؤه وشركة عادل الشيبلي وشركاؤه مع ملحق المعلومات عنهم .

اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٥ لمناقشة خطاب التعاقد والتكليف مع شركة (KPMG) لمراجعة وتقييم وتدقيق الحسابات الختامية للسنوات (٢٠١٤-٢٠١٥-٢٠١٦) .

اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/١ لمناقشة تقرير اعمال قسم الرقابة الداخلية ومكافحة غسيل الاموال وتقرير مراقب الامتثال لسنة ٢٠١٦ وكذلك مناقشة خطة الاحتفاظ بالسيولة اليومية.

اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/١ لمناقشة خطة عمل قسم الرقابة الداخلية لسنة ٢٠١٧.

السياسات والاجراءات المتخذة:-

جميع المعلومات والطلبات التي طلبت من مدراء الاقسام والفروع او المنتسبين في المصرف مرضية وتلبي حاجاتنا اثناء عملية مراجعة الحسابات.

تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه في احتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.

المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات والدفاتر ويعدها بطريقة منظمة ويدرج العمليات اللازمة للتمكين من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات.

اللجنة تشجع ادارة المصرف في التوسع لزيادة عدد فروع المصرف وفي المحافظات الاخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف.

اطلعت اللجنة على تقارير قسم ادارة المخاطر المصرفية لملاحظة النسب والمؤشرات المالية فيه وقد كانت اغلبها ملائمة واقل من الحدود الدنيا لمؤشرات الخطورة .

تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة ٢٠١٦ وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد.

اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠١٦ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن أداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس ويشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

أطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته. لذلك تؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك.

المؤشرات التحليلية:-

الارباح : حقق المصرف أرباحاً في عامين متتاليين مما يدل على قدرة المصرف على استغلال السيولة المتوفرة لديه في الانشطة المصرفية ويسعى لزيادة تلك الارباح.

نسبة السيولة : بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع نسبة (١٨٥%) مما يدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته من دون اي مشاكل.

نسبة كفاية رأس المال : حيث بلغت النسبة (١٢٣%) وعلى الرغم من ان النسبة توضح عدم استغلال السيولة النقدية الا انها مستغلة في مجال حوالات المزداد بشكل كامل.

نسب توزيع الأرباح: قام المصرف بتوزيع ارباحه من سنة ٢٠١٥ بمبلغ (٨) مليار دينار الى مساهميه حيث ان من توجهات المصرف هي توزيع الارباح للمساهمين مما يدل الى ان السهم قد يكون مناسباً للمستثمر الذي يحتاج الحصول على أرباح نقدية كل عام.

تقييم المستثمرين للمصرف: من الواضح أن المستثمرين يتوقعون استمرار نجاح المصرف لذلك فإنهم يتوقعون زيادة في سعر السهم إلى العائده وكذلك نسبة سعر السهم إلى قيمته الدفترية.

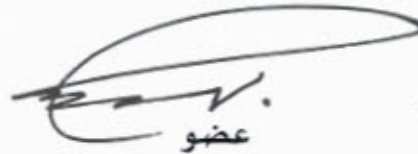
تطور أداء المصرف: بمقارنة نتائج البيانات المالية للسنتين نلاحظ ان هناك ارتفاع جيد في المركز المالي وكذلك من خلال استغلال كافة الانشطة المصرفية والتي يطمح ان يزيد بها للسنوات القادمة .

هذا التحليل يعتبر تحليل مطلق بمعنى أننا قمنا بتحليل الأرقام والنسب المالية للمصرف في نهاية العام دون النظر إلى المصارف المنافسة .



رئيس اللجنة

عبد الله يونس فرحان



عضو

بهاء حسين علي



عضو

حسن هادي فرحان