



**RT BANK**

مصرف الإقليم التجاري | بنك إقليمي بازرگان

**مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل  
شركة مساهمة خاصة**

**البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦**

**ANNUAL REPORT 2016**

**IFRS**



**IAS**

هيام محمود خليل

محاسب قانوني ومراقب حسابات

RT Bank Gulan Street - Erbil - Iraq  
P.O. Box 58 Erbil, 735 Iraq

+964 66 3539777 +964 750 7779777  
+964 771 7779777  
info@rtbank.net

شركة خليل ابراهيم العبد الله وشركاءه

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الأقاليم التجاري للاستثمار والتمويل  
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنسوبة في 31 كانون الأول 2016

المحتويات

صفحة

10-1

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

11

تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف

14-12

تقرير لجنة المراجعة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

15

البيانات المالية

16

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

17

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

19-18

بيان التدفقات النقدية

54-20

إيضاحات حول البيانات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

(كلمة السيد رئيس مجلس الادارة)

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقليم التجاري المحترمين

السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين

السادة ممثلي وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

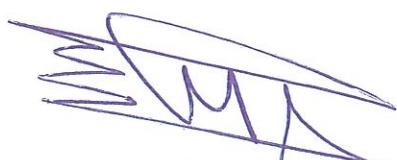
يسري ان ارحب بكم اجمل ترحيب ونيابة عن زملائي السادة اعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في المصرف، شاكرين تلبية الدعوة لحضوركم هذا الاجتماع السنوي لنعرض على حضراتكم مسيرة المصرف وما حققه من نشاط خلال السنة 2016 مسترشدين ضمن استراتيجية هدفها للتنمية المستدامة لموجودات المصرف والتكيز على تطوير وتنمية رأس المال البشري مع التعزيز المتواصل للعمليات المصرفية والمالية والبحث عن افضل تكنولوجيا للمعلومات بما يواكب احدث التطورات المصرفية.

السيدات والسادة الحضور الكرام

نحن في مصرف الاقليم التجاري نحرص على الاستمرار في تحقيق النمو المستهدف وسوف يتضح حضراتكم المؤشرات الايجابية والجوانب المشرقة لنشاط المصرف من خلال التقرير التفصيلي لمجلس الادارة وان التقرير المقدم اليكم والذي سيتولى السيد المدير المفوض تقديم ملخص عن اهم الانجازات والفعاليات المقدمة تمثل انعكاسات عن اداء الاقسام والفروع والملخصة في التقرير خلال السنة المالية اضافة الى ما تحقق من الانجازات للفترة المعنية والتي نأمل ان تحظى بقبولكم.

لا يسعني قبل ان اختتم كلامي الموجز ان اتوجه بالشكر الجزيل الى كل من البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات لدعمهم المتواصل للجهاز المغربي والاقتصاد الوطني، كما اود ان اتوجه بالشكر لكافة العاملين في المصرف لجهودهم المتميزة.

مع وافر التقدير والاحترام



صباح ملحم محي  
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف  
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2016

حضرات السيدات والسادة مساهلي المصرف المحترمين

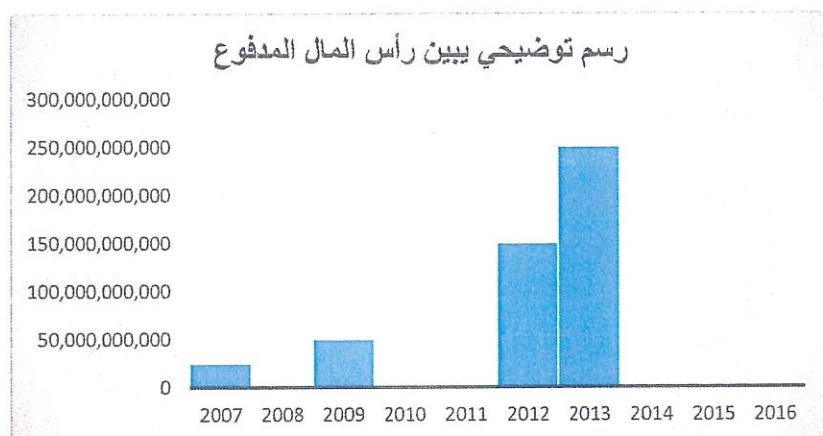
تنفيذًا لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1977 (المعدل) وتعليمات النظام الحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المحاير المحاسبية وأحكام قانون المصادر رقم (94) لسنة 2004.  
يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي لنشاط المصرف ونتائج النشاط المالي والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية 31/كانون الاول/2016.

١. نبذة عن التغيرات في رأس المال وحقوق المساهمين:-

أ- التطورات على رأس المال:-

- في 23/11/2006 بدأ برأسمال مقداره (25,250) مليار دينار.
- في 4/5/2009 قمت زيادة رأس المال الى (50) مليار دينار.
- في 12/9/2012 قمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار.
- وبتاريخ 25/9/2013 قمت زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار.

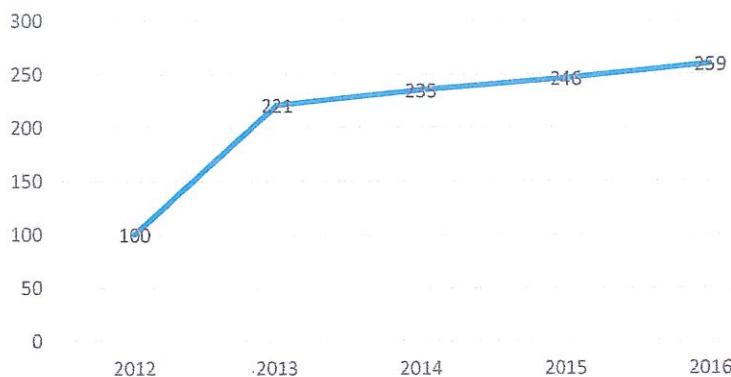
والرسم البياني ادناه يوضح تطور رأس المال المدفوع خلال السنوات 2007 – 2016:



## **بـ- حقوق المساهمين:**

بلغ اجمالي حقوق مساهي المصرف (259,293) مليار دينار في نهاية السنة 2016 مقابل (246,245) مليار دينار في نهاية سنة 2015 أي بزيادة مقدارها (13,048) مليار دينار وبنسبة 5,3% والشكل الباقي يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات 2012 – 2016.

**رسم توضيحي بين حقوق المساهمين**



## **2. خطط التوسيع المصرفية:**

### **أـ فروع المصرف:**

للمصرف حالياً خمسة فروع موزعة في كل من أربيل والسليمانية ودهوك وكركوك وبغداد وللمصرف خططه للتتوسيع في فتح فروع في المراكز التجارية المهمة وكان المصرف قد أعدَّ خطة للتتوسعات اقرها البنك المركزي العراقي. وعليه تم التحرك لفتح فروع في كل من حلبجة والبصرة.

### **بـ- أهداف المصرف:**

يهدف المصرف الى تقديم افضل الخدمات المصرفية والارتقاء بمستوى الاداء والتتوسيع في المنتجات المصرفية المتاحة مستهدفاً تعميق دوره في تنمية الاقتصاد الوطني ومضاعفة حصته من السوق فضلاً عن التوسيع الجغرافي وفق خطط سنوية يقرها البنك المركزي كما يسعى المصرف الى ادخال منتجات جديدة اضافة الى الخدمات المتاحة حالياً ولعل أولى الخدمات هي خدمة MasterCard فضلاً عن برنامج قبول المشروعات الصغيرة والمتوسطة SME.

## **3. المؤشرات المالية:**

### **أـ اعتماد معايير التقارير المالية الدولية:**

ان البيانات التي تضمنها تقرير الادارة تم اعدادها اعتماداً على تقارير وبيانات السنوات السابقة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية حيث سبق وان اتفقت ادارة المصرف مع شركة التدقيق الدولية ديلويت Deloitte على تدقيق واعداد الحسابات الختامية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية منذ عام 2012 ولغاية السنة الحالية لاغراض ادارة المصرف والسنة 2016 هي اول بيانات تصدر وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي.

**بــ الارباح (الخسائر):**

حقق المصرف ربحاً مقداره (14,152) مليار دينار خلال سنة 2016 مقابل ربح مقداره (12,123) مليار دينار خلال السنة السابقة 2015. ونبين ادناه الأرباح أو الخسائر المتحققة خلال السنوات 2012 - 2016.

السنة	الارباح / مiliar دينار
2012	2,648 ربح
2013	24,737 ربح
2014	15,069 ربح
2015	12,123 ربح
2016	14,152 ربح

يتضح من الجدول اعلاه من ان المصرف حق ارباح جيدة خلال السنوات 2013 و 2014 و 2015 و 2016 بسبب

السياسة الجديدة لمجلس الادارة الجديد.

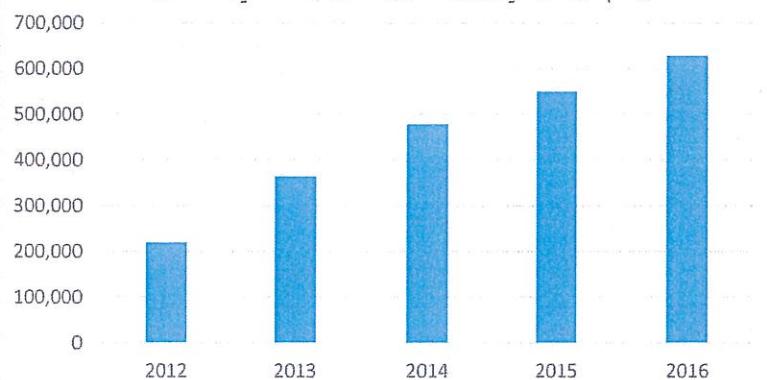
**تــ المركز المالي للمصرف:**

يلاحظ من الجدول ادناه حدوث تطور مستمر من سنة الى اخرى للمركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية). حيث بلغت نسبة النمو لموجودات المركز المالي للمصرف 186% عن سنة الاساس 2012 وهي برأينا نسبة نمو جيدة.

السنة	المراكز المالي / مiliar دينار	نسبة التطور
2012	221,182	سنة اساس
2013	364,517	%65
2014	480,621	%117
2015	551,178	%149
2016	631,686	%186

كما يلاحظ من الشكل البياني ادناه وجود ارتفاع للمركز المالي للمصرف بمقدار (81) مليار دينار للسنة 2016 عنها للسنة السابقة وبنسبة تطور مقدارها 15% نتيجة ارتفاع السيولة والائتمان النقدي. حسب ما مبين في الرسم ادناه:

**رسم توضيحي يبين تطور المركز المالي للمصرف**



**جــ الموجودات الثابتة والمشروعات تحت التنفيذ:**

زادت الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ بمقدار (174) مليار دينار و (3,235) مليون دينار على التوالي وبنسب غــ مقدارها (%0.28) و (%54).

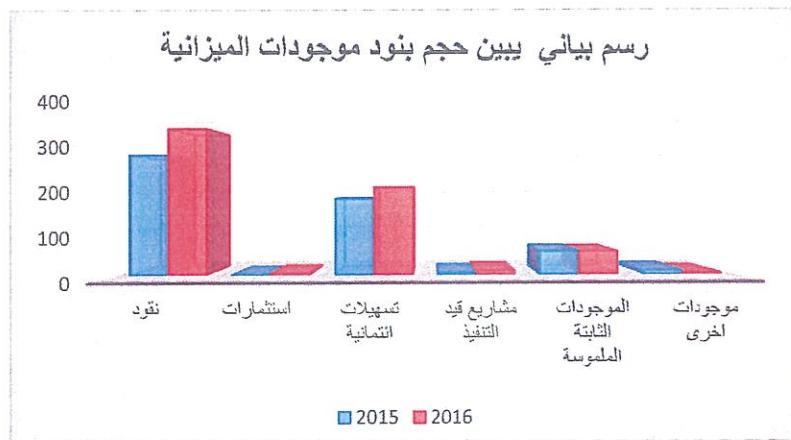
د- النقدية:

هناك تطور ملحوظ للنقدية في الصندوق ولدى المصرف للسنة 2016 عنها للسنة 2015 وحسب ما مبين في الجدول أدناه:

سنة 2015		سنة 2016		اسم الحساب
النسبة المئوية	المبلغ مليار دينار	النسبة المئوية	المبلغ مليار دينار	
-	2	-	23	مسكوكات ذهبية
%1	2,930	%3	10,215	نقد في الصندوق
%1.5	4,748	-	-	نقد في الطريق
%2.5	6,015	%1.5	5,361	نقد لدى المصارف المحلية
%60	174,808	%68	238,860	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
%8.5	23,550	%0.5	1,910	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
%17	49,657	%2.5	9,385	أوراق أجنبية
%9.5	27,150	%24.5	86,031	نقد لدى المصارف الخارجية
%100	288,862	%100	351,785	المجموع

هـ- حجم بنود موجودات الميزانية:

يتبيّن لنا من الرسم البياني أدناه أن كل من النقدية والاتّمام النقدي يشكّلان ركيزة أساسية لموجودات الميزانية.



و- المبالغ المنفقة على الدعاية والاعلان:

2016

الف دينار

454,010	دعاية واعلان
84,938	قرطاسية ومستلزمات مكتبة
448,004	ضيافة واستقبال وترعيات
148,800	معارض
238,769	مصاريف نقل وانتقال ووفود
272,504	خدمات ابحاث واستشارات
1,647,025	المجموع

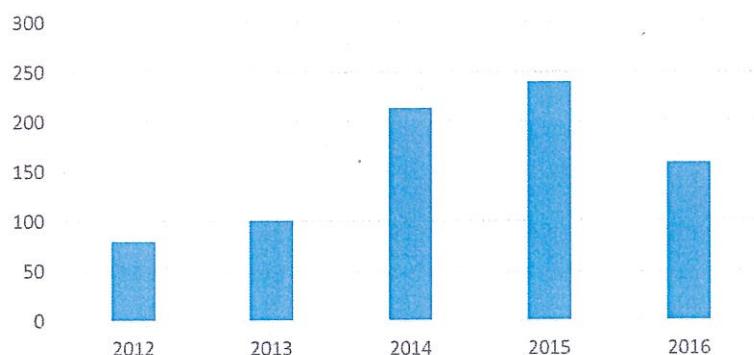
#### ٤. النشاط المصرفي:

##### أ- الودائع:

تعد الودائع مصدراً أساسياً من مصادر التمويل للنشاط المصرفي، وذلك لتمويل عمليات الأقراض والاستثمار. وان المصرف استطاع جذب زبائن جدد نتيجة لتقديمه الخدمات المصرفية فقد زادت ارصدة الزبائن من خلال استقبال الائتمادات في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الأخرى. خلال السنوات (2012 – 2015) اما في سنة 2016 فقد انخفضت هذه الودائع بقدر (91) مليار عن السنة 2015 نتيجة للظروف الاقتصادية المساعدة في القطر والرسم التوضيحي يبين ذلك:

المجموع	ودائع الزبائن	ودائع المصرف حسابات جارية	السنة
80	77	3	2012
101	90	11	2013
214	211	3	2014
240	239	1	2015
159	148	11	2016

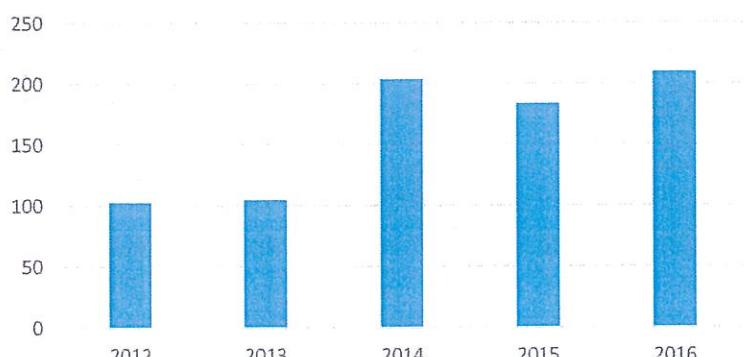
رسم توضيحي يبين تطور الحسابات الجارية والودائع



##### ب- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

ادناه جدول يوضح تطور ارصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة لزبائن المصرف خلال السنوات 2012 – 2016.

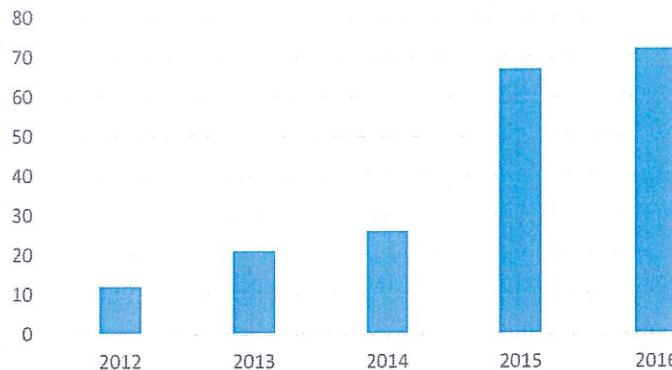
رسم توضيحي يبين تطور التسهيلات الائتمانية



جـ- الائتمان التعهدي:

بلغت ارصدة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (72,279) مليار دينار في نهاية السنة 2016 مقابل (67,302) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2015 اي بزيادة مقدارها (4,974) مليار دينار وادناه جدول يوضح تطورات هذا الحساب خلال السنوات (2012-2016).

رسم توضيحي يبين تطور الائتمان التعهدي



5. بيانات تفصيلية ودارية:

أـ- تبدل اسم المصرف اقرت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد في 13/4/2014 تبدل اسم المصرف ليصبح "مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل، شركة مساهمة خاصة" بعد استحصال الموافقات الاصولية من كل من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة والبنك المركزي العراقي وجرى تعيم التعديل على الدوائر كافة والمؤسسات المعنية داخل العراق وكذلك على مراسلينا في الخارج .

بـ- العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة 2016:

ن	اسم العقد	التفاصيل	مبلغ العقد
1	عقد تنظيف البناء	عن تنظيف بناء المصرف	\$118,200
2	عقد صيانة المصاعد	عن صيانة مصعد بناء المصرف	\$ 8,100
3	عقد صيانة التبريد	عن صيانة تبريد بناء المصرف	\$ 10,200
4	عقد حماية	عن حماية الادارة العامة	\$ 183,600
5	عقد حماية	عن حماية فرع سليمانية	\$ 58,800
6	عقد حماية	عن حماية فرع كركوك	\$ 50,400
7	عقد حماية	عن حماية فرع دهوك	\$ 60,000
8	عقد حماية	عن حماية فرع بغداد	115,200,000 دينار

تــ العاملون في المصرف:

(1) بلغ عدد الموظفين العاملين في المصرف 134 موظفاً كما في 31/12/2016 فيما بلغ عدد المتسین المسؤولين بالضمان الاجتماعي 94 موظفاً.

وفي ادناه كشف بالمتسببن حسب وظائفهم وحسب تحصيلهم الدراسي :

العدد	العنوان الوظيفي
1	المدير المفوض
1	معاون المدير المفوض
3	مستشار
1	مقرر مجلس الادارة
1	سكرتير تنفيذي
1	مدير التدقیق الداخلي
1	مراقب الامتحان
10	مدير قسم تنفيذی
4	اداري
7	محاسب
6	IT
3	مدقق
3	الاتمان
2	علاقات
10	قسم العمليات المركزية
7	ماستر کارد
6	شامي
1	مدير فروع
5	مدير فرع
8	معاون مدير فرع / قسم
2	مدير خزنة
12	أمين صندوق
4	عداد تقويد
18	خدمة زبائن
11	خدمات
3	صيانة
2	محمد
1	سائق
134	المجموع

(2) الشهادات والتخصص:

العدد	التحصيل الدراسي
5	ماجستير
80	بكالوريوس
19	دبلوم
14	اعدادية
10	متوسطة
6	ابتدائية
134	المجموع

ثـ- الدورات التدريبية:

تولي الادارة اهمية كبيرة لتدريب العاملين كل في مجال اختصاصه بمدف رفع مستوى الاداء و لتحقيق هذا الهدف تسعى الادارة لاشراك الموظفين في دورات تدريبية اينما اتيحت والجدول ادنـاه يوضح عدد الدورات وعدد المشاركـين فيها خلال السنة.

الاسم	الدورة	المكان	عدد المرات	عدد المشاركـين
التحول الى المعايير المحاسبية الدولية	1	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
مبادئ الرقابة الداخلية وفق مفهوم COSO	2	فندق روتانا/ اربيل	1	2
تبادل المعلومات الانسانية	3	مقر البنك المركزي العراقي	1	3
دورة في الرقابة والتدقـيق	4	مقر الادارة العامة	1	1
الارشـفة الالكترونية وحفظ الملفـات	5	عمان/ المملكة الاردنـية الهاشـمية	1	1
نسبة تغطـية السـيولة LCR ونسبة صـافي التمويل المستـقر NSFR	6	مقر البنك المركـزي العراقي	1	2
تربيـف العملـة العراقـية والاجنبـية	7	مقر البنك المركـزي العراقي	1	2
اسـسـيات الاستثمارـ في الارـوـاق المـالـية	8	سوق اربـيل للارـوـاق المـالـية	1	1
دورة تـدـريـبية بـخـصـوصـ المـاستـرـ كـارـد	9	بيـروـت /لـبنـان	1	1
تأسيـسـ وـبـنـاءـ اـطـارـ عـامـ لـادـارـةـ المـخـاطـرـ فـيـ المـصـارـفـ	10	مـقـرـ البنكـ المـركـزـيـ العـراـقـيـ	1	2
مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهـاب	11	مـقـرـ البنكـ المـركـزـيـ العـراـقـيـ	2	9
انـظـمةـ الدـفـعـ عنـ طـرـيقـ الـبـطاـقـاتـ الـاـنـسـمـانـيـةـ وـالـهـاتـفـ النـقالـ	12	مـقـرـ البنكـ المـركـزـيـ العـراـقـيـ	1	2
ادـارـةـ المـخـاطـرـ	13	مـقـرـ البنكـ المـركـزـيـ العـراـقـيـ	3	125
مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهـاب	14	مـقـرـ البنكـ المـركـزـيـ العـراـقـيـ	4	80
دورة تـدـريـبية لـغـرضـ الـاطـلاـعـ وـالـتـدـربـ عـلـىـ الـاعـمالـ المـصرـفـيـةـ	15	مـقـرـ البنكـ المـركـزـيـ العـراـقـيـ	1	1
تنظيم استـمارـةـ فـتحـ الحـساـبـ KYC	16	مـقـرـ البنكـ المـركـزـيـ العـراـقـيـ	1	2
تمويل المشارـيعـ الصـغـيرةـ	17	مـقـرـ البنكـ المـركـزـيـ العـراـقـيـ	1	2
المعـايـرـ المحـاصـبـيـةـ الدـولـيـةـ	18	مـقـرـ البنكـ المـركـزـيـ العـراـقـيـ	1	2

6. مجلس الادارة:

أعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهماتهم في رأس المال:

الاسم	العنوان	المجموع الكلي	ن
صباح ملجم محي	رئيس مجلس الادارة	24,950,000,000	1
زكي حسين قادر	نائب رئيس مجلس الادارة	5,000,000	2
فيصل هرمز حنا	عضو / مدير مفوض	5,000,000	3
دلشاد عبدالعزيز سرحان	عضو	24,950,000,000	4
شوكت عبدالعزيز سرحان	عضو	24,950,000,000	5
عمر محي الدين حميد	عضو	5,000,000	6
عبدالخالق كريم سعيد	عضو	5,000,000	7

7. العلاقات المصرفية الخارجية:

تمكن المصرف من اقامة علاقات مصرفية واسعة ليصبح عدد مراسلينا (15) خمسة عشر مراسلا. وهناك مراسلات مع مصارف أخرى لزيادة عدد مراسلينا، لتغطية نشاط مصرفنا بفتح الاعتمادات المستندية والمولادات الخارجية (الصادرة والواردة).

اسم البنك	البلد	ن
بنك كوميرز	المانيا	1
بنك البركة	تركيا	2
بنك آسيا	تركيا	3
بنك وقف	تركيا	4
إش بنك	تركيا	5
بنك هالك	تركيا	6
بنك أكيف	تركيا	7
بنك الاسكان للتمويل والتجارة	المملكة الاردنية الهاشمية	8
بنك كيبيتال	المملكة الاردنية الهاشمية	9
بنك الاردن	المملكة الاردنية الهاشمية	10
بنك انتركونتينتال	لبنان	11
بنك سوسيته جنرال	لبنان	12
بنك فرسن ناشنال	لبنان	13
بنك بيروت	لبنان	14
بنك نور الاسلامي	الامارات العربية المتحدة	15

كشف تحليل النقد لدى المصارف الخارجية كما في 31/12/2016:

نوع العملة الأجنبية	الرصيد بالعملة الاجنبية	الرصيد المعادل بالدينار العراقي
دولار امريكي	52,064,579	61,956,849,676
يورو	1,145,864	1,521,952,470
جنيه استرليني	4,025	6,366,820
درهم اماراتي	68,853,688	22,515,156,057
فرنك سويسري	1,423	1,696,747
كرونا سويدية	205,660	28,721,929
المجموع	-	86,030,743,700

#### 8. الاستيراد وال الصادرات:

لم يزاول المصرف أي نشاط استيرادي او تصديرى لحسابه الخاص خلال السنة 2016. وان جميع المشتريات من موجودات (اثاث واجهزة حاسوب وادوات احتياطية...) هي من داخل العراق وعن طريق جان مشتريات.

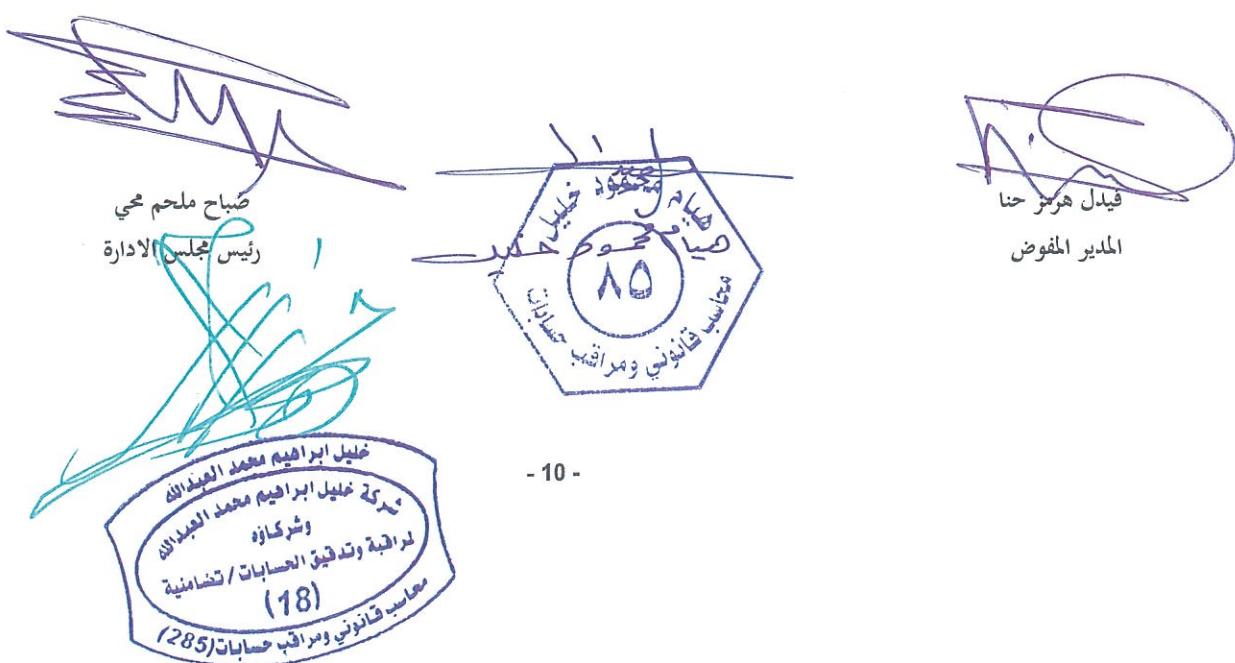
#### 9. السياسة الحاسبية:

تمك حسابات المصرف وفقا للنظام الحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وكأساس في تسجيل البيانات الحاسبية وترحيلها وتبويبها وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية.

ويعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته الحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات، وفقا لهذا المبدأ عدا ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايراداً بتاريخ استلامها ،اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت وبنسبة 20% سنويا على الموجودات الثابتة كافة وعلى المباني 62% سنويا عدا الاراضي، وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994 ، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبدلة بين فروع المصرف بإجراء المقاومة فيما بينها والتي اصبحت تتجز تلقائياً من السنة المالية 2012 بموجب نظام ICBS.

اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقسيمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه، وذلك سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي 1190 دينار.

مع التقدير..



تحية طيبة:

- السادة مساهي مصرف الأقليم التجاري (ش.م.خ) المحترمين  
تنفيذًا للمادة (24) من قانون المصادر العراقية رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى فروع  
وأقسام المصرف كافة وفي ما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2016:-
1. قامت اللجنة بزيارات موقعة لفروع المصرف واقسامه للاطلاع على سير العمل فيها وتقدم التوجيهات في هذا المجال.
  2. التأكيد عند العينات على العناصر الجديدة، من ذوي الخبرة، ووضع مقومات الاحتفاظ بهم.
  3. يتم تطبيق جميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص الائتمان المصرفي واحتساب مخاطره حسب اللائحة الصادرة من البنك المركزي العراقي.
  4. تم التأكيد من ضوابط الحاسبة المعتمدة في المصرف وعملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة كما تم فحص البيانات المالية والحسابات الختامية للمصرف للفترة المنتهية في 31/12/2016.
  5. اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة 2016، وتأكدت أنه ليس للسادة رئيس وأعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين  
مصلحة في تلك العقود.
  6. استعرضت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي بقصد البيانات المالية المقدمة من قبل مراقب الحسابات السيدة هيا مهند خليل قبل عرضه على السادة  
أعضاء مجلس الادارة للموافقة عليه.
  7. تؤيد اللجنة بأن جميع التعاملات المصرافية التزرت بقانون مكافحة غسل الاموال المرقم 39 لسنة 2015 كما لم يتبيّن بأن المصرف مارس عمليات لتمويل  
الارهاب. وتأكدت اللجنة من امتثال المصرف (الادارة العليا والقطاعات العاملة) للقواعد والأنظمة المشمول بها المصرف.
  8. اطلعت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي وتم التأكيد على تطبيقهم التعليمات والتوجيهات الخاصة بهذا الشأن والالتزام باللائحة الارشادية الصادرة عن  
البنك المركزي.
  9. كما ان اللجنة وجدت ان المؤشرات المالية المتحققة خلال 2016 جميعها جيدة من ناحية السبولة والربحية مما يعني بأن المصرف بخير (إن شاء الله) وهذه النتائج  
جاءت بجهود السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة والسيد المدير المفوض.

للتقاضى بالاطلاع.. مع فائق التقدير

شوكت عبدالعزيز سرحان  
رئيس اللجنة

عبدالخالق كريم سعيد سعيد  
عضو

وريا برهان احمد  
عضو

هيا ممدوح خليل

محاسب قانوني ومراقب حسابات

الرقم: 301/1136

التاريخ: 2017/6/14

شركة خليل أباهيم العبد الله وشركاؤه  
مراقبة وتدقيق الحسابات

إلى السادة مساهمي مصرف الأقليم التجاري للأستثمار والتمويل (مساهمة خاصة) / المخترمين

### م/ تقرير مراقب الحسابات المستقلين

تحية طيبة

الأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الأقليم التجاري للأستثمار والتمويل / مساهمة خاصة والتي تضمنت بيان الوضع المالي كما في 31/12/2016 وبيان الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والأيصالات عن البيانات المالية ، بما فيها ملخص البيانات المالية المهمة . وبرلينا ، ومع مراعاة نتائج التدقيق المبنية لاحقاً في هذا التقرير ، فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة ، في كافة القضايا المهمة ، الوضع المالي للمصرف كما في 31/12/2016 ، وإدنه المالي ، وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير الحاسبة الدولية والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

### أساس الرأي :

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولي الصادرة عن إتحاد المحاسبين الدولي وإن مسؤوليتنا يوجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ، ونحن مستقلون عن المصرف حسب المطالبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني ، وقد أدينا مسؤوليتنا بوجوب تلك المطالبات . ونعتقد بأن البيانات الدقيقة التي حصلنا عليها كافية وملائمة ل توفير أساس لرأينا .

نتائج التدقيق المهمة :

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الأيصالات والملاحظات التالية:-

### 1. المعايير الدولية

#### أ-اعتماد المعايير الدولية:

بالنظر لأعتماد المصرف المعايير الدولية في إعداد وتنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية منذ سنة (2012) مع أحدى شركات التدقيق الدولية (Deloitte) ، عليه لاحظنا وجود اختلافات بين ارصدة الموجودات والطلبات الظاهرة في الميزانية العامة عن الارصدة الظاهرة في موازين المراجعة لسنة 2016 وقد تحققنا من صحة هذه الاختلافات حيث ان المعايير الدولية من الناحية الاجرامية تختلف عن النظام الحاسبي الموحد.

#### ب- تدقيق الموجودات الثابتة:

قام المصرف بتشكيل جنة لإعادة تقييم الأراضي العائدة ملكيتها للمصرف خلال السنة 2016 بسبب انخفاض قيمة الأرضي بصورة عامة في أقليم كردستان وبعود ذلك للظروف الاقتصادية وبلغت قيمة الانخفاض (الخسارة) في الأرضي (753) مليون دينار عراقي وهي تقلل القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعملية وقد انعكس ذلك سلباً على نتيجة حسابات الدخل والكلفة التاريخية للأراضي مما يتطلب أخذ موافقة البنك المركزي بهذا الشأن.

ج-أصول ضريبية موجلة:

بالنظر لوجود خسائر متراكمة منذ سنوات سابقة ومدورة في بداية السنة الحالية والبالغة (14) مليار حسماً يظهره كشف (10-1 و 10-2) وبنية مراعاة المادة (11) من قانون الضرائب رقم 113 والخاص باتفاق 20% من الخسائر المتراكمة عليه تم احتساب اصول ضريبية موجلة في نهاية السنة 2016 بمبلغ (1,313) مليار دينار والظاهرة في كشف الميزانية العامة (بيان الوضع المالي).

### 2. النقدية / انخفاض الاحتياطي اللازم

بلغ الاحتياطي/اللازمي (5) مليار دينار كما في 31/12/2016 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة (78%) ويعد سبب ذلك اقليم البنك المركزي العراقي بأصدار تعليم يطلب فيه من المصادر المرخصة والعاملة في أقليم كردستان بحسب ايداعات الزبائن من فروع المصرف القائمة في أقليم كردستان .

### 3. صافي التسهيلات الأئتمانية المباشرة (الائتمان النقدي)

أ. تم منح تسهيلات مصرافية بسعر فائدة أقل لقسم من الزبائن تتراوح بين (5,5%-67%) علماً أن قسم آخر من الزبائن منحت لهم تسهيلات مصرافية بفائدة (10%) للقروض و (12%) للجاري المددين وقد بيّنت لنا الادارة بوجب مذكرة أن ذلك يعود إلى الظروف الاقتصادية السائدة في الأقليم لكون حجم القروض كبير وبالتالي فإن مبلغ الفائدة المسوفة سيكون كبير مما يقلل كاهل المقترضين.

بـ. لوحظ قيام شركة الحياة للمشروعات الفازية بكفالة سبعة مقرضين وبلغ مجموع القروض الممنوعة لهم (129) مليار دينار وهي تقتل ترکزات اجتماعية كبيرة مما يتطلب تنوع الضمانات المستحصلة مستقبلاً كما أن السندي العقاري المقدم من الشركة أعلاه والبالغ قيمته (250) مليار دينار غير محدث من عام 2013 مما يتطلب إعادة التقييم بسبب الانخفاض الكبير في قيمة الأراضي في الأقلية وتحديث السندي المذكور.

جـ. لا زالت سياسة تسديد القروض تتم بدفعه واحدة عند الاستحقاق وقد سبق أن بينا أن هذه السياسة تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة مما يتطلب إعادة النظر وأتباع سياسة تسديد فاعله بأقساط شهرية أو فصلية أو نصف سنوية.

#### 4. استثمارات محتفظ بها

بلغ رصيد الحساب أعلاه (225) مليون دينار كما في 31/12/2016 وقتل أسميه مشترة منذ فترة طويلة في كل من شركة سوق أربيل للأوراق المالية والشركة العراقية للكفالات المصرفية ولم يستلم المصرف أي إيرادات بخصوص ذلك منذ فترة طويلة وتم احتساب مخصص تدريبي بكامل القيمة للأستثمارات وتحميم قائمة الدخل بذلك بسبب عدم وجود قيمة سوقية لها مما يتطلب المتابعة وخاصة مع الشركة العراقية للكفالات المصرفية.

#### 5. الاموال المقترضة (القروض الدائنة)

يشمل حساب الاموال المقترضة البالغ رصيده (1325) مليون دينار المتبقى من اصل القرض المستلم من البنك المركزي العراقي البالغ (2500) مليون دينار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وذلك استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي (الم رقم/6462) والثور في 4/5/2016.

#### 6. المركز المالي

بلغ مجموع أرصدة الموجودات (631) مليار والظاهرة في كشف الميزانية العامة كما في 31/12/2016 وهي تزيد عن أرصدة السنة السابقة بنسبة نحو قدرها (14%) وتذكرت الزيادات في مجال النقدية والاستثمار النقدي ومشاريع تحت التنفيذ.

#### 7- الائتمان التعهدى

بلغ رصيد الائتمان التعهدى (20,816) مليار دينار كما في 31/12/2016 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة (33%) ويشكل نسبة (8%) من رأس المال علما ان النسبة المسموح بها في هذا المجال تقدر بـ 200% مما يتطلب التوسيع والبحث عن خطوط تشغيلية جديدة بغية تحقيق المزيد من الموارد المصرفية.

#### 8- كفاية رأس المال

بلغت كفاية رأس المال (103%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر علما ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي (12%) وقانون المصارف (15%) ومقررات بازل هي (8%) ويعود سبب ارتفاع النسبة الى انخفاض في الانشطة التعهدية ( خطابات الضمان والاعتمادات المستبدلة).

#### 9- الدعاوى

أـ. بينت لنا الدائرة القانونية في المصرف وجود دعوى واحدة مقامة من قبل الغير على المصرف ( شركة اكتفيت للطباخة ) وان سبب الدعوى هو الخلاف مع الشركة على تنفيذ بنود العقد وتمت اقامة دعوى متقابلة من قبل المصرف على هذه الشركة.

بـ. بلغت القروض المتأخرة المستددة والتي تم احتساب مخصص تدريبي لها بمبلغ (35) مليار دينار وبرأينا ان المتابعة القانونية بشاغر فاعلة حيث مضت فترة طويلة على تلك الديون وان الدعوى المقامة حاليا لا تتناسب وحجم مبالغ الدين المتأخرة - مما يتطلب ايلاء الهمية خاصة متابعة تحصيل حقوق المصرف حتى لو تطلب الامر الاستئناف بمكتب خاصه قانونيا .

#### 10- الارباح والخسائر

بلغ رصيد الارباح قبل الضريبة (14) مليار دينار كما في 31/12/2016 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (16%) - مما يتطلب التوسيع في مجال العمليات المصرفية لزيادة الموارد.

#### 11 - غسيل الاموال :

بعد المراجعة والتدقيق للإجراءات والمستندات واساليب العمل المتبعه من قبل المصرف في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب برأينا ان المصرف اتخذ الاجراءات بشأن ذلك ويحتاج الى تطويرها وتحديثها بحيث تكون أكثر فاعلية وحسب توصياتنا الجيدة ادناه بحيث ت洽لف مع القانون رقم (39) لسنة 2015 والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي:

أـ- تحديد البيانات للزيائن ومستمسكها الطبوية بشكل دوري وبالتالي زيادة فاعلية الممارسات المصرفية الرائدة المتعلقة بأجراءات (اعرف زبونك).

بـ- نوصي بضرورة استكمال بعض ملفات الزيائن لوجود بعض النواقص فيها من المستندات الطبوية والمستندات التوثيقية ومطالبة الزيائن بعدم تقديم تحشية حوالاتهم الا بعد جلب هذه المستندات ومنها (براءة ذمة من ضريبة الدخل والميزانيات المصدقة لزيائن).

جـ- نرتقي اعادة النظر في ثروذج استثمارات الابداع المصرفية وتحديثها وتضمينها بعبارة ( مصدر الاموال .(Source Funds).

دـ- اعداد دليل موثق بان ضبط مكافحة غسل الاموال يقوم بدراسة اثبات التعاملات لاكتشاف اثبات غير اعتيادية.

هـ- ربط نظام (SWIFT) بنظام (Fircosofit) الذي يقوم بعملية مراجعة اسماء الزيائن للحوالات الواردة والصادرة مقابل قوانين (OFAC) وغيرها من القوانين السوداء الدولية بحيث يتم ايقاف الحركات تلقائياً مما يسهل على المصرف تحديد التعاملات المالية المشتبه بها.

وـ- نوصي بضرورة مراقبة الحسابات المصرفية الخاصة بالزيائن ذو المخاطر العالية (السياسيون وموظفي الدولة وبعض الزيائن) وتحديد هويتهم وفي حالة وجود سحبوات وإيداعات بمبالغ كبيرة ذات شبهات ويتم ابلاغ مكتب مكافحة غسل الاموال وفقاً للمادة (9) من قانون رقم 39 لسنة 2015 في حال وجودها.

- زـ. تفويض تفويض قائم على أساس المخاطر واتخاذ جميع الخطوات الازمة للتحقق من هوية العملاءـ بما في ذلك المالك المستفيدين للشركات والوكلاـ الذين يمثلون الزبائنـ.
- حـ. نوصي بضرورة توثيق تقارير الامتثال بما يتوافق مع المتطلبات القانونية والاحتفاظ بصورة كاملة لسجلات العملاء والمعلمات المالية لفترة خمس سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة من النزولـ او من تاريخ غلق الحساب او تفويض معاملة لعميل عارض ايها اطولـ وتتضمن احتتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنـ وفقاً للمادة (11) من قانون رقم 39 لسنة 2016ـ.
- طـ. تعزيز سياسة الامتثال داخل المصرف وضمان وجود اجراءات للاشراف والمتابعة في حالة عدم الالتزامـ.
- يـ. اعداد تصنيف للزبائن المودعين حسب مخاطرهم وفقاً لما تطلبته توصيات (FATF)ـ.

### المعلومات الأخرى:

أن إلا إدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنويـ ، وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولاعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنه وخصوص تدقين البيانات الماليةـ ، فإن مسؤوليتنا تمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا ، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيننا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمةـ.

### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

أن الإدارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدوليةـ ، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكن أعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريرات المهمةـ ، سواء حدثت بسبب اللالعاب والغش أو بسبب الأخطاءـ.

وفي إعداد البيانات الماليةـ ، فإن الإدارة مسؤولة عن تقدير قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرةـ ، والافتراض فيما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في الحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو أبناء عملياتهـ ، أو حينما لا يوجد بدليل واقعي آخر للقيام بذلكـ . كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ الماليـ.

### مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية:

تمثيل أهدافاً بالحصول على يقين معقول بما إذا كانت البيانات المالية بشكل عام خالية من التحريرات المهمة سواء كانت ناتجة عن اللالعاب والغش أو الخطأـ ، واصدار تقرير التدقيق الذي يضمـن رأيناـ أنـ الـيـقـنـ المـقـولـ هوـ مـسـوـيـ عـالـ مـنـ الـيـقـنـ،ـ لـكـنـ لـاـ يـضـمـنـ بـأـنـ التـدـقـيقـ الـذـيـ نـفـذـ مـنـ قـبـلـنـاـ يـجـبـ مـعـاـيـرـ التـدـقـيقـ الـدـولـيـةـ يـؤـديـ دـائـماـ إـلـىـ كـشـفـ التـحرـيرـاتـ الـمـهـمـةـ يـوـجـدـ.ـ إنـ التـحرـيرـ قدـ يـنـشـأـ مـنـ الـلـالـعـابـ وـالـغـشـ أوـ الـخـطـأـ وـيـعـتـرـ مـهـمـاـ إـذـ مـاـ كـانـ يـتـوـقـعـ مـنـهـ،ـ بـدـرـجـةـ مـعـقـولـةـ،ـ بـصـورـةـ فـرـديـةـ أوـ جـمـعـةـ،ـ أـنـ يـؤـثـرـ عـلـىـ الـقـرـاراتـ الـاـقـصـادـيـةـ لـلـمـسـتـفـيدـيـنـ الـتـيـ تـتـخـلـلـ أـسـنـادـاـ إـلـىـ الـلـيـبـانـاتـ الـمـالـيـةـ.

### احتـاطـاتـ الـأـخـرىـ:

بالاضافة الى ما ورد أعلاهـ ، فإنـاـ نـوـدـ بـيـانـ الـمـلاـحظـاتـ الـتـالـيـةـ إـيـاءـ بـالـمـتـطـلـبـاتـ الـقـانـونـيـةـ الـمـعـتـدـلةـ فـيـ الـعـرـاقـ:

- تمـ اـعـتمـادـ بـرـنـامـجـ مـحـاسـيـبـ الـكـتـرـونيـ نوعـ (BANKS)ـ وقدـ تـضـمـنـ حـسـبـ رـأـيـناـ تـسـجـيلـ كـافـيـةـ مـوـجـودـاتـ وـمـطـلـوبـاتـ وـنـفـقـاتـ وـإـرـادـاتـ الـمـصـرـفـ،ـ وـكـمـاـ نـظـامـ الرـقـابـةـ الـدـاخـلـيـةـ قدـ اـشـتـغلـ عـلـىـ الـاـجـرـاتـ الـمـسـرـوـرـيـةـ الـيـ تـضـمـنـ دـقـةـ هـذـهـ الـيـاـنـاتـ .
- أنـ الجـمـوـمـةـ الـدـفـرـيـةـ الـمـسـتـخـدـمـةـ مـنـ قـبـلـ الـمـصـرـفـ وـالـسـجـلـاتـ الـيـدـوـيـةـ مـتـفـقـةـ مـعـ مـتـطـلـبـاتـ نـظـامـ مـسـكـ الدـافـاتـرـ وـقـدـ تـضـمـنـتـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ وـمـوـارـدـ الـمـصـرـفـ اـسـتـخـدـمـاتـ هـذـهـ الـمـوـارـدـ.
- أنـ عـلـيـةـ جـرـدـ الـمـوـجـودـاتـ الـثـابـتـةـ وـالـنـقـدـيـةـ تـمـ بـشـكـلـ سـلـيمـ مـنـ قـبـلـ اـدـارـةـ الـفـرعـ وـبـاـشـرافـاـ،ـ وـأـنـ نـتـائـجـ هـذـاـ جـرـدـ جـاءـتـ مـطـابـقـةـ لـلـسـجـلـاتـ وـقـدـ تـقـيـمـ هـذـهـ الـمـوـجـودـاتـ وـقـدـ لـأـسـسـ وـالـبـادـيـةـ الـخـاصـيـةـ الـمـعـتـدـلـةـ.
- إنـ الـيـاـنـاتـ الـمـالـيـةـ قـدـ نـظـمـتـ وـقـدـ تـلـقـيـتـ تـفـصـيـلـاتـ الـتـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ الـدـولـيـةـ وـالـقـوـانـينـ وـالـشـرـعـاتـ الـمـرـعـيـةـ وـهـيـ مـتـفـقـةـ تـامـاـ مـعـ مـاـ تـظـهـرـهـ السـجـلـاتـ.

بغداد/العراق

2017/6/14

شركة خليل ابراهيم العبد الله وشركاه

محاسب قانوني ومراقب حسابات

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Mob: 07703281753 / 07507497014

هـيـامـ مـحـمـودـ خـلـيلـ

محاسب قانوني ومراقب حسابات

Email: heiamaljubory@gmail.com

Mob: 07511495476 / 07901425745



أعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة

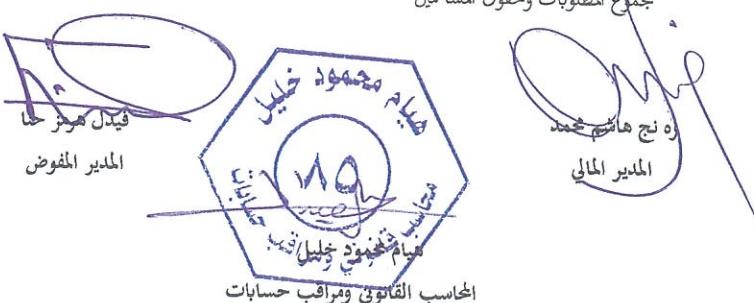
بيان الوضع الحالي

كما في 31 كانون الأول

2015	2016	إضاح	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
200,695,998,571	260,393,141,855	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
88,165,153,935	91,392,316,195	6	أرصدة لدى مصارف
184,523,341,936	210,258,489,006	7	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
225,443,700	-	8	استثمارات بغرض الملاحة
3,500,000,000	-	9	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	1,313,538,329	10	أصول ضريبية مؤجلة
57,125,556,086	55,049,513,541	11	موجودات ثابتة ملموسة
974,051,864	773,375,260	12	موجودات ثابتة غير ملموسة
5,975,376,499	9,210,434,958	13	مشاريع قيد التنفيذ
9,993,876,368	3,295,702,505	14	موجودات أخرى
<u>551,178,798,959</u>	<u>631,686,511,649</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
1,250,166,374	11,187,512,965	15	ودائع المصارف
239,340,267,292	148,071,137,498	16	ودائع الربائين
6,345,067,606	52,343,464,607	17	تأمينات نقدية
-	1,325,000,000	18	الأموال المقترضة
2,592,551,838	795,618,931	19	مخصصات
55,405,706,880	158,670,768,622	20	مطلوبات أخرى
<u>304,933,759,990</u>	<u>372,393,502,623</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000,000	250,000,000,000	1	رأس المال المكتتب به
2,422,171,652	3,074,570,155		احتياطي قانوني
( 6,177,132,683)	6,218,438,871		أرباح / (خسائر) متراكمة محققة
<u>246,245,038,969</u>	<u>259,293,009,026</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>551,178,798,959</u>	<u>631,686,511,649</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

صباح ملجم محي  
رئيس مجلس الأدارة

خليل أبراهيم محمد  
الخاسب القانوني ومراقب حسابات



خضوعاً لتقديرنا المرقم (301/1136) في 14/06/2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول

2015	2016	إيصال	
دينار عراقي	دينار عراقي		
12,150,853,844	12,301,948,064	21	الفوائد
( 229,152,053)	( 1,904,149,917)	22	الدائنة
11,921,701,791	10,397,798,147		الفوائد المدينة
2,853,146,569	3,647,870,791	23	صافي الدخل من الفوائد
( 722,831,738)	( 650,843,362)	24	الرسوم والعمولات الدائنة
2,130,314,831	2,997,027,429		الرسوم والعمولات المدينة
14,052,016,622	13,394,825,576		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
6,895,513,682	8,206,515,669	25	صافي أرباح بيع وشراء عملات أجنبية
154,249,413	1,679,334,234	26	إيرادات أخرى
21,101,779,717	23,280,675,479		إجمالي الدخل التشغيلي
( 2,435,213,527)	( 2,688,431,001)	27	نفقات الموظفين
( 1,622,370,062)	( 1,798,900,636)	12 - 11	إستهلاكات وإطفاءات
( 488,334,077)	( 1,366,388,862)	7	صافي مخصص استرداد تدريجياً قيمة السهيلات النقدية المباشرة
( 745,965,829)	763,489,942	19	صافي مخصص تدريجياً قيمة السهيلات التمهيدية غير المباشرة
-	( 225,443,700)		هبوط قيمة الاستثمارات المالية
-	( 2,559,035)		مخصصات أخرى
-	( 753,032,431)		مصاريف تدريجياً قيمة الموجودات الثابتة
( 3,686,691,411)	( 3,056,839,571)	28	مصاريف تشغيلية أخرى
( 8,978,574,906)	( 9,128,105,294)		إجمالي المصروفات التشغيلية
12,123,204,811	14,152,570,185		الربح قبل الضريبة
( 1,036,002,000)	( 1,104,600,128)	10	مصروف ضريبة الدخل
11,087,202,811	13,047,970,057		صافي ربح السنة
-	-		بندو الدخل الشامل الأخرى
<u>11,087,202,811</u>	<u>13,047,970,057</u>		الدخل الشامل للسنة

**مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والممول**  
**شركة مساهمة خاصة**  
**بيان المقدرات في حقوق المساهمين**  
**للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016**

الإجمالي	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة	رأس المال المكتتب به
دinars عراقي	قانوني	دinars عراقي
<b>246,245,038,969</b>	<b>( 6,177,132,683)</b>	<b>2,422,171,652</b>
<b>13,047,970,057</b>	<b>12,395,571,554</b>	<b>652,398,503</b>
<b><u>259,293,009,026</u></b>	<b><u>6,218,438,871</u></b>	<b><u>3,074,570,155</u></b>
		<b><u>250,000,000,000</u></b>
		<b><u>250,000,000,000</u></b>
<b>235,157,836,158</b>	<b>( 16,709,975,353)</b>	<b>1,867,811,511</b>
<b>11,087,202,811</b>	<b>10,532,842,670</b>	<b>554,360,141</b>
<b><u>246,245,038,969</u></b>	<b><u>( 6,177,132,683)</u></b>	<b><u>2,422,171,652</u></b>
		<b><u>250,000,000,000</u></b>
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015	الدخل الشامل للسنة	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
الرصيد كما في 31 كانون الثاني 2015	الدخل الشامل للسنة	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة  
بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول

2015	2016	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr><td style="text-align: right; padding-right: 5px;">11,087,202,811</td><td style="text-align: left; padding-left: 5px;">13,047,970,057</td><td></td></tr> </tbody> </table>	11,087,202,811	13,047,970,057		<u>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</u> <u>صافي ربح السنة</u> <u>تعديل لطبيعة الخسائر الصافية مع الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية</u> <u>مصرف ضريبة الدخل</u> <u>أربادات ناجمة عن أصول ضريبية</u> <u>أرباح استبعادات أصول ثابتة</u> <u>إستهلاكات وإطفاءات</u> <u>انخفاض قيمة الموجودات الثابتة</u> <u>هبوط قيمة الاستثمارات المالية</u> <u>صافي مخصص / (استرداد) تدبي قيمة التسهيلات النقدية المباشرة</u> <u>صافي مخصص تدبي قيمة التسهيلات التمهيدية غير المباشرة</u> <u>مخصصات أخرى</u> <u>ربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u> <u>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u> <u>القص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)</u> <u>الزيادة في حسابات مقيدة لدى البنك المركزي العراقي</u> <u>(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة</u> <u>القص / (الزيادة) في موجودات أخرى</u> <u>(القص) / الزيادة في ودائع الزيائري</u> <u>الزيادة في التأمينات النقدية</u> <u>الزيادة في مطلوبات أخرى</u> <u>الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية</u> <u>ضريبة الدخل المدورة</u> <u>صافي الأموال المستخدمة في) / الناجمة عن النشاطات التشغيلية</u>
11,087,202,811	13,047,970,057			
( 5,448,437,501)	18,139,482,499	5		
-	(150,000,000,000)	5		
19,316,765,461	( 27,101,535,932)	7		
( 7,996,524,478)	6,698,173,863			
28,051,490,471	( 91,269,129,794)			
2,428,028,481	45,998,397,001			
54,934,592,077	102,160,461,614			
106,265,789,290	( 79,152,438,276)			
( 975,906,500)	( 1,036,002,000)			
<u>105,289,882,790</u>	<u>( 80,188,440,276)</u>			
<u>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</u> <u>استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u> <u>شراء موجودات ثابتة</u> <u>مشاريع قيد التنفيذ</u> <u>شراء موجودات ثابتة غير ملموسة</u> <u>المسلم من استبعاد موجودات الثابتة</u> <u>صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية</u>				
( 25,000,000,000)	3,500,000,000	9		
( 8,237,320,180)	( 192,128,043)	11		
( 4,822,937,838)	( 3,268,833,039)	13		
( 730,553,811)	( 54,157,190)	31-12		
-	5,000,000			
<u>( 17,290,811,829)</u>	<u>( 10,118,272)</u>			
<u>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</u> <u>إضافة / (تسوية) الأموال المقترضة</u> <u>صافي الأموال الناجمة عن / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية</u>				
<u>( 25,000,000,000)</u>	<u>1,325,000,000</u>			
<u>( 25,000,000,000)</u>	<u>1,325,000,000</u>			

بيان التدفقات النقدية (نهاية):

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		<u>إضاح</u>
2015	2016	
دينار عراقي	دينار عراقي	
62,999,070,961	( 78,873,558,548)	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
201,062,490,592	264,061,561,553	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
<u>264,061,561,553</u>	<u>185,188,003,005</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل  
شركة مساهمة خاصة  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016

-1 معلومات عامة

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (282) بتاريخ 20 تموز 2001 الصادرة من المديرية العامة تسجيل الشركات في إقليم كوردستان كشركة محدودة، ولقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لإقليم كوردستان على منح المصرف شهادة تأسيس ملخصة (493) في 28 تموز 2001.

منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في 29 تشرين الثاني 2006 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، وبرأس مال قدره 25,250,000,000 دينار عراقي، وحصل للمصرف على إجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه الم رقم (408/3/9) في 1 آذار 2007.

تمت زيادة رأس المال على عدة دفعات إلى أن بلغ 250,000,000,000 دينار عراقي بتاريخ 22 أيلول 2013 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقمة (24306) موزع على 250,000,000,000 سهم اسني بقيمة 1 دينار للسهم الواحد.

يقع المقر الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كوردستان العراق.

يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مقره الرئيسي وفروعه الثلاثة في كل من بغداد ودهوك والسليمانية.

تمت الموافقة على تغيير اسم المصرف من قبل البنك المركزي بموجب قرار مجلس إدارة البنك المركزي المتعدد بجلسته المرقمة 1511 والمتعددة بتاريخ 20 نيسان 2014 إلى مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل - مساهمة خاصة بموجب القرار رقم 1214/3/9 بتاريخ 10 حزيران 2014 الصادر عن المديرية العامة لرقابة الصيرفة والاتصال.

-2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية:

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المالية في إعداد البيانات المالية للمصرف، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة الخاسية للمعاملات والتقييمات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14): الحسابات الموجلة لأسباب تنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعاملة الخاسية لشراء الشخص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27): البيانات المالية المتضمنة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الرملية باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المتضمنة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الإفصاح عن الشخص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمار في الشركات الخالية والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادر خلال الأعوام 2012 - 2014 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (5) و(7) ومعيار المحاسبة الدولية أرقام (19) و(34).

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادر وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2014 - 2016 التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (1) و(12) ومعيار المحاسبة رقم (28) يبدأ سريالياً للفترات المالية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2018. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) يبدأ سريالياً للفترات المالية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2017.

<p>1 كانون الثاني 2017</p> <p>1 كانون الثاني 2017</p> <p>1 كانون الثاني 2018</p>	<p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12): ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بال موجودات الضريبية للوجلة عن الحسائز غير الحقيقة.</p> <p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7): بيان التدفقات النقدية المتعلقة باضافة إضافات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقدير التغيرات في المطلوبات الناشئة من الأنشطة الصناعية.</p> <p>تفسيرلجنة تفسيراتمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية رقم (22): العمليات الجريمة بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة.</p> <p>بتناول التفسير العمليات المزارة بالعملات الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية.</li> <li>• تعرف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بمطلوب بإرادات مؤجلة متعلق بذلك الشن قبل الاعتراف بال موجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصروف، و</li> <li>• الأصل المدفوع مقدماً أو بمطلوب الإيرادات للوجلة هو أصل أو بمطلوب غير نفدي.</li> </ul> <p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2): الدفع على أساس السهم والمتعلقة باصنيف والقياس لعمليات الدفع على أساس السهم.</p> <p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4): عقود التأمين والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار عقود التأمين الجديد.</p> <p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) : الاستثمارات العقارية حيث تم تعديل الفقرة رقم (57) لتصبح على ان المنشأة تقوم بتحويل أي عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الاستخدام.</p> <p>يحدث التغير في الاستخدام عندما توافق أو عند توقف توافق العقار مع تعريف الاستثمار العقارية.</p> <p>لا يشكل التغير في ترتيب الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام.</p> <p>تم تعديل الفقرة لتصبح على أن قائمة الأموال الواردة فيها غير شاملة.</p> <p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية، الإضافات المتعلقة بالتطبيق الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).</p> <p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية الإضافات المتعلقة بإضافات إضافية حول ممارسة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).</p> <p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام 2009 و2010 و2013 و2014) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية في تشرين الثاني 2009 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول 2010 لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واسurement المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني 2013 لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط.</p> <p>كما تم اصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز 2014 كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (ا) متطلبات الدين للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات الصنف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.</p> <p>إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تعمي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:</p> <p><b>التصنيف والقياس:</b></p> <p>تصنف الموجودات المالية بناء على غذوج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة 2014 تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصفيتها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) لكن هناك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس شاطر الانسان المتعلقة بالمنشأة.</p>
--	---

التدن:

قدمت نسخة 2014 نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لاحساب خسارة تابي الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدبي.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة 2014 نموذج جديد محاسبة التحوط تم صميمه ليكون أكثر ملاءمة مع كيفية قيام المشتآت بإدارة المخاطر عند التعرض للمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

تم إتاحة متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمتطلبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).

1 كانون الثاني 2018

المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (15) في أيار 2014 حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المشتآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود للبرورة مع العملاء. المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (15) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (18): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (11): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تقديرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للنقارير المالية رقم (15).

ويرتكز المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للنقارير المالية رقم (15) على أنه تتوجب على المشتآت الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المنقولة عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المشتآت الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعارة في الإيرادات بناء على خمس خطوات:

- الخطوة ١ : تحديد العقد للبرورة مع العميل.
- الخطوة ٢ : تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- الخطوة ٣ : تحديد قيمة المعاملة.
- الخطوة ٤ : تحصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- الخطوة ٥ : الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المشتآت للتزامات الأداء، ويجوب المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (15) تعرف المشتآت بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تتطوى على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المسقبلة للمعيار الدولي للنقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك تتطلب المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (15) مزيداً من الإنصاتات الفضلى.

1 كانون الثاني 2018

التعديلات على المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بوضوح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الموكل مقابل الوكيل ، والتراثيين) وتوفير انتقال سهل للعقود العدلية والعقود المكتسبة.

1 كانون الثاني 2019

المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (16): عقود الإيجار، يجدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإصلاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للنقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجرين، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لفترة عقد الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

يستمر المؤجرون بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (16) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (17).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للنقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمار في الشركات الخالفة والمشاريع المشتركة

(2011) والمتصل بمعالجة البيع أو المساعدة في الموجودات من المستمر لشركة الخدمة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة المصرف أن يتم تطبيق المعايير المالية أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير الدولية للنفقات المالية رقم (9) و(15) و(16)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للنفقات المالية رقم (9) و(15) في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018، والمعيار الدولي للنفقات المالية رقم (16) في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإقصادات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية لمصرف وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معمول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية لمصرف.

### 3- السياسات المحاسبية الخامة

#### تصريح التقييد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للنفقات المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والقرارات والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي في العراق.

#### أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكفالة التاريخية، إن السياسات المحاسبية الأساسية مدرجة أدناه:

##### أ- العملات الأجنبية:

إن العمليات الجرعة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ تلك العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بناءً على أسس القيمة العادلة بعد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكفالة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقييد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المتفقة بقصد تحجيم مخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بعوْد مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبى من غير المقرر أو المتوقع تسدیدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقييد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساعدة، تم اعتقاد أسعار الصرف التالية من قبل المصرف:

31 كانون الأول 2015

31 كانون الأول 2016

سعر صرف 1 دولار أمريكي مقابل الدينار العراقي

1,187

1,190

1,295

1,328

سعر صرف 1 يورو مقابل الدينار العراقي

#### ب- الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية :

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والسلفيات والودائع وسداد الدين الصادرة والمطلوبات، بتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للإدراة.

يتم القياس للمبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تزويدها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما يطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء للموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بما ثوروا في الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل المقرض التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عند تحويل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن يعترف المصرف بمصeste المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المرتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقيدة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطلوبة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسداد الدين المستبدلة بسداد دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث أنها لا تتي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلامات والمحسومات الناتجة عن عملية بدل السداد المذكورة وإطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات المدددة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الإففاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاؤه الاعتراف به والمقابل للمدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير الثانوية المقدرة أو الالتزامات المتقدمة ضمن الأرباح أو الخسائر.

#### ج- تصنيف الموجودات المالية :

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقسيم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كمحفظة بما لتاريخ الاستحقاق، أو قروض وتسليفات، أو متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

##### استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المحفظة بما لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن المصرف لديه القدرة والإمكانية على الاحتفاظ بما لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو متوفرة للبيع. يتم قياس الاستثمارات المحفظة بما لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطلقة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

##### استثمارات في أوراق مالية كقرض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقرض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن المصرف لديه القدرة على الاحتفاظ بما لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقرض وتسليفات على أساس الكلفة المطلقة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

##### استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة غير المردحة التي لا يمكن تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بود الدخل الشامل الآخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات الدين متوفرة للبيع أعيد تضمينها كمحفظة بما لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات الدين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية وهم اضافتها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقى لأداة الدين.

##### التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقدير الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة، أو
- إن التحديد يلغى أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك، أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدججة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

#### د- المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

##### التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جواهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولادة حقوق الملكية.

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشآة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقيدة صافي من تكاليف الإصدار المباشرة.

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بما واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصفييف الأجزاء المكونة للأدوات الملكية (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أدوات حق ملكية وفقاً لجواهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسليمه بموجب تبادل مبلغ نقدى ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بطاقة أدلة حق ملكية .

#### المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بفرض المخاطرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطافأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

تم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بفرض المخاطرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ان الالتزام المالي غير المحافظ به بفرض المخاطرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولى إذا:

- كان مثل هذا الاعتراف يلغى أو ينفي بشكل جوهرى تضارب القياس والاعتراف الذي قد يتبادر، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الآثرين معاً والتي يتم إدارتها وتقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية مؤتقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية مؤتقة، وتقدم المعلومات حول الجمودة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدداً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بحسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

#### د- تناص الموجودات والمطلوبات المالية:

تناص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيانوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإنما أن يتحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

#### و- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

إن القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الأصل أو تسييد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية مجنة.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المشابهة في سوق مالي نشط. تغير الأدلة المالية على أنها مسيرة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المعروفة بشهادة وبشكل منتظم وكانت تلك الأسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على أساس تجاري.

إذا لم يكن سوق الأدلة المالية نشطاً، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقدير معين. يشمل الأسلوب الملاحم لتقدير القيمة العادلة لأدلة مالية معينة بيانات السوق الملاحظ حول ظروف السوق مع العوامل الأخرى التي من المرجح أن تؤثر على القيمة العادلة للأدلة.

تستند القيمة العادلة للأدلة المالية إلى عامل أو عدة عوامل كالقيمة الزمنية للتقد، خطر الائتمان للأدلة مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الأخرى مثل خاطر السيولة.

#### ز- تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية ، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، لاحقة وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون تلك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حتي ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الأولي للموجودات ، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلًا مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، خاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الآخذ بعين الاعتبار إيجاب ومستوى التدفقات النقدية في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الموجودات المسجلة بالكلفة المطافأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الموجودات بشكل منفرد وبشكل جاهي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطافأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقييد الخسائر في الأرباح أو الخسائر. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطافأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستترى وقتاً طويلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. بالنسبة للإصدارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في المدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة متباينة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للإصدارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للإصدارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقييد في الأرباح أو الخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة للإصدارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقييد في الأرباح أو الخسائر.

## ح- فروض وسلفيات:

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير منحفظ بما للمناجرة. تقييد القروض والسلفيات على أساس الكلفة المطلقة بعد تنزيل الفائدة غير المقيدة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق، تسجل الديون الرديمة والمشكوك بتحصيلها على الأساس التقديري وذلك لوجود شكوك واحتمال عدم تحصيل قيمتها الأصلية وأو عائداتها.

## ط- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتب لأن مدين معين عجز عن إجراء دفعة مستحقة بوجوب شروط أدلة دين، يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان التأمين).

تقييد مطلوبات الكفالات المالية أولياً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تتحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطلقة والقيمة الحالية للدفعة المترقبة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

## ي- موجودات ثابتة ملموسة:

تظهر للمستلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة الملموسة لأطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأرضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

سنة	
50	مباني ومتناهيات
5	ديكورات وتجهيزات
5	آلات ومعدات
5	أثاث وأجهزة مكاتب
5	سيارات

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغير في التقديرات بأثر مستقبلي.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعده أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

## ك- موجودات ثابتة غير ملموسة:

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وبسبة 20% وهي تخضع لأخبار التدفق في قيمتها.

## ل- مشاريع قيد التنفيذ:

تظهر المشاريع قيد التنفيذ على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل خسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم إعادة تصفيف المشاريع قيد التنفيذ تحت التصنيفات المناسبة ضمن الموجودات الملموسة أو غير الملموسة عندما تصبح جاهزة للاستخدام.

## م- التدفقات النقدية:

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للأصول الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعملية. عند تحديد القيمة الاستعملية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الرسمية للنقد والمخاطر المalarمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل ذررياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة متتجة لتدفقات نقدية) إلى أن يصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث إن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة متتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد

عكس خسارة تدنى القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المخصص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدنى القيمة ككرياده لوفر إعادة التقييم (المزيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لمستلكات المصرف الخاصة والممتلكات للأخوذة استثناء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمي العقارات على أساس أسعار السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقدر السوق.

#### ن- ملؤنة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن المصرف مسجل في مؤسسة الضمان الاجتماعي في العراق ويسدد بشكل منتظم اشتراكات التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات إتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة، وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة الضمان الاجتماعي. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

#### س- المؤنات:

يتم قيد المؤنات، نتيجة حدث سابق، يرتب على المصرف التزام قانوني أو استنتاجي يمكن تقادره بشكل موثوق، وإن من المحتمل أن يرجح إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤنات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخددة للالتزام، حسبما يطبق.

#### ع- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبة، باستثناء القروض والسلفيات المصنفة دون العادية ومشكلة بتحصيلها التي يتم الاعتراف بها إنما فقط عند تحقيق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء المطلوبات والملاءات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجهما ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطافة.
- فوائد على استثمارات في أوراق مالية بغرض المتابعة.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية الخددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على حفظة المتابعة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل . تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية الخددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتابعة ما يلي :

- إيرادات أقصبة الأرباح.
- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.
- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أقصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعية. يتم قيد أقصبة الأرباح على الأوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

#### ف- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة. يحسب المصرف ملؤنة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15 % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب الموجلة هي الضرائب الموقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية الموقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحسب الضرائب الموجلة وفقاً للسنة الضريبية التي يوضع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية الموجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية الموجلة للفروقات الزمنية التي سيتخرج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بال الموجودات الضريبية الموجلة للفروقات التي سيتخرج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية الموجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تحفيظها في حالة توقيع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

تعقد جميع الحسابات الإلتمانية التمهيدية على أساس غير قدرية وتنسي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات، بناءً عليه تعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ق- احتياطي قانوني:

يقوم المصرف باقطاع احتياطي قانوني بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية حتى يبلغ 50% من رأس المال المدفوع، ويجوز بقرار من الهيئة العامة الإستمرار في هذا الإقطاع حتى يبلغ الاحتياطي القانوني نسبة 100% من رأس المال المدفوع.

ر- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاً الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركبة والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاً الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

٤- التقديرات الخاسية والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات الخاسية للمصرف، المذكورة في الإيضاح (3)، يجوب على الإدارة أن تتخذ قرارات و تقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تغير ذات صلة. إن الناتج النعلى قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم إجراء التقييد الناتجة عن تعديل التقديرات الخاسية في السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية الثالثة، هي درجة أدناه.

مرويات خسائر الدينون - قروض وتسليفات للزبائن:

إن خسارة تدريجي المحددة بالنسبة لخسائر الدينون تحدد عن طريق تقسيم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المرونة لخسائر الدينون تضمن الحد الأعلى للامتنان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لسداد التسليفات للنحوة له، وقيمة الشسانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين، والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول تصنيفات الدينون والمؤشرات المرتبطة.

تحديد القيمة العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو منكور في الإيضاح (ج). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير آكيدة، افتراضات تسعير وخاطر أخرى تؤثر على الأداة المالية.

خصصت المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ترتيبية في الخيارات للتوصيل إلى القيمة العادلة وأعطت أعلى أولوية للأسعار (غير المعدلة) للدرجة في أسواق ناشطة لأداة مالية مماثلة وخصصت أولى أولوية للمعطيات غير المنظورة. تكون هذه الترتيبية من ثلاث مستويات من المعطيات المطلوبة للوصول إلى القيمة العادلة لأداة مالية وهي: المستوى الأول: أسعار مدرجة في أسواق ناشطة لأدوات مماثلة.

المستوى الثاني: معطيات منظورة لأدوات مشابهة متداولة في أسواق ناشطة أو غير ناشطة.

المستوى الثالث: معطيات غير منظورة مستخدمة في حالات تكون فيها الأسواق أما غير موجودة أو غير ناشطة.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير معروفة، وبالتالي تتطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تحمل السعر المقبول للشرع عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام بطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف الحالية، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة. عملياً، إن سعر الجسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال قوذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة

بالمخاطر المتداة، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائد للصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطلوبة.

#### ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي

كما يتضمن احتساب ضريبة الدخل ومصروف الضمان الاجتماعي وضريبة الرواتب والأجور إلى تقديرات جوهرية، ضمن النشاط الاعتيادي للشركة، هناك عدم تأكيد في تحديد مبلغ الضريبة النهائي لبعض العمليات وطرق الاحتساب.

يعترف المصرف بالزمامات عن المسائل الضريبية المتوقعة ومصروف الضمان الاجتماعي وضريبة الرواتب والأجور وذلك من خلال تقدير امكانية استحقاق ضرائب اضافية، عندما تختلف الضريبة النهائية لأمور كثيرة عن المبالغ التي تم الاعتراف بها مسبقاً، فإن هذه الاختلافات تؤثر على مؤونة ضريبة الدخل وضريبة الرواتب والأجور في الفترة التي تم فيها هذا التحديد.

#### الأعبار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (3) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية، خلال السنة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعبار المقدرة للأصول الثابتة.

#### تتدى قيمة الموجودات وتكوين الموررات الازمة

في ظل الظروف الراهنة، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستدادية للأصول، باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكون مؤشرات تدلي إضافية غير تلك التي جرى تكوينها خلال السنة المالية.

#### ٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

يمكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
57,338,965,176	19,622,922,346
23,549,424,579	5,409,942,080
-	150,000,000,000
<u>119,807,608,816</u>	<u>85,360,277,429</u>
<u>200,695,998,571</u>	<u>260,393,141,855</u>

تتدى في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

\*احتياطي نقدى إلرامي

حسابات مقيدة لدى البنك المركزي العراقي

حسابات جارية ومقاصة

\*يحفظ المصرف الاحتياطي تدبي إلرامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع ودائع العملاء لديه بالعملة الأجنبية و10% من مجموع ودائع العملاء لديه بالدينار العراقي كما قام بالإحتفاظ بنسبة 5% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي لدى المصرف بحسب متطلبات المواتين والشروط المصرفية النافذة وللمؤكد عليها من قبل البنك المركزي في 12 كانون الأول 2003.

خلال السنة المالية الممتدة في 31 كانون الأول 2016 قام البنك المركزي بإصدار تعليم يطلب فيه من المصادر المرخصة والعاملة في إقليم كوردستان باستبعاد إيداعات الزبائن في فروع المصرف القائمة في إقليم كوردستان واقتصر احتساب الاحتياطي الشفدي الإلرامي على ودائع الزبائن في فروع المصرف القائمة في العراق بعد استبعاد تلك الموجودة في إقليم كوردستان، على الرغم من ذلك استبقى المصرف أرصدة تقدمة لدى الخزينة وذلك لمواجهة أي مخاطر سيولة قد تطرأ من قبل موعدى إقليم كوردستان كبديل عند احتجاز ذلك كاحتياطي تدبي إلرامي لدى البنك المركزي.

## أرصدة لدى مصارف -6

يكون هذا البند بما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2016

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
دinar عراقي	دinar عراقي	دinar عراقي	حسابات جارة
91,392,316,195	86,030,743,700	5,361,572,495	
<u>91,392,316,195</u>	<u>86,030,743,700</u>	<u>5,361,572,495</u>	

كما في 31 كانون الأول 2015

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
دinar عراقي	دinar عراقي	دinar عراقي	حسابات جارة
88,165,153,935	27,684,694,997	60,480,458,938	
<u>88,165,153,935</u>	<u>27,684,694,997</u>	<u>60,480,458,938</u>	

الحسابات الجارة لدى المصارف لا تناصفي فوائد.

## صافي التسهيلات الإنمائية المباشرة -7

يكون هذا البند بما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2015	2016		
دinar عراقي	دinar عراقي	شركات:	
155,758,799,040	52,821,231,657	حسابات جارة مدينة	
16,928,166,864	175,207,973,974	قرض	
<u>172,686,965,904</u>	<u>228,029,205,631</u>		
		أفراد:	
149,315,537	119,571	حسابات جارة مدينة	
50,262,585,878	22,171,078,049	قرض	
<u>50,411,901,415</u>	<u>22,171,197,620</u>		
<u>223,098,867,319</u>	<u>250,200,403,251</u>		
( 3,778,561,179)	( 4,285,257,528)	خصص تدبي قيمه التسهيلات الإنمائية المباشرة (ديون منتجة)	
( 34,106,819,144)	( 35,156,940,178)	خصص تدبي قيمه التسهيلات الإنمائية المباشرة (ديون غير منتجة)	
( 690,145,060)	( 499,716,539)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة	
<u>184,523,341,936</u>	<u>210,258,489,006</u>	صافي التسهيلات الإنمائية المباشرة	

ينزل:

خصص تدبي قيمه التسهيلات الإنمائية المباشرة (ديون منتجة)

خصص تدبي قيمه التسهيلات الإنمائية المباشرة (ديون غير منتجة)

الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة

- بيان الوضع المالي

كما في 31 كانون الأول 2016

الجموع	الأفراد	الشركات
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
3,778,561,179	82,741,955	3,695,819,224
506,696,349	13,792,558	492,903,791
<u>4,285,257,528</u>	<u>96,534,513</u>	<u>4,188,723,015</u>

أ- مخصص تدبي التسهيلات الإنسانية المباشرة

(الديون المتوجه):

الرصيد أول السنة

المكون خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

ب- مخصص تدبي التسهيلات الإنسانية المباشرة

(الديون غير المتوجه):

الرصيد أول السنة

المكون خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

ج- الغوائل المعلقة:

الرصيد أول السنة

فوائد مستردة خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

كما في 31 كانون الأول 2015

الجموع	الأفراد	الشركات
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
690,145,060	471,104,348	219,040,712
( 190,428,521)	( 190,428,521)	-
<u>499,716,539</u>	<u>280,675,827</u>	<u>219,040,712</u>

أ- مخصص تدبي التسهيلات الإنسانية المباشرة

(الديون المتوجه):

الرصيد أول السنة

المسترد خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

ب- مخصص تدبي التسهيلات الإنسانية المباشرة

(الديون غير المتوجه):

الرصيد أول السنة

المكون خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

ج- الغوائل المعلقة:

الرصيد أول السنة

فوائد معلقة خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

- بيان الربح أو الخسارة والمدخل الشامل الآخر

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016

الجموع	الأفراد	الشركات	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
506,696,349	13,792,558	492,903,791	صافي تدبي قيم التسهيلات الإنسانية
859,692,513	( 144,195,499)	1,003,888,012	مخصص تدبي قيم التسهيلات الإنسانية
<u>1,366,388,862</u>	<u>( 130,402,941)</u>	<u>1,496,791,803</u>	المكون / (المسترد) خلال السنة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015

الجموع	الأفراد	الشركات	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
( 685,346,219)	( 334,622,646)	( 350,723,573)	صافي تدبي قيم التسهيلات الإنسانية
1,173,680,296	669,881,457	503,798,839	مخصص تدبي قيم التسهيلات الإنسانية
<u>488,334,077</u>	<u>335,258,811</u>	<u>153,075,266</u>	المكون / (المسترد) خلال السنة

8 - استثمارات بغيرها من المراجحة

يكون هذا البند بما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
225,443,700	225,443,700
-	(225,443,700)
<u>225,443,700</u>	<u>-</u>

كانت بمجمل حركة المخصص للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول كما يلي:

2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
-	-
-	225,443,700
-	<u>225,443,700</u>

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

إضافات

الرصيد كما في 31 كانون الأول

بسبب عدم توفر سوق نشط لهذه الأدوات المالية، والتي تحمل أدوات حقوق ملكية في شركات مساهمة خاصة غير متدالة في سوق مالي نشط، يعتمد المصرف في تحديد القيمة العادلة لهذه الأسهم على معطيات غير منتظرة بسبب غياب آية معطيات متقدمة لأدوات مشابهة بحيث تكون الغاية أن تكون القيمة العادلة ممثلة للسعر المقبول للشراء عن هذه الاستثمارات.

يكون هذا البند بما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
3,500,000,000	-
3,500,000,000	-

استثمارات في سندات حكومية

استناداً إلى المادة (ثانياً) من قانون الميزانية العامة الاتحادية لسنة 2015 المنضمنة صلاحية وزير المالية بالإلتراض الداخلي من خلال إصدار حوالات عن طريق الاحتياطي القانوني للمصارف، قرر مصرف الإقليم التجاري بالاستثمار بحالة خزينة سنوية بتاريخ 9 كانون الأول 2015 برصافي مبلغ (3,500,000,000) دينار عراقي ويعدل فائدة سنوي قدره 6% قابلة للتجديف لغرض تحويل عجز الميزانية لسنة 2015.

تم إنجاء عملية استثمار المبلغ المذكور أعلاه والبالغ (3,500,000,000) دينار عراقي في 28 كانون الثاني 2016 وتم استعادة المبالغ المذكورة كاملاً بالإضافة إلى الفائدة المكتسبة بعجل (68,273,758) دينار عراقي.

أصول ضريبة مؤجلة	1-10
------------------	------

يكون هذا البند بما يلي:

2015		2016
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	14,231,953,190	العجز المترافق كما في اكتوبر الثاني
-	( 5,475,031,000)	إطفاء السنة الحالية
-	8,756,922,190	رصيد العجز المترافق كما في 31 كانون الأول
-	%15	معدل ضريبة الدخل المطبق
-	1,313,538,328	الرصيد كما في 31 كانون الأول

#### 2-10 مصروف ضريبة الدخل

تم إجراء بعض التعديلات على الربح المخسي للوصول إلى الربح الضريبي وفق الآتي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	
2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
12,123,204,811	14,152,570,185
258,506,189	-
-	( 1,313,538,329)
( 5,475,031,000)	( 5,475,031,000)
6,906,680,000	7,364,000,856
%15	%15
<u>1,036,002,000</u>	<u>1,104,600,128</u>

الربح المخسي:  
يزيل:  
فرقات ناتجة عن استخدام البيانات المالية وفق UAS بدلاً من IFRS  
إيرادات ضريبة  
إطفاء خسائر متراكمة من سنوات سابقة  
الربح الضريبي  
معدل ضريبة الدخل  
مصروف ضريبة الدخل

يمكن هذا اليد على

الملف رقم	موارد ذاتية ملموسة																		
أثاث وEquipment	دinars عراقي																		
آلات ومعدات	دinars عراقي																		
وأجهزة مكتب	دinars عراقي																		
سيدات	دinars عراقي																		
<b>إجمالي دينار عراقي</b>	<b>دinars عراقي</b>																		
( 61,364,835,337	( 165,070,445	( 3,036,825,663	( 674,996,178	( 605,454,092	( 33,947,509,662	( 22,934,979,297													
( 18,172,110)	( 18,172,110)																		
( 192,128,043																			
( 398,417,950	( 183,242,555	( 2,934,016,690	( 102,808,973	( 50,045,450	( 24,118,970	( 15,154,650													
( 61,190,879,404	( 398,417,950	( 183,242,555	( 2,934,016,690	( 102,808,973	( 50,045,450	( 24,118,970	( 15,154,650												
( 8,237,320,180	( 8,237,320,180	( 35,700,000	( 181,349,920	( 56,290,000	( 163,089,500	( 33,932,355,012													
( 52,555,141,274	( 52,555,141,274	( 147,542,555	( 2,656,056,620	( 429,942,428	( 418,245,622	( 30,502,011,612	( 18,401,342,437												

\* خلال السنة المالية الممدة من 31 كانون الأول 2016، ذات مدة مخصصة لـ 2016.  
 للأراضي والأبنية والمنشآت ما يلي من المخصص ينبع من المخصص بقيمة 379,331,251 دينار عراقي و 373,701,180 دينار عراقي على النحو التالي:

صافي قيمة الديون  
 صافي مجموع مدخرات دينار  
 قيمة الدلتة  
 جموع الأصول المدورة  
 صافي القيمة المتداولة

154,105

السنة المالية الممدة في 31 كانون الأول	2015	2016
دinars عراقي	دinars عراقي	دinars عراقي

**12 - موجودات ثابتة غير ملموسة**

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>برامج معلوماتية</u>	<u>التكلفة التاريخية</u>
دinar عراقي	
656,528,880	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
730,553,811	إضافات
<u>1,387,082,691</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
54,157,190	إضافات
33,774,580	الخول من مشاريع قيد التنفيذ
<u>1,475,014,461</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
<hr/>	
<u>الإطفاءات المتراكمة</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
( 210,236,888)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
( 202,793,939)	إضافات، أعباء السنة
( 413,030,827)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
( 288,608,374)	إضافات أعباء السنة
( 701,639,201)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
<u>773,375,260</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
<u>974,051,864</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015

**13 - مشاريع قيد التنفيذ**

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>كما في 31 كانون الأول</u>	
<u>2015</u>	<u>2016</u>
دinar عراقي	دinar عراقي
1,550,856,611	5,975,376,499
4,822,937,838	3,268,833,039
( 398,417,950)	-
-	( 33,774,580)
<u>5,975,376,499</u>	<u>9,210,434,958</u>

الرصيد كما في 1 كانون الثاني  
\* إضافات  
الخول إلى موجودات ثابتة ملموسة  
الخول إلى موجودات ثابتة غير ملموسة  
الرصيد كما في 31 كانون الأول

\* تقليل هذه الإضافات المبالغ التي تم تكبدها على المباني الجديدة لفروع المصرف في بغداد ودموك.

#### -14 موجودات أخرى

يكون هذا البند بما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2015	2016	
دينار عراقي	دينار عراقي	
649,611,454	418,639,993	مصاريف مدفوعة مقدماً
71,896,038	142,222,034	سلف وقرض الموظفين
987,066,848	1,890,950,139	مديونون/قطاع مالي
790,143,500	807,095,000	تأمينات لدى الغير
7,490,523,528	36,795,339	فواتل مستحقة غير مبوبة
4,635,000	-	أرصدة مدينة أخرى
<u>9,993,876,368</u>	<u>3,295,702,505</u>	

#### -15 ودائع المصادر

يكون هذا البند بما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2015	2016	
دينار عراقي	دينار عراقي	
<u>1,250,166,374</u>	<u>11,187,512,965</u>	حسابات جارية
<u>1,250,166,374</u>	<u>11,187,512,965</u>	

إن الحسابات الجارية للمصارف لا تحمل أية فوائد.

#### -16 ودائع الزرائب

يكون هذا البند بما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2015	2016	
دينار عراقي	دينار عراقي	
233,147,711,757	134,101,378,100	حسابات جارية
6,192,555,535	5,544,440,398	ودائع التوفير
-	8,425,319,000	ودائع ثابتة بياندار
<u>239,340,267,292</u>	<u>148,071,137,498</u>	

كامل الحسابات الجارية للزرائب لا تحمل فوائد.

#### -17 تأمينات نقدية

يكون هذا البند بما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2015	2016	
دينار عراقي	دينار عراقي	
4,140,377,313	2,647,836,425	تأمينات لقاء خطابات ضمان
2,011,459,059	48,811,604,871	تأمينات لقاء اعتمادات مستدبة
193,231,234	884,023,311	تأمينات مستلمة أخرى
<u>6,345,067,606</u>	<u>52,343,464,607</u>	

يمثل هذا البدل القرض المقدم للمصرف من قبل البنك المركزي العراقي حيث تم منح سلفة مقدارها 500,000,000 دينار عراقي بتاريخ 7 كانون الثاني 2016 وسلفة ثانية بقيمة 1,000,000,000 دينار عراقي بتاريخ 13 نيسان 2016 وذلك من أجل استخدامها كقرض لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم اقطاع الفائدة والعمولات مقدماً وبالنسبة لـ 10,500,000 دينار عراقي.

قام المصرف بسداد دفعات الأساس بمعدل 25,000,000 دينار عراقي شهرياً ومجموع 175,000,000 دينار عراقي ليلغ الرصيد المالي للقرض بمبلغ 1,325,000,000 دينار عراقي.

**-19** مخصصات

يتكون هذا البدل بما يلي :

كما في 31 كانون الأول

<b>2015</b>	<b>2016</b>
دينار عراقي	دينار عراقي
1,179,829,473	416,339,531
363,779,400	363,779,400
1,036,002,000	-
12,940,965	15,500,000
<b>2,592,551,838</b>	<b>795,618,931</b>

مخصص الخسائر قيمة الالتزامات التعهدية غير المباشرة \*\*

مخصص خطر الإداره \*

مخصص مؤونة ضريبة الدخل

مخصصات أخرى

\* يمثل هذا البدل مخصص إضافي قررت إدارة البنك تسجيله لمواجهة أي خطر مستقبلي قد تطرأ نتيجة الأوضاع الراهنة التي تغير بما المنطقة.

\*\* يتكون هذا البدل بما يلي :

- بيان الوضع المالي

كما في 31 كانون الأول 2016

<b>المجموع</b>	<b>الأفراد</b>	<b>الشركات</b>
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
1,179,829,473	1,179,829,473	-
( 763,489,942)	( 763,489,942)	-
<b>416,339,531</b>	<b>416,339,531</b>	<b">-</b">

- مخصص تدبي التسهيلات التعهدية:

الرصيد أول السنة

المسترد خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

كما في 31 كانون الأول 2015

<b>المجموع</b>	<b>الأفراد</b>	<b>الشركات</b>
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
446,804,609	446,804,609	-
733,024,864	733,024,864	-
<b>1,179,829,473</b>	<b>1,179,829,473</b>	<b">-</b">

- مخصص تدبي التسهيلات التعهدية:

الرصيد أول السنة

المكتوب خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016

الجموع	الأفراد	الشركات
دinar عراقي	دinar عراقي	دinar عراقي
( 763,489,942)	( 763,489,942)	-
2,559,035	2,559,035	-
<u>760,930,907</u>	<u>( 760,930,907)</u>	<u>-</u>

- مخصصات:

المسترد خلال السنة مخصص الخناضن قيمة  
الالتزامات العهدية غير المباشرة  
المكون خلال السنة مخصصات أخرى

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015

الجموع	الأفراد	الشركات
دinar عراقي	دinar عراقي	دinar عراقي
733,024,864	733,024,864	-
1,036,002,000	-	1,036,002,000
12,940,965	12,940,965	-
<u>1,781,967,829</u>	<u>745,965,829</u>	<u>1,036,002,000</u>

- مخصصات:

المكون خلال السنة مخصص الخناضن قيمة  
الالتزامات العهدية غير المباشرة  
المكون خلال السنة مؤونة ضريبة الدخل  
المكون خلال السنة مخصصات أخرى

- 20 مطلوبات أخرى

يكون هذا البند بما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2015	2016
دinar عراقي	دinar عراقي
55,000,000,000	150,000,000,000
-	6,576,887,578
-	1,104,600,128
144,108,928	383,096,045
27,816,000	226,299,730
68,634,811	188,930,213
79,602,760	23,178,233
85,544,381	167,776,695
<u>55,405,706,880</u>	<u>158,670,768,622</u>

\*إيداعات الأكتاب في أسهم الشركات

فواتير قروض مخصومة

ضريبة الدخل المستحقة

مصاريف مستحقة

شيكات مصدقة

إيدادات مستلمة مقدماً

سدادات مسحوبة على المصرف

حسابات دائنة أخرى

\*يطلب هذا البند المبالغ المستلمة من المكتسين لقاء شراء أسهم الشركة العربية المتحدة للتحويل المالي بطرح أسهمها للأكتاب العام لزيادة رأس مالها عن طريق مصرف الإقليم التجاري - الفرع الرئيسي في أربيل وفرع المصرف في بغداد، وذلك بطرح أسهم مقدارها (55) مليار دinar عراقي مقابل سهم الواحد 1 دinar عراقي، وقد تم الأكتاب بكامل الأسماء المطروحة للأكتاب وبالنسبة (55) مليار دinar / سهم بفرع مصرف الإقليم التجاري في بغداد.

تم تحويل الشركة العربية المتحدة للتحويل المالي إلى مصرف العربية الإسلامية والذي قام بزيادة عدد الأسهم المطروحة للأكتاب بقيمة (95) مليار دinar / سهم بفرع مصرف الإقليم التجاري في بغداد في تشرين الثاني 2016 وبالتالي أصبح مجموع الأسهم المطروحة للأكتاب (150) مليار دinar / سهم.

الفوائد الدائنة -21

يكون هذا البد ما يلي:

للسنة المالية المتميزة في 31 كانون الأول	
2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
7,956,697,069	9,118,001,555
4,192,622,533	3,100,466,568
1,534,242	83,479,941
<u>12,150,853,844</u>	<u>12,301,948,064</u>

الفوائد المدينة -22

يكون هذا البد ما يلي:

للسنة المالية المتميزة في 31 كانون الأول	
2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
-	1,612,320,961
-	<u>1,612,320,961</u>
219,476,245	167,732,330
9,675,808	124,096,626
<u>229,152,053</u>	<u>291,828,956</u>
<u>229,152,053</u>	<u>1,904,149,917</u>

الرسوم والمولات الدائنة -23

يكون هذا البد ما يلي:

للسنة المالية المتميزة في 31 كانون الأول	
2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
1,435,947,952	1,681,475,760
150,636,216	792,271,846
133,337,240	349,634,529
711,089,700	182,413,961
63,684,121	156,707,905
358,451,340	485,366,790
<u>2,853,146,569</u>	<u>3,647,870,791</u>

عمولة حوالات ومستدات مخصومة  
عمولة الاعتمادات  
عمولة بطاقات الائتمان  
عمولة خطابات الضمان  
عمولة تبديل العملة (صيرة)  
عمولات مصرافية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول

2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
483,773,827	435,466,494
239,057,911	215,376,868
<u>722,831,738</u>	<u>650,843,362</u>

عمولات ماستر كارد \*

عمولات مصرفية مدفوعة (حوالات وخدمات أخرى)

\* يمثل هذا المبلغ المصروف الإدارية الشهرية مدفوعة من قبل المصرف لصالح شركة ماستر كارد.

#### -25 صافي إيراد بيع وشراء عملات أجنبية

يتضمن هذا البند الإيراد الصافي المتحقق من عمليات شراء وبيع العملات الأجنبية. يقوم المصرف بشراء العملات الأجنبية من البنك المركزي العراقي.

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول

2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
6,895,513,682	8,206,515,669
<u>6,895,513,682</u>	<u>8,206,515,669</u>

الإيراد الصافي من بيع وشراء العملات الأجنبية

#### -26 إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول

2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
-	1,313,538,329
-	266,431,000
134,710,886	73,482,499
4,800,000	4,800,000
-	154,105
14,738,527	20,928,301
<u>154,249,413</u>	<u>1,679,334,234</u>

إيرادات ضريبية

استرداد ديون مشطوبة من سنوات سابقة

إيرادات التأمين والبرقيات

إيراد إيجار موجودات ثابتة

إيراد أرباح بيع أصول ثابتة

إيرادات أخرى

#### -27 نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول

2014	2015
دينار عراقي	دينار عراقي
2,333,304,209	2,598,772,736
41,122,451	51,145,795
28,378,904	29,574,850
32,407,963	8,937,620
<u>2,435,213,527</u>	<u>2,688,431,001</u>

رواتب ومتانع ومكافآت الموظفين

مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية

مصاريف تدريب وتأهيل

مصاريف أخرى

يكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	
2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
441,103,704	454,010,200
373,971,071	448,004,507
264,362,439	212,504,965
296,861,056	238,769,242
161,569,548	173,182,866
87,433,131	150,965,698
87,905,493	148,800,000
88,726,500	137,870,000
40,000,000	60,000,000
103,523,877	89,334,409
66,415,400	84,938,807
40,161,035	47,561,760
28,289,675	25,218,170
52,174,551	20,304,600
14,320,660	19,564,500
167,956,596	17,933,500
885,085,287	88,444,224
486,831,388	639,432,123
<b>3,686,691,411</b>	<b>3,056,839,571</b>

\* يمثل هذا المبلغ غرامات فرضت من البنك المركزي العراقي لتصفيه مخالفة المصرف للتعليمات المتعلقة بالتأخر بإرسال تقارير النقد الأسبوعية.

يكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		الإيضاح
2015	2016	
دينار عراقي	دينار عراقي	
177,146,573,992	104,983,199,775	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر (عدا الاحتياطي النقدي الإلزامي على الودائع)
88,165,153,935	91,392,316,195	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية) بنزل
( 1,250,166,374)	( 11,187,512,965)	ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية)
<b>264,061,561,553</b>	<b>185,188,003,005</b>	

لم يتم إدراج مبلغ الاحتياطي الإلزامي على الودائع لأنه لا يستخدم في نشاطات المصرف التشغيلية كونه مقيد السحب.

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بيود بيان الوضع المالي

المجموع كما في 31 كانون الأول 2015		كما في 31 كانون الأول 2016				المسايات المدينة	
		أعضاء مجلس		الشركات الخالية			
دinar عراقي	المجموع	دinar عراقي	الادارة وكيبار الموظفين	دinar عراقي	دinar عراقي		
155,346,755,016	156,625,490,009	-	-	156,625,490,009	156,625,490,009	تسهيلات إئتمانية مباشرة	
155,346,755,016	156,625,490,009	-	-	156,625,490,009	156,625,490,009		

		المسايات الدائنة				المسايات المدينة
دinar عراقي	المجموع	دinar عراقي	الادارة وكيبار الموظفين	دinar عراقي	دinar عراقي	
4,116,768,010	2,183,673,463	324,119,762	1,859,553,700	1,859,553,700	1,859,553,700	حسابات جارية وودائع الربان
-	8,330,000,000	4,760,000,000	3,570,000,000	3,570,000,000	3,570,000,000	ودائع ثابتة
2,035,273,835	-	-	-	-	-	تأمينات تقديرية
6,152,041,845	10,513,673,463	5,084,119,762	5,084,119,762	5,084,119,762	5,429,553,700	

ب- بيود خارج بيان الوضع المالي

المجموع كما في 31 كانون الأول 2015		كما في 31 كانون الأول 2016				المسايات المدينة	
		أعضاء مجلس		الشركات الخالية			
دinar عراقي	المجموع	دinar عراقي	الادارة وكيبار الموظفين	دinar عراقي	دinar عراقي		
18,428,337,817	2,800,185,231	-	-	2,800,185,231	2,800,185,231	خطابات ضمان	
-	156,782,500	-	-	156,782,500	156,782,500	إعتمادات مستندية	
18,428,337,817	2,956,967,731	-	-	2,956,967,731	2,956,967,731		

ج- بيود بيان الدخل

المجموع كما في 31 كانون الأول 2015		كما في 31 كانون الأول 2016				المسايات المدينة	
		أعضاء مجلس		الشركات الخالية			
دinar عراقي	المجموع	دinar عراقي	الادارة وكيبار الموظفين	دinar عراقي	دinar عراقي		
9,766,502,265	6,895,117,869	-	-	6,895,117,869	6,895,117,869	فوائد دائنة	
-	120,928,847	106,413,462	106,413,462	14,515,385	14,515,385	فوائد مدينة	
9,766,502,265	7,016,046,716	106,413,462	106,413,462	6,909,633,254	6,909,633,254		

قام المصرف بعمليات معاملاته مع الشركات الخالية وذلك ضمن النشاطات الإعتيادية المسروحة للمصرف.

بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف 310,452,720 دينار عراقي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (245,463,900 دينار عراقي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015). لم يتضمن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أي تمويلات أو مكافآت خلال عامي 2015 و 2016.

**31 العمليات غير النقدية:**

لفرض إعداد بيان الصدقات النقدية للسنة المالية المتهيئة في 31 كانون الأول 2016 تم استبعاد أثر المعاملات غير النقدية التالية:

- التحويلات البالغة 33,774,580 دينار عراقي من المشاريع تحت التنفيذ إلى الموجودات الثابتة غير الملموسة.

**32 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:**

بين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

**كما في 31 كانون الأول 2016**

<b>الأرباح / (الخسائر)</b>				<b>الموجودات المالية:</b>
<b>غير المعترف بها</b>	<b>دينار عراقي</b>	<b>القيمة العادلة</b>	<b>دينار عراقي</b>	<b>القيمة الدفترية</b>
-	260,370,271,855	260,370,271,855		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	91,392,316,195	91,392,316,195		أرصدة لدى مصارف
15,574,702,889	194,683,786,117	210,258,489,006		صافي التسهيلات الإنسانية المباشرة
-	3,295,702,505	3,295,702,505		موجودات أخرى
				<b>المطلوبات المالية:</b>
-	11,187,512,965	11,187,512,965		ودائع المصارف
-	148,071,137,498	148,071,137,498		ودائع الزبائن
-	52,343,464,607	52,343,464,607		تأمينات نقدية
98,148,148	1,226,851,852	1,325,000,000		الأموال المفترضة
-	1,925,854,778	1,925,854,778		ملوثة ضريبة الدخل
-	158,670,768,622	158,670,768,622		مطلوبات أخرى
<b>15,672,851,037</b>				مجموع التغير في الأرباح غير المعترف بها

**كما في 31 كانون الأول 2015**

<b>الأرباح / (الخسائر)</b>				<b>الموجودات المالية:</b>
<b>غير المعترف بها</b>	<b>دينار عراقي</b>	<b>القيمة العادلة</b>	<b>دينار عراقي</b>	<b>القيمة الدفترية</b>
-	200,695,998,571	200,695,998,571		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	88,165,153,935	88,165,153,935		أرصدة لدى مصارف
13,668,395,699	170,854,946,237	184,523,341,936		صافي التسهيلات الإنسانية المباشرة
-	225,443,700	225,443,700		استثمارات بعرض المتاجرة
-	3,500,000,000	3,500,000,000		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	9,993,876,368	9,993,876,368		موجودات أخرى
				<b>المطلوبات المالية:</b>
-	1,250,166,374	1,250,166,374		ودائع المصارف
-	239,340,267,292	239,340,267,292		ودائع الزبائن
-	6,345,067,606	6,345,067,606		تأمينات نقدية
-	1,036,002,000	1,036,002,000		ملوثة ضريبة الدخل
-	55,405,706,880	55,405,706,880		مطلوبات أخرى
<b>13,668,395,699</b>				مجموع التغير في الأرباح غير المعترف بها

### تقديرات التقييم والاقتراءات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر ( يتم اشتغالها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

### الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

### الأدوات المالية ذات سعر فائد ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المفأحة والتي لها سعر فائد ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

أما بالنسبة للقرض المساندة التي لا تحمل فائدة فقد تم احتساب القيمة العادلة لأداء دين مماثلة باستخدام معدل سعر الفائدة السوقى السالد في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015 والبالغ 968 % و 10 % على الترتيب.

### -33 إدارة المخاطر:

تتضمن التعليمات التنفيذية لقانون المصادر في العراق بوجوب تكوير وحدة المخاطر في المصرف والتي تكون مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل الناجمة عن:

أولاً: وجود ثغرات في نظام الضبط الداخلي أو نتيجة لمعطل في أنظمة التشغيل الإلكترونية.

ثانياً: العمليات الداخلية أو الموارد البشرية أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

ثالثاً: المخاطر القانونية نتيجة أعمال الغش في الداخل أو الخارج أو عرقنة العمل، أو التنفيذ أو التسلیم، والإجراءات الإدارية باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والنظام المصرفى يكون من مهامها تحديد وقياس ومتابعة وإدارة مخاطر التشغيل، على أن ترفع الوحدة تقارير خاصة بهذه المخاطر إلى مجلس الإدارة.

كما تنص على قيام مجلس الإدارة باتباع المبادئ الأساسية التالية كحد أدنى لإدارة مخاطر التشغيل:

أ- إيجاد بيئة ملائمة لإدارة مخاطر التشغيل.

ب- تحديد مخاطر التشغيل وتقديرها والتقليل منها ومتابعتها.

ت- معززة الجوانب الخبيثة بمخاطر التشغيل والقيام بمراجعةها كجزء مستقل عن المخاطر التي يمكن التحكم بها.

ث- القيام بمراجعة وقرار استراتيجية المصرف لإدارة هذه المخاطر، بما فيها تأمين الموارد البشرية اللازمة والكلوية لتحقيق هذا الهدف.

ج- تعليم ثقافة الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل والإلتزام بمتطلبات الضبط الداخلي السليم.

ح- إعداد الهيكلية الإدارية القادرة على مراقبة مخاطر التشغيل وتحديد المسؤوليات والواجبات من خلال نظام الضبط الداخلي.

خ- التأكيد من وجود إجراءات خاصة بإدارة مخاطر التشغيل تشمل التطور في أنشطة وأنظمة وعمليات المصرف والتحكم الشامل بهذه المخاطر.

د- متابعة حسن عمل وحدة إدارة مخاطر التشغيل.

ذ- المحافظة على استقلالية وحدة التدقير الداخلي وتوفير معلومات دقيقة للمسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل دون أن تكون مسؤولة عن إدارة هذه المخاطر.

كما يجب على الإدارة العليا التنفيذية:

أ- التأكيد من حسن تطبيق سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل الموضوعة من مجلس الإدارة وتطويرها كي تشمل جميع أنشطة وخدمات ومنتجات المصرف.

ب- توزيع الصلاحيات والمسؤوليات على وحدات العمل المختلفة واتخاذ الإجراءات الازمة لمساءلة مرتكبي الأخطاء والمخالفين.

ث- تحديد الصلاحيات لكل مستوى إداري ولكل نشاط قد يتبع عنه مخاطر تشغيلية وفصل المهام بين الموظفين وعدم تكليفهم بهام ينشأ عنها تضارب في المصالح.

د- تكليف جميع العاملين لدى المصرف من لديهم الخبرة والقدرة الفنية الازمة لتقديم بالأعمال المطلوبة منهم.

- جـ- التنسيق بين المسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل والمسؤولين عن إدارة مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق وغيرها.
- حـ- الالتزام بتوثيق وعميم الإجراءات والقواعد التنظيمية المتعلقة بأمان تكنولوجيا المعلومات لتسهيل تنفيذ الأعمال.
- خـ- وضع خطط طوارئ بمدف تأمين استمرارية العمل وتحديد الخسائر التشغيلية في حالة تعرض المصرف لظروف قاهرة تؤدي إلى التوقف عن ممارسة العمل.
- دـ- تأمين الحماية الكاملة والكافية لموجودات المصرف (سجلات وأنظمة المصرف) وتوفير الإجراءات الالزمة وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو تعامل بأدوات مالية جديدة.
- ذـ- وضع السياسات والإجراءات المرتبطة بتحويل المخاطر إلى غير كحالات التأمين على موجودات المصرف أو حالات القيام ببعض العمليات بواسطة موسسات أخرى.
- كـ- كما تنص التعليمات على مهام وحدة إدارة مخاطر التشغيل والتي تتلخص فيما يلي:
- أـ- تحديد وتقدير مخاطر التشغيل لأنظمة وجميع الخدمات والنشاطات والعمليات في المصرف وإلخاعها لتقييم مناسب لمخاطر التشغيل المتعلقة به قبل اعتماده.
- بـ- تحديد المخاطر بشكل دقيق مما يتطلب معرفة العوامل الداخلية (مؤهلات العاملين العلمية والعملية، ومعدل دوران العمالة وطبيعة نشاطات المصرف، والعوامل الخارجية، والغيرات في الصناعة المصرفية والمالية والتقدم التكنولوجي) التي تؤثر على تحقيق أهداف المصرف.
- تـ- دراسة احتمال تعرض المصرف لمخاطر التشغيل وتحديد الموارد المادية والبشرية لتأمين الإدراة الفعالة لهذه المخاطر.
- ثـ- مراقبة المخاطر من خلال:
- أولاًـ تحديد مؤشرات الإنذار المبكر لمعرفة المصادر المختلفة لمخاطر التشغيل حسب أنشطة المصرف والتي تتيح بإحتمال التعرض لخسائر مستقبلية.
- ثانياًـ رفع تقارير دورية إلى الإدارة العليا التنفيذية من مختلف وحدات العمل تتضمن ما يلي:
- أـ- إحصاءات عن حجم ونطاق العمليات.
- بـ- معلومات عن مدى الالتزام بالتعليمات.
- تـ- معلومات عن الأسواق والأحداث والظروف الخارجية التي تساعده على اتخاذ القرارات المستقبلية.
- ثالثاًـ إنشاء قاعدة معلومات عن الخسائر التشغيلية على أساس معلومات الخسائر الجموعة لمدة مناسبة (ثلاث سنوات سابقة على الأقل) بمدف إيضاح الآتي:
- أـ- عدد الحوادث المؤدية لخسائر تشغيلية حسب النشاط المصرفى ونوع الحادث.
- بـ- حجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط ونوع الحادث.
- تـ- توزيع عدد الحوادث حسب أنواع الخسائر التشغيلية.
- ثـ- تصريح أنظمة التحكم بالمخاطر التشغيلية لضمان التعامل المناسب مع المخاطر التي يتم تحديدها.
- يعمل المصرف خلال السنة الحالية على إنشاء الوحدات الالزمة لإدارة المخاطر والتي ستعمل على تأمين التزام المصرف بالمتطلبات أعلاه من خلال:
- أولاًـ تحديد الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر بحيث تتفق مع حجم ودرجة تعقيد عمليات المصرف.
- ثانياًـ تحديد أنواع الأدوات المالية والعمليات المسموح التعامل بها وتحديد مستوى المخاطر لكل منها.
- ثالثاًـ مراجعة دورية للسياسات والإجراءات المتتبعة والعمل على تعديليها بما يتاسب ونشاط المصرف ومخاطرها.
- رابعاًـ تحديد المخاطر الناجمة عن استخدام الأدوات المالية والنشاطات الجديدة وقبل التعامل بها.
- خامساًـ وضع الإجراءات العملية والأنظمة الداخلية الخاصة بكل أداة مالية جديدة أو نشاط جديد قبل التعامل بها.
- سادساًـ مصادقة مجلس إدارة المصرف على السياسة العامة لإدارة المخاطر وتحديد سقوف للمخاطر بجميع أنواعها في المصرف.
- سابعاًـ الإشراف المباشر من مجلس إدارة المصرف أو لجنة إدارة المخاطر أو وحدة إدارية في المصرف.
- ثامناًـ إتخاذ التدابير الالزمة لتحسين أنظمة إدارة المخاطر بما ينسجم مع ملاحظات واقتراحات المدقق الداخلي ومدقق حسابات المصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي.

**أ - مخاطر الائتمان**

(1) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يكون هذا البند بما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2015	2016	
دينار عراقي	دينار عراقي	
143,357,033,395	240,770,219,509	أ- بود داخل بيانوضع المال:
88,165,153,935	91,392,316,195	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
<u>231,522,187,330</u>	<u>332,162,535,704</u>	أرصدة لدى مصارف
32,700,402,833	4,590,101,979	التسهيلات الإنمائية:
151,822,939,103	205,668,387,027	الأفراد
<u>184,523,341,936</u>	<u>210,258,489,006</u>	الشركات
225,443,700	-	استثمارات بغرض التجارية
3,500,000,000	-	استثمارات محفظة بما حتى تاريخ الاستحقاق
<u>9,993,876,368</u>	<u>3,295,702,505</u>	موجودات أخرى
<u>13,719,320,068</u>	<u>3,295,702,505</u>	
57,598,078,714	15,811,457,282	بود خارج بيانوضع المال:
<u>9,704,112,501</u>	<u>56,464,960,546</u>	خطابات الضمان
<u>67,302,191,215</u>	<u>72,276,417,828</u>	اعتمادات الاستيراد

(2) توزيع التسهيلات الإنمائية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التسهيلات الإنمائية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016:

المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
227,280,036,055	210,076,150,754	17,203,885,301	الديون المنتجة:
22,920,367,196	17,953,054,877	4,967,312,319	الإيداع الحمد
<u>250,200,403,251</u>	<u>228,029,205,631</u>	<u>22,171,197,620</u>	الديون غير المنتجة:
( 499,716,539)	( 219,040,712)	( 280,675,827)	الإيداع الخاسر
( 39,442,197,706)	( 22,141,777,892)	( 17,300,419,814)	المجموع
<u>210,258,489,006</u>	<u>205,668,387,027</u>	<u>4,590,101,979</u>	بطرح:
			فوائد معلقة
			خخص تدبي

العرضات لمخاطر الائتمان المباشر (بعد خصم التدريب وتقليل الضمانات ومخالفات المخاطر الأخرى) كما في 31 كانون الأول 2015:

<u>المجموع</u>	<u>الشركات</u>	<u>الأفراد</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
188,992,048,175	155,737,799,039	33,254,249,136	الديون المستجدة:
<u>34,106,819,144</u>	<u>16,949,166,865</u>	<u>17,157,652,279</u>	الإئتمان الجديد
<u>223,098,867,319</u>	<u>172,686,965,904</u>	<u>50,411,901,415</u>	الديون غير المستجدة:
( 690,145,060)	( 219,040,712)	( 471,104,348)	الإئتمان الخاسر
( 37,885,380,323)	( 20,644,986,089)	( 17,240,394,234)	المجموع
<u>184,523,341,936</u>	<u>151,822,939,103</u>	<u>32,700,402,833</u>	بيان:
			نواتج معلقة
			مخصص تدريسي

(3) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

جميع الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات هي ضمانات عقارية وتضمنت كما في 31 كانون الأول 2016 ما يلي:

<u>المجموع</u>	<u>الشركات</u>	<u>الأفراد</u>	<u>الضمانات مقابل:</u>
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
478,404,982,400	464,744,144,000	13,660,838,400	الإئتمان الجديد
			تضمنت كما في 31 كانون الأول 2015 ما يلي:
<u>المجموع</u>	<u>الشركات</u>	<u>الأفراد</u>	<u>الضمانات مقابل:</u>
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
489,219,463,000	480,862,233,000	8,357,230,000	الإئتمان الجديد

٤) المجموعات:

يرتजع الجدول التالي إلى المجموعات الإنسانية حسب التوزيع المخزني وكمالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع

دinars عراقي	سلعمنية	دinars عراقي	دinars عراقي	أربيل
240,770,219,509	6,354,240	-	228,852,344,187	11,911,521,082
91,392,316,195	22,499,120	396,887,285	39,006,000	90,933,923,790
210,258,489,006	59,943,334	66,790,583,057	243,144,762	143,164,817,853
<u>3,295,702,505</u>	<u>20,978,000</u>	<u>3,106,565</u>	<u>11,482,651</u>	<u>3,260,135,289</u>
<u><u>545,716,727,215</u></u>	<u><u>109,774,694</u></u>	<u><u>67,190,576,907</u></u>	<u><u>229,145,977,600</u></u>	<u><u>249,270,398,014</u></u>

المطالبة المخزنية

دinars عراقي	بنداد	دinars عراقي	دinars عراقي	دinars عراقي
أرصدة البنك المركزي العراقي				
أرصدة لدى مصارف				
صافي التسهيلات الإنسانية المباشرة				
موجودات أخرى				
<u>11,911,521,082</u>	<u>90,933,923,790</u>	<u>143,164,817,853</u>	<u>3,260,135,289</u>	<u>249,270,398,014</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع

دinars عراقي	سلعمنية	دinars عراقي	دinars عراقي	أربيل
دinars عراقي		دinars عراقي	دinars عراقي	دinars عراقي
6,353,952	-	131,328,799,791	12,021,879,652	12,021,879,652
22,498,976	2,815,932,635	55,039,012,000	30,287,710,324	أرصدة لدى المركزي العراقي
-	84,769,228,554	72,083,889	99,682,029,493	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	225,443,700	صافي التسهيلات الإنسانية المباشرة
3,500,000,000	-	-	3,500,000,000	استدارات بخوض الملاحة
<u>9,993,876,368</u>	<u>18,000,000</u>	<u>4,484,030,271</u>	<u>2,835,000</u>	<u>5,489,011,097</u>
<u><u>429,764,849,334</u></u>	<u><u>92,069,191,460</u></u>	<u><u>186,442,730,680</u></u>	<u><u>151,206,074,266</u></u>	<u><u>استدارات مختلط بما في تاريخ الاستحقاق</u></u>

موجودات أخرى  
استدارات مختلط بما في تاريخ الاستحقاق  
مواردات أخرى

**5) الدور حسب القطاع الاقتصادي:**  
بوضوح البندول التالي المكرر في التعرضات الإنسانية حسب القطاع الاقتصادي:

		كما في 31 كانون الأول 2016	
الجمع		أفراد	تجاري
	خدمي	دinar عراقي	دinar عراقي
240,770,219,509	-	-	-
91,392,316,195	-	-	-
210,258,489,006	68,768,584,882	4,590,101,979	114,547,816,053
<b>3,295,702,505</b>	<b>-</b>	<b>22,351,986,092</b>	<b>3,295,702,505</b>
<b>545,716,727,215</b>	<b>68,768,584,882</b>	<b>4,590,101,979</b>	<b>114,547,816,053</b>

		كما في 31 كانون الأول 2015	
الجمع		أفراد	تجاري
	خدمي	دinar عراقي	دinar عراقي
143,357,033,395	-	-	-
88,165,153,935	-	-	-
184,523,341,936	75,482,957,112	32,700,402,833	58,306,269,336
225,443,700	-	-	-
3,500,000,000	-	-	-
9,993,876,368	-	-	-
<b>429,764,849,334</b>	<b>75,482,957,112</b>	<b>32,700,402,833</b>	<b>58,306,269,336</b>

أربطة لدى البنك المركزي العراقي  
أرصدة لدى صراف  
صافي التسليمات الاقتصادية المباشرة  
استشارات بعرض المانحة  
استشارات معتمدة بما حتى تاريخ الاستحقاق  
موجبات أخرى

ይናሸል ተስፋዎች		የትክክለኛ ስራ ተስፋዎች		የትክክለኛ ስራ አገልግሎቶች		የትክክለኛ ስራ አገልግሎቶች		የትክክለኛ ስራ አገልግሎቶች		የትክክለኛ ስራ አገልግሎቶች	
መ/ቁጥር	አንቀጽ	መ/ቁጥር	አንቀጽ	መ/ቁጥር	አንቀጽ	መ/ቁጥር	አንቀጽ	መ/ቁጥር	አንቀጽ	መ/ቁጥር	አንቀጽ
2015 ዓ.ም.31 ዓ.ም.											
( 1,046,894 )	( 502,344,698 )	( 11,779,518,551 )	( 235,590,371 )	( 1,685,838 )	( 33,717 )	( 1,680,739 )	( 33,615 )	( 1,680,739 )	( 50,573,662 )	( 1,011,473 )	( 10,046,894 )
( 2,865,921 )	( 6,213,879,173 )	( 52,510,271,736 )	( 1,050,205,435 )	( 124,277,583 )	( 57,318 )	( 1,680,739 )	( 33,615 )	( 1,680,739 )	( 50,573,662 )	( 1,011,473 )	( 1,046,894 )
( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )
2016 ዓ.ም.31 ዓ.ም.											
የትክክለኛ ስራ አገልግሎቶች (%2) ይመዘኛል											
( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )
2015 ዓ.ም.31 ዓ.ም.											
( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )
( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )	( 1,680,739 )
2016 ዓ.ም.31 ዓ.ም.											
የትክክለኛ ስራ አገልግሎቶች (%2) ይመዘኛል											

:ይናሸል ተስፋዎች የትክክለኛ ስራ አገልግሎቶች የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት

:ይናሸል ተስፋዎች የትክክለኛ ስራ አገልግሎቶች የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት

:ይናሸል ተስፋዎች የትክክለኛ ስራ አገልግሎቶች የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት

:ይናሸል ተስፋዎች የትክክለኛ ስራ አገልግሎቶች የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት የሚመለከት

31 كانون الأول 2016

الإجمالي	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
9,385,295,835	-	-	1,454,519,415	7,930,776,420	الموجودات:
17,284,540,560	-	-	-	17,284,540,560	نقد في الصندوق
68,097,801,509	1,696,235	6,366,077	1,550,676,187	66,539,063,010	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
50,716,692,110	-	-	-	50,716,692,110	أرصدة لدى مصارف
<u>145,484,330,014</u>	<u>1,696,235</u>	<u>6,366,077</u>	<u>3,005,195,602</u>	<u>142,471,072,100</u>	صافي التسهيلات الإنسانية المباشرة
					إجمالي الموجودات
( 2,023,421,260)	-	-	-	( 2,023,421,260)	المطلوبات:
( 93,291,158,214)	( 15,496)	( 3,500,156)	( 3,770,088,912)	( 89,517,553,650)	ودائع مصارف
( 51,945,507,594)	-	-	( 945,362,244)	( 51,000,145,350)	ودائع الربا
( 619,558,521)	-	-	( 48,364,220)	( 571,194,301)	تأمينات نقدية
<u>( 15,496)</u>	<u>( 3,500,156)</u>	<u>( 4,763,815,376)</u>	<u>( 143,112,314,561)</u>	<u>( 147,879,645,589)</u>	مطلوبات أخرى
( 2,395,315,575)	1,680,739	2,865,921	( 1,758,619,774)	( 641,242,461)	صافي التوازن داخل الميزانية
48,696,254,798	-	-	( 4,455,259,399)	53,151,514,197	صافي التوازن خارج الميزانية
<u>46,300,939,223</u>	<u>1,680,739</u>	<u>2,865,921</u>	<u>( 6,213,879,173)</u>	<u>52,510,271,736</u>	صافي التوازن للسنة الحالية

31 كانون الأول 2015

الإجمالي	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
49,656,795,528	-	-	2,703,324,988	46,953,470,540	الموجودات:
31,100,020,801	-	-	-	31,100,020,801	نقد في الصندوق
27,612,022,361	1,701,381	94,662,443	1,758,851,764	25,756,806,773	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
42,907,950,197	-	-	-	42,907,950,197	أرصدة لدى مصارف
<u>151,276,788,887</u>	<u>1,701,381</u>	<u>94,662,443</u>	<u>4,462,176,752</u>	<u>146,718,248,311</u>	صافي التسهيلات الإنسانية المباشرة
					إجمالي الموجودات
( 5,867,341)	-	-	-	( 5,867,341)	المطلوبات:
(118,441,397,344)	(15,543)	( 145,236,105)	( 2,161,596,926)	( 116,134,548,770)	ودائع مصارف
( 4,859,470,634)	-	-	( 957,172,524)	( 3,902,298,110)	ودائع الربا
( 168,839,498)	-	-	( 47,137,575)	( 121,701,923)	تأمينات نقدية
(123,475,574,817)	(15,543)	( 145,236,105)	( 3,165,907,025)	( 120,164,416,144)	مطلوبات أخرى
27,801,214,070	1,685,838	( 50,573,662)	1,296,269,727	26,553,832,167	إجمالي المطلوبات
( 40,131,965,142)	-	-	( 1,798,614,424)	( 38,333,350,718)	صافي التوازن داخل الميزانية
<u>( 12,330,751,072)</u>	<u>1,685,838</u>	<u>( 50,573,662)</u>	<u>( 502,344,697)</u>	<u>( 11,779,518,551)</u>	صافي التوازن خارج الميزانية
					صافي التوازن للسنة الحالية

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كافية رأس المال من خلال النسب الصادرة بوجوب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمستندة إلى قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمطالبات كافية رأس المال والبالغة 12% حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

يدبر المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2015	2016
دينار عراقي	دينار عراقي
250,000,000,000	250,000,000,000
2,422,171,652	3,074,570,155
( 6,177,132,683)	-
( 974,051,864)	( 773,375,260)
245,270,987,105	252,301,194,895
205,105,140,137	217,868,068,851
54,996,232,000	14,694,292,140
<b>260,101,372,137</b>	<b>232,562,360,991</b>
%94.30	%108.49

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المكتسب به والمدفوع

احتياطي قانوني

ينزل منها:

صافي الخسائر المتراكمة الحقيقة

صافي الموجودات النابعة غير الملموسة

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج بيان الوضع المالي الموحد المرجحة بالمخاطر

مجموع الموجودات والالتزامات المرجح بالمخاطر

نسبة كافية رأس المال (%)

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

المجموع	أكبر من سنة	الغاية سنة	31 كانون الأول 2016
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
260,393,141,855	-	260,393,141,855	الموجودات:
91,392,316,195	-	91,392,316,195	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
210,258,489,006	-	210,258,489,006	أرصدة لدى مصارف
2,877,062,512	-	2,877,062,512	صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة
<u>564,921,009,568</u>	<u>-</u>	<u>564,921,009,568</u>	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات:			
( 11,187,512,965)	-	( 11,187,512,965)	ودائع المصارف
( 148,071,137,498)	-	( 148,071,137,498)	ودائع الربان
( 52,343,464,607)	-	( 52,343,464,607)	تأمينات نقدية
( 1,325,000,000)	( 1,325,000,000)	-	الأموال المقترضة
<u>( 157,377,238,281)</u>	<u>-</u>	<u>( 157,377,238,281)</u>	مطلوبات أخرى
<u>( 370,304,353,351)</u>	<u>(1,325,000,000)</u>	<u>( 368,979,353,351)</u>	مجموع المطلوبات
<u>194,616,656,217</u>	<u>( 1,325,000,000)</u>	<u>195,941,656,217</u>	الصافي

المجموع	أكبر من سنة	الغاية سنة	31 كانون الأول 2015
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
200,695,998,571	-	200,695,998,571	الموجودات:
88,165,153,935	-	88,165,153,935	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
184,523,341,936	-	184,523,341,936	أرصدة لدى مصارف
225,443,700	-	225,443,700	صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة
3,500,000,000	-	3,500,000,000	استثمارات بفرض المتجارة
9,344,264,914	-	9,344,264,914	استثمارات محفظة بما حتى تاريخ الاستحقاق
<u>486,454,203,056</u>	<u>-</u>	<u>486,454,203,056</u>	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات:			
( 1,250,166,374)	-	( 1,250,166,374)	ودائع المصارف
( 239,340,267,292)	-	( 239,340,267,292)	ودائع الربان
( 6,345,067,606)	-	( 6,345,067,606)	تأمينات نقدية
<u>( 55,337,072,069)</u>	<u>-</u>	<u>( 55,337,072,069)</u>	مطلوبات أخرى
<u>( 302,272,573,341)</u>	<u>-</u>	<u>( 302,272,573,341)</u>	مجموع المطلوبات
<u>184,181,629,715</u>	<u>-</u>	<u>184,181,629,715</u>	الصافي

كما في 31 كانون الأول

2015	2016	
دينار عراقي	دينار عراقي	
57,598,078,714	15,811,457,282	خطابات ضمان
9,704,112,501	56,464,960,546	اعتمادات استرداد
<u>67,302,191,215</u>	<u>72,276,417,828</u>	

**-37- الأصول والمطلوبات المحتملة**

بسبب لنا الدائرة القانونية في المصرف وجود دعوى واحدة مقامة من قبل الغير على المصرف (شركة اكتينيت للطباعة) وإن سبب الدعوى هو الخلاف مع الشركة على تنفيذ بند العقد وقت إقامة دعوى مقابلة من قبل المصرف على الشركة ولم يستطع محامي المصرف من تحديد أية مبالغ محتملة قد يتم تكبدها أو الحصول عليها نتيجة هذه الدعوى.

قام المصرف برفع وتسجيل دعوى وأخاذ الإجراءات القانونية والقضائية على بعض عملائه مطالباً بالبالغ الذي بدمتهم، بعد امتناعهم عن الدفع فيما يلي الدعوى قيد المراجعة برأي محامي المصرف سيتم الحكم لصالح المصرف في هذه القضايا وهناك إحتساب بتحصيل هذه المبالغ:

اسم المدين / المدعى عليه	المبلغ المطلوب بالدينار	مخصص الدين المشكوك فيها	دينار عراقي
الزيون (1)	629,135,150	629,135,150	دينار عراقي
الزيون (2)	565,422,550	565,422,550	دينار عراقي
الزيون (3)	297,986,710	297,986,710	دينار عراقي
الزيون (4)	356,512,100	356,512,100	دينار عراقي

قام المصرف بالتحوط مثل هذه التعرضات الإنسانية عن طريق احتساب مخصص تدريجي تمهيلات لكمال قيمة هذه القروض المتعثرة.

**-38- الموافقة على البيانات المالية**

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية بتاريخ 2017 .