

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيانات المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب)	❖ قائمة الدخل	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي	
(١-٢٦)	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
	<u>التقرير السنوي حول نشاط المصرف</u>	<u>رابعاً:</u>

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المالكين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية

قام المصرف بأعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية لذا تم اعتماد وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) (تبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للمرة الاولى) ، ونود الاشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم باعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها، وتجدر الإشارة الى ان ادارة المصرف بدأت بإجراءات إعادة تقييم العقارات والمعدات عن طريق الاستعانة بمخمن خارجي الا ان التريث كان من قبل البنك المركزي العراقي لحين اكمال متطلبات عملية التقييم معه.

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ثانياً: حقوق الملكية

التغير في حقوق الملكية

لقد ازدادت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٥,٠٠٥,٣٤٩) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ١٧%.

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

لقد بلغت الأرباح المتحققة خلال السنة الحالية (٦,٣٨١,٥٥٥) ألف دينار بانخفاض مقداره (٧,٥٣٢,٥٩٤) ألف دينار عن السنة السابقة ناجم بصورة رئيسية من انخفاض إيرادات العمليات المصرفية والبالغة (٥,١٥٧,٧٥٩) ألف دينار .

رابعاً: التأييدات:-

لم تؤيد لنا أرصدة الحسابات المدرجة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ :-

الرصيد	اسم الحساب
٢٠١٦/١٢/٣١	موجودات مالية - حوالات خزينة جمهورية العراق
ألف دينار	موجودات مالية - ودائع لدى البنك المركزي العراقي
٣٣٥,٩٦٠,٠٠٠	
١٤,٧٠٠,٠٠٠	

خامساً: الأرصدة المدينة غير المتحركة:-

ضمن الموجودات الأخرى لوحظ مجموعة من الحسابات المدينة غير متحركة من سنوات سابقة بلغت كما في ٣١/ كانون الأول/٢٠١٦ (٤٤٥,٣٧٤) ألف دينار، لذا نوصي بضرورة متابعتها واخذاً للتخصيصات المناسبة لمواجهة عدم تسديدها مستقبلاً.

سادساً: موجودات المصرف:-

أن جميع الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة.

سابعاً: البيانات المالية الموحدة:-

أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات غير موحد لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة . والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف .

ثامناً: كفاية رأس المال:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبة (٣٧٤ %) وذلك استناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.....

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تاسعاً: سعر التحويل

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والايرادات الناجمة بالعملة الاجنبية ، بسعر التحويل البالغ (١,١٨٢) دينار لكل دولار أمريكي.

عاشراً: المخصصات

أ- مخصص مخاطر الائتمان

بلغ رصيد حساب مخصص مخاطر الائتمان كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ مبلغ (٥,٥٥٩,٠٦٦) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة حيث لم يتم زيادته، في حين بلغ بموجب الدراسة المقدمة لنا من قبل ادارة المصرف (٣,٦٥١,٢٠٢) ألف دينار والمحسبة استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراق رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ وتجدر الاشارة الى ان الدراسة لم تاخذ نسبة (٢%) كتخصيص على الائتمان التعهدي البالغ (٧٠,٥٤٨,٤٣٦) الف دينار بعد تنزيل التامينات المستلمة ، وعند احتسابها من قبلنا بلغ رصيد المخصص الواجب اخذه بموجب التعليمات المشار اليه (٥,٠٦٢,١٧١) الف دينار وهو اقل من رصيد المخصص المسجل في السجلات ، فبرأينا أن الرصيد يغطي الالتزامات بهذا الخصوص .

ب - مخصص نفقات متنوعة

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٦ (٢,٨٨٤,٤٩٠) الف دينار وكما مبين ادناه :-
الف دينار

الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١

٧١٧,٨٦٠

الاضافات خلال السنة

- عن تحوط المصرف لمواجهة غرامات من الممكن تحققها بسبب مخالفته لتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص عدم اكمال التصاريح الكمركية المتعلقة بالمبالغ المحولة إلى الخارج بعملة الدولار الأمريكي للسنة الحالية و أدرج هذا المبلغ ضمن حساب المصروفات (حـ /مصاريف عن تخصيصات متنوعة.

١,٨٩١,٢٠٠

- عن المبالغ المسددة من زبائن المصرف والتي تخص غرامات البنك المركزي المترتبة على المصرف للسنة السابقة وبهذا الخصوص نود ان نبين بأننا لم نطلع على الموافقات بخصوص اجراء هذا القيد كذلك يجب ان تبوب هذه المبالغ على حساب إيرادات سنوات سابقة .

٣١٥,٥٧٤

- غلق رصيد حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وذلك استناداً لموافقة المدير المفوض.

١٦٥,٦٣٨

٢,٣٧٢,٤١٢

التنزيلات خلال السنة

عن تسديدات اقساط غرامة السنة السابقة للبنك المركزي العراقي وتسوية مخصص فرع اربيل.

(٢٠٥,٧٨٢)

الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

٢,٨٨٤,٤٩٠

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

- ج- الموجودات المالية - أسهم شركة محلية غير مدرجة في الأسواق المالية
بلغ رصيد هذه الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهي تمثل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعار الأسهم ، وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-
- لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ .
 - لم تتمكن ادارة المصرف من تحديد القيمة السوقية لهذا الاستثمار كون الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية .
 - نوصي بضرورة إجراء المعالجة اللازمة لهذا الحساب .

احد عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الارهاب"، كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ، وقانون المصارف .

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الرأي

فيما عدا ماورد سابقا من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية للمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



عادل محمد الحسون

من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)



فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٧/حزيران/٢٠١٧

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

بيان (أ)

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	الإيضاحات	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار		الموجودات
٦٥,٩٣١,٦٣٩	٥١,٠٣٧,٩٢٤	٥٨,٨٦٢,٤٤٢	٣	نقد في الخزنة وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٣٥,٧٦٣,٢٣٧	٢٤٤,٠٠٣,٢٧٦	٢٥,٠٦٦,٠٧٨	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
—	٣٠٠	٣٠٠		مسكوكات ذهبية
٤,٣٣٤,٠٣٧	٦,٦٤٤,٧١٠	٢,٩٣٠,٧٥٤	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٤٠٨,٦٢٠,٠٠٠	٣٠٦,٥٤٠,٠٠٠	٤٢١,٦٨٠,٠٠٠	٦	الموجودات المالية (بالصافي)
٢,٨٦٥,٨٤٩	٢,٨٢٦,٨٧٢	٢,٨٤٠,٣٧٨	٧	عقارات ومعدات (بالصافي)
٢,٠١٣,٢٣١	١,٨٠٥,٤٩٧	٢,٠٠٣,٠٤٧	٨	موجودات أخرى
٦١٩,٥٢٧,٩٩٣	٦١٢,٨٥٨,٥٧٩	٥١٣,٣٨٢,٩٩٩		مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية

المطلوبات:

٣٠٤,٩٧٥,٥٤٦	١٥٧,٧٨٧,٧٦٣	١٧٩,٢٨٢,٣٣٠	٩	ودائع العملاء
٥,١٤١,٤٥٦	٢,٨٢١,٦٥٠	٢,٥٤٥,١١٨	١٠	تأمينات نقدية
٢,٥٧٢,٩٧٨	٤,٨٤٨,٤١٩	٣,٦٨٠,٦٥٤	١١	مخصص ضريبة الدخل
٦,٠٩٨,٦١٩	٦,٨٣٠,٤٤٩	٨,٩١٢,٩٦٠	١٢	تخصيصات أخرى
١٠,٥٦٨,٢٥١	١٣٨,٧٦٠,٤٤٧	١٢,١٤٦,٧٣٧	١٣	مطلوبات أخرى
٣٢٩,٣٥٦,٨٥٠	٣١١,٠٤٨,٧٢٨	٢٠٦,٥٦٧,٧٩٩		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المدفوع
١٤,٢٦٢,٧٥٨	١٤,٨٤٤,٦٩٣	١٥,٠٩٣,٥١٠	١٤	احتياطي إلزامي
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي توسعات
٢,٠٣٣,٤٧٥	٢,٠٣٣,٤٧٥	٢,٠٦٢,٤٨٢	١٤	احتياطيات أخرى
—	—	—	١٤	احتياطي القيمة العادلة
٢٢,٣٧٤,٩١٠	٣٣,٤٣١,٦٨٣	٣٨,١٥٩,٢٠٨	١٤	أرباح مدورة
٢٩٠,١٧١,١٤٣	٣٠١,٨٠٩,٨٥١	٣٠٦,٨١٥,٢٠٠		مجموع حقوق الملكية
٦١٩,٥٢٧,٩٩٣	٦١٢,٨٥٨,٥٧٩	٥١٣,٣٨٢,٩٩٩		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
١٩١,٦٢٨,٠٨٠	١٥٢,٨٨٧,١٦٥	١٠٠,٦١١,٢٤٥	١٥	الالتزامات التعهدية (بالصافي)

عن مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
محمد علي راضي الجرججي

عادل محمد الحسون

من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)

صاحب ديبو لدى
٠٤ المدير المفوض
أثير طالب السامرائي

مدير الحسابات
علي مهدي شعبان
رقم العضوية / ١٠١٣

فرقد حسن أحمد السلطان

رئيس جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخ

بغداد في ٧/حزيران/٢٠١٧

(١ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (٩) ونغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٦

بيان (ب)	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	الإيضاحات	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار		
١٨,٢٣٠,٢٩٦	١٦,٩٦٧,٥٢٩	١٣,٠٠٨,٠٠٢	١٦	ألفوائد الدائنة
(٤٦٧,٤٦٢)	(٣١٠,٠٤٩)	(٢٢٧,٠٠٤)	١٧	ألفوائد المدينة
١٧,٧٦٢,٨٣٤	١٦,٦٥٧,٤٨٠	١٢,٧٨٠,٩٩٨		صافي إيرادات ألفوائد
٣,٨٥٩,٩٣٦	٣,٢٨١,١٢١	١,٩٩٩,٨٤٤	١٨	صافي إيرادات العمولات
٢١,٦٢٢,٧٧٠	١٩,٩٣٨,٦٠١	١٤,٧٨٠,٨٤٢		صافي إيرادات ألفوائد و العمولات
٢,٣٤١,٥٥٨	٢,٣٤١,٥٥٨	٣,٩١٧,٢٣١		أرباح عملات أجنبية
(٥٦٠,٥٩٦)	(٨٢٠,٦٦٢)	(٢,٨٨٥,٣٠٢)		(خسائر) تقييم عملات أجنبية
٣٣٠,٨٣٨	١٧٦,٩٥١	٤٢,٧٧٣		إيرادات أخرى
٣,١٥٧,٠٣٥	١,٦٩٧,٨٨٧	١,٠٧٤,٧٠٢		
٢٤,٧٧٩,٨٠٥	٢١,٦٣٦,٤٨٨	١٥,٨٥٥,٥٤٤		صافي الإيرادات
				المصرفوات
٣,٣٨٥,٩٤٣	٣,٢٣٥,١٤١	٣,١٥٣,٩٨٨	١٩	نفقات العاملين
٣٧٤,٤٠٨	٢٠٢,٢٢٢	٢٠٨,١٥٢	٧	استهلاكات
٤,٢٠٣,٣٦١	٤,٢٨٤,٩٧٦	٤,٢٢٠,٦٤٩	٢٠	مصاريف أخرى
٨٠٠,٠١٣	—	١,٨٩١,٢٠٠		مصاريف عن تخصيصات
(٨,٧٦٣,٧٢٥)	(٧,٧٢٢,٣٣٩)	(٩,٤٧٣,٩٨٩)		أجمالي المصرفوات
١٦,٠١٦,٠٨٠	١٣,٩١٤,١٤٩	٦,٣٨١,٥٥٥		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢,٥٧٢,٩٧٨)	(٢,٢٧٥,٤٤١)	(١,٤٠٥,٢١٣)	١١	ضريبة الدخل
١٣,٤٤٣,١٠٢	١١,٦٣٨,٧٠٨	٤,٩٧٦,٣٤٢		ربح السنة بعد ضريبة الدخل وقبل الاحتياطات
٦٧٢,١٥٥	٥٨١,٩٣٥	٢٤٨,٨١٧		موزع كما يلي:
٥٠٠,٠٠٠	—	—		الاحتياطي الإلزامي
١٢,٢٧٠,٩٤٧	١١,٠٥٦,٧٧٣	٤,٧٢٧,٥٢٥		احتياطي التوسعات
١٣,٤٤٣,١٠٢	١١,٦٣٨,٧٠٨	٤,٩٧٦,٣٤٢		الأرباح المدورة
%٥,٣	%٥,٥	%٢,٥		حصة السهم الأساسية من ربح السنة

(٢ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

بيان (ج)

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	الإيضاحات	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار		
١٦,٠١٦,٠٨٠	١٣,٩١٤,١٤٩	٦,٣٨١,٥٥٥		أرباح السنة
—	—	—	١٤	التغير في القيمة العادلة
١٦,٠١٦,٠٨٠	١٣,٩١٤,١٤٩	٦,٣٨١,٥٥٥		الأرباح الإجمالية للدخل الشامل

(٣ من ٢٦)

ان الايضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التغير في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

بيان (د)

اسم الحساب	رأس المال المدفوع	احتياطي عام	الاحتياطي الإلزامي	احتياطي رأسمالي	احتياطي توسعات	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	الأرباح المدورة	المجموع
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الحركة خلال سنة ٢٠١٦								
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٤	١٤,٨٤٤,٦٩٣	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	—	٣٣,٤٣١,٦٨٣	٣٠١,٨٠٩,٨٥٢
الإضافات خلال السنة	—	—	—	—	—	٢٩,٠٠٦	—	٢٩,٠٠٦
أرباح السنة الحالية	—	—	٢٤٨,٨١٧	—	—	—	٤,٧٢٧,٥٢٥	٤,٩٧٦,٣٤٢
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٤	١٥,٠٩٣,٥١٠	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٦	٣٨,١٥٩,٢٠٨	٣٠٦,٨١٥,٢٠٠
اسم الحساب	رأس المال المدفوع	احتياطي عام	الاحتياطي لإلزامي	احتياطي رأسمالي	احتياطي توسعات	الأرباح المدورة	المجموع	
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
الحركة خلال سنة ٢٠١٥								
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٣	١٤,٢٦٢,٧٥٨	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٧٤,٩١٠	٢٩٠,١٧١,١٤٣	
أرباح السنة الحالية	—	—	٥٨١,٩٣٥	—	—	١١,٠٥٦,٧٧٣	١١,٦٣٨,٧٠٨	
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٣	١٤,٨٤٤,٦٩٣	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٣١,٦٨٣	٣٠١,٨٠٩,٨٥١	

(٤ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التدفق النقدي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

بيان (هـ)	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٢٠١٥/١/١	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
	١٦,٠١٦,٠٨٠	١٣,٩١٤,١٤٩	٦,٣٨١,٥٥٥
	٣٧٤,٤٠٨	٢٠٢,٢٢٢	٢٠٨,١٥٣
	٨٦٦,٨٧٠	٧٣١,٨٣٠	٢,٠٨٢,٥١١
	١٧,٢٥٧,٣٥٨	١٤,٨٤٨,٢٠١	٨,٦٧٢,٢١٩
	٣٠٠	—	—
	١,٣٠٣,٠٥٥	(٢,٣١٠,٦٧٣)	٣,٧١٣,٩٥٦
	(١,٣٤٥,٥٩١)	٢٠٧,٧٣٤	(١٩٧,٥٥٠)
	(٦٢,٤١١,٠٨٢)	(١٤٧,١٨٧,٧٨٣)	٢١,٤٩٤,٥٦٧
	(٦,٣٦٨,٩٥٥)	(٢,٣١٩,٨٠٦)	(٢٧٦,٥٣٢)
	(٣,٣٤٥,٧٧٦)	١٢٨,١٩٢,١٩٦	(١٢٦,٦١٣,٧١٠)
	(٧٢,١٦٨,٣٤٩)	(٢٣,٤١٨,٦٣٢)	(١٠١,٨٧٩,٢٦٩)
	(٥٤,٩١٠,٩٩١)	(٨,٥٧٠,٤٣١)	(٩٣,٢٠٧,٠٥٠)
	(٢,٢١٤,٣٣٥)	—	(٢,٥٧٢,٩٧٨)
	(٥٧,١٢٥,٣٢٦)	(٨,٥٧٠,٤٣١)	(٩٥,٧٨٠,٠٢٨)
	(٣٣٢,٩٠٧)	(١٦٣,٢٤٥)	(٢٢١,٦٥٩)
	(١٧,١٥٠,٠٠٠)	١٠٢,٠٨٠,٠٠٠	(١١٥,١٤٠,٠٠٠)
	(١٧,٤٨٢,٩٠٧)	١٠١,٩١٦,٧٥٥	(١١٥,٣٦١,٦٥٩)
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—
	(٢٠,٣٥١,٣٢٦)	—	٢٩,٠٠٧
	٧٩,٦٤٨,٦٧٤	—	٢٩,٠٠٧
	٥,٠٤٠,٤٤١	٩٣,٣٤٦,٣٢٤	(٢١١,١١٢,٦٨٠)
	١٩٦,٦٥٤,٤٣٥	٢٠١,٦٩٤,٨٧٦	٢٩٥,٠٤١,٢٠٠
	٢٠١,٦٩٤,٨٧٦	٢٩٥,٠٤١,٢٠٠	٨٣,٩٢٨,٥٢٠

الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل ضريبة الدخل

تعديلات البنود غير النقدية

الاستهلاكات

التخصيصات الأخرى

الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

الذهب

تسهيلات ائتمانية مباشرة

الموجودات الأخرى

ودائع العملاء

التأمينات النقدية

المطلوبات الأخرى

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب

تسديد ضريبة الدخل

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

موجودات مالية

صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

الأنشطة التمويلية

زيادة رأس المال

الاحتياطات

صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها في أول المدة

النقدية وما في حكمها في آخر المدة

(٥ من ٢٦)

ن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

١- نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه وفروعه:

أ - نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون ألف دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤. منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠% من رأسمال المصرف في عام ٢٠٠٥، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة والمختلفة الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت أحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما استمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات النافذة. وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨٤,٣%) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى (٦,٧%) وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

- حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ ٢٩/٦/٢٠١٢ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٢٠١٣/٩/٨.

- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ١/١٠/٢٠١٣ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار؛ فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ١/١٢/٢٠١٣ واكتملت في أوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والمؤرخ في ٢٠١٤/٢/٦.

ب - أهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتهما؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

ج - فروع المصرف:

أدناه كشف تفصيلي بفروع ومكاتب المصرف كما في ٣١/١٢/٢٠١٦:-

(٦ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

اسم الفرع	الملاحظات
الإدارة العامة	
الرئيسي	
جميلة	أغلق خلال سنة ٢٠١٦
الممثل	أغلق خلال سنة ٢٠١٦
البيع	أغلق خلال سنة ٢٠١٦
اتمنصيرية	أغلق خلال سنة ٢٠١٦
البصرة	
الحلة	أغلق خلال سنة ٢٠١٦
اربيل	
كربلاء	
مكتب المنصور	

ملاحظة: أغلق المصرف خمسة فروع خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٦.

٢ - السياسات المحاسبية:

- تم أعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير المحاسبية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية لذا تم اعتماد وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) (تبني المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية للمرة الأولى).
- ان عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات سيصبح ساري المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الأول ٢٠١٦ ، ولم يتم تطبيقها عند أعداد هذه البيانات المالية ، ومن المتوقع ألا يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة تأثير جوهري على هذه البيانات المالية للبنك . لا يخطط البنك للتطبيق المبكر لأي من هذه المعايير والتفسيرات الجديدة، وبالتالي لم يتم تحديد اثر تطبيقها على البيانات المالية

" تعديلات المعايير الصادرة عام ٢٠١٦ "

فيما يلي ملخص للمعايير والتصریحات الجديدة التي تم تفعيلها في ٢٠١٦ وما بعدها من مجموعات البيانات المالية للكيانات :

١) IFRS رقم (٥) الموجودات غير المتداولة الاحتفظ بها لغرض البيع والعمليات المتوقفة.

٢) IFRS رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات .

٣) IFRS رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة .

٤) IFRS رقم (١١) الترتيبات المشتركة .

٥) IFRS رقم (١٢) الإفصاح عن المشاركات في منشآت أخرى .

(٧ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

- ٦) IFRS رقم (١٤) تنظيم الحسابات المؤجلة .
 - ٧) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية.
 - ٨) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات.
 - ٩) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين.
 - ١٠) معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمفصلة.
 - ١١) معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في الشركات: ترميئة.
 - ١٢) معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية.
 - ١٣) معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول الغير ملموسة.
 - ١٤) معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المثمرة.
- يلاحظ ان المصرف قد اعتمد المعايير الدولية للإفصاح المالي لعام ٢٠١٦ كسنة أولى في التطبيق وبالتالي فإن قسما من هذه المعايير لم يؤخذ بها.

التفسيرات الصادرة والفعالة في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦

لا يوجد.

و فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ هذه القوائم المالية والتي ينوي المصرف تطبيقها عندما تصبح سارية المفعول.

المعايير الجديدة وتواريخ التفعيل بعد ١ كانون الثاني /٢٠١٧

الهدف من هذه المعيار هو تأسيس المبادئ التي يتوجب على المنشأة اضافتها على تقرير المعلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية.

المعايير الجديدة وتواريخ التفعيل بعد ١ كانون الثاني /٢٠١٧

١) IFRS رقم (٩) الأدوات المالية.

٢) IFRS رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء.

٣) IFRS رقم (١٠) عقود الإيجار.

- ان النقد وما في حكمه يمثل الأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناءها ، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاث أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

(٨ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

- القيمة العادلة تمثل المبلغ الذي يتم تبادل أصل او تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير ، ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي تتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل او نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب إحدى الشروط التالية :
- في السوق الرئيسي للموجودات والمطلوبات او في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات قائمة بحد ذاتها ، وقد تفتقر الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:
الحالة الأولى : عندما تكون الموجودات والمطلوبات قائمة بحد ذاتها.
الحالة الثانية : عندما يكون هنالك مجموعة من الموجودات او مجموعة من المطلوبات او مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة او للأعمال التجارية) .
- مازال المصرف يعتمد مبدأ الكلفة التاريخية بتقييم الموجودات الثابتة حيث يتم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي بالقيمة الصافية اي (بعد طرح الاندثارات المتراكمة) ، أما النفقات الايرادية المؤجلة فيتم تزييل المبالغ المطفأة منها مباشرة .
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او التخلص منها .
- تم اعتماد نسبة استهلاك ٢% للإشاءات أما بقية الموجودات الثابتة اعتمدت نسبة ٢٠% عدا الأراضي ، أما مصاريف التأسيس فيتم إطفائها بالكامل في سنة التأسيس .
- أن الإضافات في الموجودات الثابتة والبرامج المضافة إلى النظام المصرفي يتم الاعتراف بها وإضافتها إلى قيمة الموجود اذا احتتمل أنها تؤدي إلى منافع اقتصادية مستقبلية مع إمكانية قياس كلفتها بصورة موثوق بها .
- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
- ضريبة الدخل تمثل مبالغ الضرائب المستحقة وتعتبر جزء من توزيع الأرباح السنوية وحسب التعليمات النافذة المفعول بهذا الخصوص .
- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية المتأخرة التسديد التي لا يتم الاعتراف بها كإيراد ويتم تسجيلها ضمن حساب محخص فوائد المتوقفين عن الدفع ، اما العمولات يعترف بها كإيراد عند تقديم الخدمات المتعلقة بها .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق .
- تم عرض البيانات المالية للمصرف بـ (ألف دينار) وان الدينار هو العملة الوطنية، أما العملة الأجنبية الأساسية التي تعامل بها المصرف هي الدولار الأمريكي حيث بلغ سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي (١,١٨٢) دينار عراقي لكل دولار أمريكي .

(٩ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات كما ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملة الأجنبية في قائمة الدخل وقائمة الدخل .
 - يتم تصنيف الائتمان النقدي إلى منتج وغير منتج استناداً للتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويتم احتساب التخصيصات وفقاً لذلك ، لقد كان المبلغ المخصص للائتمان النقدي حسب البيانات المالية (٥,٥٥٩,٠٦٦) ألف ديناراً بينما بلغ بموجب دراسة التصنيف الائتماني وحسب التعليمات المذكورة أعلاه رأيت إدارة المصرف عدم زيادته كونه كافياً لتغطية الالتزامات بهذا الخصوص .
 - قامت إدارة المصرف بتقدير مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية ، وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي يمر بها العراق وحالة عدم اليقين المستقبلية فإن إدارة المصرف متأكدة من ان المصرف لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور ، وعلاوة على ذلك فإن الإدارة ليست على دراية بآية أمور جوهرية من الممكن ان تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، بناء على ما تقدم فقد تم أعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية .
 - يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند توفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس المقاصة او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .
 - ان أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها ، ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
- وان تقديرات إدارة المصرف ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:
- يتم تكوين محصل الائتمان النقدي على أساس وفرضيات من قبل إدارة المصرف لتقدير المحصل الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ، وتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها، ولم يتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.
 - يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

(١٠ من ٢٦)

أن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

- ان البيانات المالية المعروضة هي لحسابات المصرف فقط ، حيث لم يتم توحيد حسابات شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة مع حسابات المصرف ، ان هذه الشركة مملوكة بالكامل من قبل المصرف والبالغ رأسمالها (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار والظاهر في الإيضاح رقم (٦) من البيانات المالية وضمن حساب (موجودات مالية طويلة الأجل / قطاع مالي)

٣- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	نقد في الخزينة
٥,٥٠٦,٩٩٢	٤,١٥٥,١٩٤	٢,٤٧٠,٤٥٩	نقد في خزائن الفروع بالعملة العراقية
٦,٩١٤,٤٨٩	١٠,٠٩٧,٣٤٥	٥,٥٧٧,٣٢٧	نقد في خزائن الفروع بالعملة الأجنبية
٥٣,٥١٠,١٥٨	٣٦,٧٨٥,٣٨٥	٥٠,٨١٤,٦٥٦	حساب الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
٦٥,٩٣١,٦٣٩	٥١,٠٣٧,٩٢٤	٥٨,٨٦٢,٤٤٢	المجموع

٤- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	البنوك المحلية
١١٥,٧٣٨,٣٣٠	٢٠٨,٦١٨,٦٩٢	١١,٩٤٦,١٣٧	البنوك الخارجية
٢٠,٠٢٤,٩٠٧	٣٥,٣٨٤,٥٨٤	١٣,١١٩,٩٤١	المجموع
١٣٥,٧٦٣,٢٣٧	٢٤٤,٠٠٣,٢٧٦	٢٥,٠٦٦,٠٧٨	

٥- التسهيلات الائتمانية المباشرة:

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	قروض قصيرة الأجل / القطاع الخاص / أفراد
١١٧,٣٧٤	٥,٠٠٠	—	جارية مدينة القطاع الخاص / أفراد
١,٠٩٧,٥٦٣	٦٢,٠٧٦	—	جارية دائنة / مكشوفة
١٢,٣٦٣	—	—	سلف موظفين
١,٥٦٠	١,٥٦٠	١,٥٣٠	الائتمان متعثر التسديد
٨,٦٦٤,٢٤٣	١٢,١٣٥,١٤٠	٨,٤٨٨,٢٩٠	
٩,٨٩٣,١٠٣	١٢,٢٠٣,٧٧٦	٨,٤٨٩,٨٢٠	
(٥,٥٥٩,٠٦٦)	(٥,٥٥٩,٠٦٦)	(٥,٥٥٩,٠٦٦)	يطرح (أجمالي مخصص الائتمان النقدي)
٤,٣٣٤,٠٣٧	٦,٦٤٤,٧١٠	٢,٩٣٠,٧٥٤	الصافي

(١١ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٦

ب- مخصص الائتمان النقدي:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٥,٥٥٩,٠٦٦	٥,٥٥٩,٠٦٦	٥,٥٥٩,٠٦٦	الرصيد في بداية السنة
—	—	—	الإضافات خلال السنة
٥,٥٥٩,٠٦٦	٥,٥٥٩,٠٦٦	٥,٥٥٩,٠٦٦	الرصيد في نهاية السنة

٦- الموجودات المالية:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في شركة تابعة
			شركة الائتمان للوساطة
			موجودات مالية أخرى
٣٩٥,٥٢٠,٠٠٠	٣٠٢,٤٤٠,٠٠٠	٣٣٥,٩٦٠,٠٠٠	حوالات خزينة جمهورية العراق
١٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٠٠,٠٠٠	ودائع البنك المركزي العراقي
		٧٠,٩٢٠,٠٠٠	ودائع لدى بنوك خارجية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أسهم شركة محلية غير مدرجة في الأسواق المالية*
٤٠٨,٦٢٠,٠٠٠	٣٠٦,٥٤٠,٠٠٠	٤٢١,٦٨٠,٠٠٠	مجموع الموجودات المالية الأخرى
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	مخصص هبوط قيمة أسعار الأسهم
٤٠٨,٥٢٠,٠٠٠	٣٠٦,٤٤٠,٠٠٠	٤٢١,٥٨٠,٠٠٠	صافي الموجودات المالية الأخرى
٤٠٨,٦٢٠,٠٠٠	٣٠٦,٥٤٠,٠٠٠	٤٢١,٦٨٠,٠٠٠	مجموع الموجودات المالية

* يتم قيد أسهم شركة محلية غير مدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة حيث لا تستطيع الإدارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الأسهم.

— حركة مخصص هبوط قيمة أسعار الأسهم

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
—	—	—	الإضافات خلال السنة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

(١٢ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

- أ - تمثل الاستثمارات المالية في الشركة التابعة والبالغة (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار رأسمال شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة والمملوكة بالكامل من قبل المصرف .
- ب- ان رصيد مخصص هبوط قيمة أسعار الأسهم البالغ (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٦ يمثل الكلفة الكلية لأسهم شركة المولدات العراقية ، و لعدم إمكانية توفر اي معلومات عن قيمتها السوقية تم اخذ رصيدها بالكامل ضمن حساب مخصص هبوط قيمة أسعار الأسهم.

(١٣ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

٧- العقارات والمعدات:

أ- العقارات والمعدات واندثارها للسنة المالية المنهية كما في ٢٠١٦/١٢/١٣

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	إتشاءات	أراضى	الحركة خلال السنة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الكلفة
٧,٠٣٩,١٨٤	٣,٨٣٩,١٠٩	٢,٢٦٦	٢٠١,٣٧٠	٤١١,٠٢٢	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١	الكلفة في ٢٠١٦/١/١
٢٢١,٦٥٩	٢٢١,٤٦٥	—	—	١٩٤	—	—	إضافات خلال السنة
(٥٨٩,٥٢٧)	(٥٨٩,٥٢٧)	—	—	—	—	—	استبعادات خلال السنة
٦,٦٧١,٣١٦	٣,٤٧١,٠٤٧	٢,٢٦٦	٢٠١,٣٧٠	٤١١,٢١٦	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	—	نسبة الاندثار/ قسط ثابت
							مخصص الاندثار المتراكم
٤,٢٣١,٩٩٤	٣,٤٠٨,٧٧٧	١,٣٧١	٩٤,٣٥٤	٣٨٧,٣٩٥	٣٤٠,٠٩٧	—	الرصيد في ٢٠١٦/١/١
٢٠٨,١٥٢	١٦٦,٦٤٣	١٥٩	٢٥,٧٤٣	٤,٠٢٠	١١,٥٨٧	—	تضاف: اندثار السنة الحالية
(٥٨٩,٥٢٧)	(٥٨٩,٥٢٧)	—	—	—	—	—	الاندثار المتراكم للموجودات المستبعدة
٣,٨٥٠,٦١٩	٢,٩٨٥,٨٩٣	١,٥٣٠	١٢٠,٠٩٧	٣٩١,٤١٥	٣٥١,٦٨٤	—	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢,٨٢٠,٦٩٧	٤٨٥,١٥٤	٧٣٦	٨١,٢٧٣	١٩,٨٠١	٢٢٧,٦٧٢	٢,٠٠٦,٠٦١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
١٩,٦٨١							مشروعات تحت التنفيذ
٢,٨٤٠,٣٧٨							

(١٤ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

٨- الموجودات الأخرى:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٤١١,٢٩٦	٤٠٨,٧٤٥	٤٤٤,٥٥٨	مدينو النشاط الجاري
٣٢,٧٧٧	١٣٤,٠٧١	١٥٧,٣٢٤	إيرادات مستحقة
١,٥٢٧,٠٠٢	١,٢١٧,٣١٧	١,٣٤٨,٢٣٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٤,٢٢٣	٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	نفقات قضائية
١,٢٠٦	١,٢٠٦	١,٢٠٧	فروقات نقدية
٣,٢٢٥	٧,٧٥٢	١٥,٣١٥	سلف لأغراض النشاط
١٣,٥٠٢	١٢,١١٧	١٢,١١٧	سلف المنتسبين
٢,٠١٣,٢٣١	١,٨٠٥,٤٩٧	٢,٠٠٣,٠٤٧	المجموع

٩- ودائع العملاء:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٢٧٠,٦٦١	٥٢	٤٢	حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي
٣٠,٥٢٥	٣٠,١٩٧	١,٧٣٢	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
١٢,٨٧٣,٤٩٩	٨,٧٢٥,١٩٦	٢١,٩٢٥,٢٦٤	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص شركات
١٦,٩٢٤,١٤١	١١,٨٨١,٦٣٥	١٦,٢٠٦,٤٦١	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص أفراد
٦٥٦,٠٧٠	١,٠٨٥,٤٧٦	١,٢٨٧,٦١٣	حسابات جارية دائنة/عالم خارجي
٢٩,١٠٨,١١٨	٢١,٣٣٧,٩٧٥	١٤,٧٦٠,٨٧٦	ودائع التوفير بالعملة المحلية
٢٢,٦١٥,٦٧٩	١٦,٨٢٨,٨٢٢	١٤,٢٢٩,٦٩٨	ودائع التوفير بالعملة الأجنبية
١٢٧,٣٧٠,٨٢٧	٢,٣١٥,٠٣٠	٢,٣٦٦,٨٧٤	الودائع الثابتة وبإصدار بالعملة المحلية
٩٤,٩٤٧,٦٢٨	٩٥,٥٧٤,٠٥٢	١٠٨,٤٩٤,٣١٤	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية
١٧٨,٣٩٨	٩,٣٢٨	٩,٤٥٦	الودائع الثابتة لأجل بالعملة الأجنبية
٣٠٤,٩٧٥,٥٤٦	١٥٧,٧٨٧,٧٦٣	١٧٩,٢٨٢,٣٣٠	المجموع

(١٦ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاو
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
المصادق / محمد عبد الجليل عباس التوقيع
رقم الوصل / ٢٥٤٢ تاريخه

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

٨- الموجودات الأخرى:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٤١١,٢٩٦	٤٠٨,٧٤٥	٤٤٤,٥٥٨	مدينو النشاط الجاري
٣٢,٧٧٧	١٣٤,٠٧١	١٥٧,٣٢٤	إيرادات مستحقة
١,٥٢٧,٠٠٢	١,٢١٧,٣١٧	١,٣٤٨,٢٣٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٤,٢٢٣	٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	نفقات قضائية
١,٢٠٦	١,٢٠٦	١,٢٠٧	فروقات نقدية
٣,٢٢٥	٧,٧٥٢	١٥,٣١٥	سلف لأغراض النشاط
١٣,٥٠٢	١٢,١١٧	١٢,١١٧	سلف المنتسبين
٢,٠١٣,٢٣١	١,٨٠٥,٤٩٧	٢,٠٠٣,٠٤٧	المجموع

٩- ودائع العملاء:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٢٧٠,٦٦١	٥٢	٤٢	حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي
٣٠,٥٢٥	٣٠,١٩٧	١,٧٣٢	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
١٢,٨٧٣,٤٩٩	٨,٧٢٥,١٩٦	٢١,٩٢٥,٢٦٤	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص شركات
١٦,٩٢٤,١٤١	١١,٨٨١,٦٣٥	١٦,٢٠٦,٤٦١	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص أفراد
٦٥٦,٠٧٠	١,٠٨٥,٤٧٦	١,٢٨٧,٦١٣	حسابات جارية دائنة/عالم خارجي
٢٩,١٠٨,١١٨	٢١,٣٣٧,٩٧٥	١٤,٧٦٠,٨٧٦	ودائع التوفير بالعملة المحلية
٢٢,٦١٥,٦٧٩	١٦,٨٢٨,٨٢٢	١٤,٢٢٩,٦٩٨	ودائع التوفير بالعملة الأجنبية
١٢٧,٣٧٠,٨٢٧	٢,٣١٥,٠٣٠	٢,٣٦٦,٨٧٤	الودائع الثابتة وبإنداز بالعملة المحلية
٩٤,٩٤٧,٦٢٨	٩٥,٥٧٤,٠٥٢	١٠٨,٤٩٤,٣١٤	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية
١٧٨,٣٩٨	٩,٣٢٨	٩,٤٥٦	الودائع الثابتة لأجل بالعملة الأجنبية
٣٠٤,٩٧٥,٥٤٦	١٥٧,٧٨٧,٧٦٣	١٧٩,٢٨٢,٣٣٠	المجموع

(١٦ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

٨- الموجودات الأخرى:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٤١١,٢٩٦	٤٠٨,٧٤٥	٤٤٤,٥٥٨	مدينو النشاط الجاري
٣٢,٧٧٧	١٣٤,٠٧١	١٥٧,٣٢٤	إيرادات مستحقة
١,٥٢٧,٠٠٢	١,٢١٧,٣١٧	١,٣٤٨,٢٣٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٤,٢٢٣	٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	نققات قضائية
١,٢٠٦	١,٢٠٦	١,٢٠٧	فروقات نقدية
٣,٢٢٥	٧,٧٥٢	١٥,٣١٥	سلف لأغراض النشاط
١٣,٥٠٢	١٢,١١٧	١٢,١١٧	سلف المنتسبين
٢,٠١٣,٢٣١	١,٨٠٥,٤٩٧	٢,٠٠٣,٠٤٧	المجموع

٩- ودائع العملاء:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٢٧٠,٦٦١	٥٢	٤٢	حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي
٣٠,٥٢٥	٣٠,١٩٧	١,٧٣٢	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
١٢,٨٧٣,٤٩٩	٨,٧٢٥,١٩٦	٢١,٩٢٥,٢٦٤	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص شركات
١٦,٩٢٤,١٤١	١١,٨٨١,٦٣٥	١٦,٢٠٦,٤٦١	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص أفراد
٦٥٦,٠٧٠	١,٠٨٥,٤٧٦	١,٢٨٧,٦١٣	حسابات جارية دائنة/عالم خارجي
٢٩,١٠٨,١١٨	٢١,٣٣٧,٩٧٥	١٤,٧٦٠,٨٧٦	ودائع التوفير بالعملة المحلية
٢٢,٦١٥,٦٧٩	١٦,٨٢٨,٨٢٢	١٤,٢٢٩,٦٩٨	ودائع التوفير بالعملة الأجنبية
١٢٧,٣٧٠,٨٢٧	٢,٣١٥,٠٣٠	٢,٣٦٦,٨٧٤	الودائع الثابتة وبإصدار بالعملة المحلية
٩٤,٩٤٧,٦٢٨	٩٥,٥٧٤,٠٥٢	١٠٨,٤٩٤,٣١٤	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية
١٧٨,٣٩٨	٩,٣٢٨	٩,٤٥٦	الودائع الثابتة لأجل بالعملة الأجنبية
٣٠٤,٩٧٥,٥٤٦	١٥٧,٧٨٧,٧٦٣	١٧٩,٢٨٢,٣٣٠	المجموع

(١٦ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

١٠ - تأمينات نقدية:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٢,٩١٤,٧٩٣	١,٤١٧,٧٦١	١,٠٥٧,٢٤٤	تأمينات لقاء خطابات الضمان بالعملة المحلية
١,٧٤٥,٨٩٩	١,٤٠٣,٨٨٩	١,٤٨٧,٨٧٤	تأمينات لقاء خطابات الضمان بالعملة الأجنبية
٥,١٤١,٤٥٦	٢,٨٢١,٦٥٠	٢,٥٤٥,١١٨	المجموع

١١ - محخص ضريبة الدخل:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٢,٢١٤,٣٣٥	٢,٥٧٢,٩٧٨	٤,٨٤٨,٤١٩	رصيد بداية السنة
(٢,٢١٤,٣٣٥)	—	(٢,٥٧٢,٩٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢,٥٧٢,٩٧٨	٢,٢٧٥,٤٤١	١,٤٠٥,٢١٣	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
٢,٥٧٢,٩٧٨	٤,٨٤٨,٤١٩	٣,٦٨٠,٦٥٤	رصيد نهاية السنة

ندرج أدناه احتساب ضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠١٦

ألف دينار	ألف دينار	
٦,٣٨١,٥٥٥		فائض النشاط بموجب قائمة الدخل
		<u>تضاف:</u> المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة
	٤٧,٣٦٠	ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة / ضرائب ورسوم
	١٣	نفقات خدمات خاصة
	٦٦	فروقات مشطوبة
	٦٥٦,٢٥٨	تعويضات وغرامات
	١,٨٩١,٢٠٠	مصروفات تخصيصات متنوعة
	٣٩١,٦٣٧	ضرائب ورسوم / فرق ضريبة دخل سنة ٢٠١٤
٢,٩٨٦,٥٣٤		مجموع مصاريف غير مقبولة لأغراض الضريبة
		الدخل الخاضع للضريبة
٩,٣٦٨,٠٨٩		ضريبة الدخل ١٥% من (٩,٣٦٨,٠٨٩) ألف دينار
١,٤٠٥,٢١٣		

(١٧ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٦

١٢ - التخصيصات الأخرى:

٢٠١٥/١/١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
١٦٥,٣٣٨	١٦٥,٣٣٨	—	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٤٨,٣١٥	٢٣٣,٧٤٤	١٧٤,٦٠١	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٠١٦,٧٥٠	١,٠١٦,٧٥٠	مخصص مخاطر خطابات الضمان
٤,٣٧٢,٠٨٢	٤,٦٩٦,٧٥٧	٤,٨٣٧,١١٩	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
١٢,٨٨٤	٧١٧,٨٦٠	٢,٨٨٤,٤٩٠	مخصص نفقات متنوعة
٦,٠٩٨,٦١٩	٦,٨٣٠,٤٤٩	٨,٩١٢,٩٦٠	المجموع

١٣ - المطلوبات الأخرى:

٢٠١٥/١/١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
١,١٠٢,١٤٧	١,٠٧٦,٦١٧	٢,٩٨٦,٩٠٣	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٣٥٣,٤٨٦	٢٨٥,٠٢١	٤٣,٢٩٢	السفائح المسحوبة على المصرف
١٦٨,٠٠٨	٧٢,١٣٢	١٣٩,٣٦٩	الصكوك المسحوبة على المصرف
٩,١٨٤	—	—	حوالات داخلية مبتاعة
١٥,٥٤٩	١٥,٥٤٩	١٠٨	دائنو النشاط الجاري/ قطاع خاص/ أفراد
٣٢٤,٠٤٨	٣٠٢,٦٤٩	٣٠٨,٦٣٦	دائنو نشاط غير جاري
٢,٦٥٩,٣٨٣	٢,٢٤٦,٠١٠	٥,٧٨٥,٥٦٤	إيرادات مستلمة مقدما
١٥٨,٨٤١	١٢٣,٢٣٨	٩١,١٦٢	فوائد مستحقة عملة محلية
١٧٨,٠٠٢	١٥١,٣٧٣	٧١,٠٠٠	مصاريق إدارية مستحقة
٢٧,٢٧٢	٢٠,٦٨٢	١١,٣٧٢	فوائد ودائع مستحقة عملة أجنبية
٩٢١	٤١٥	٣٠٩,٤١٣	رواتب وأجور غير مستلمه
١٣,١١٦	٦٥,٩٠٤	—	رسوم الطوابع المالية
٧٩٥	٧٧٦	٦٥	الزيادة في الصندوق
٣,٦٢٧,٠٩٢	٢,٠٥٦,٠٩٢	٤٧٦,٠٩٢	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣,٠٥٥	٣,٠٥٥	٣,١٣٨	إيداعات الاكتتاب باسهم الشركات
١,٨٩٢	٦٤١	١١	حسابات تحت التسوية
١٦,٥٥٨	٢٠,٥٦٥	١٩,٩١٢	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
—	—	٦٥,٨٠٥	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
١١٢,٩٥٢	١٢١,٥٤٧	١٤٤,٠٥٠	أرصدة الحسابات الجارية المغلقة
١٧٦,٨٠١	٤٩٢,٣٠٨	٥٠١,٢١٣	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٥١,٥٨٤	١٣٠,١٢٦,٠٢٠	٢,٣٨٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١,٥٦٧,٥٦٥	١,٥٧٩,٨٥٣	١,١٨٧,٢٥٠	مبالغ غير مطالب بها
١٠,٥٦٨,٢٥١	١٣٨,٧٦٠,٤٤٧	١٢,١٤٦,٧٣٧	المجموع

(١٨ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

١٤ - حقوق الملكية:

أ- رأس المال: يبلغ رأسمال المصرف (٢٥٠,٠٠٠) ألف دينار ويمثل (٢٥٠,٠٠٠) ألف سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والأنظمة ذات العلاقة.

ب- الاحتياطي الإلزامي: وفقا للقوانين النافذة يتم استقطاع نسبة ٥% من صافي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل وأضافها الى هذا الاحتياطي ، لقد أضيف هذا العام مبلغ (٢٤٨,٨١٧) ألف دينار ليصبح رصيده الإجمالي (١٥,٠٩٣,٥١٠) ألف دينار.

ج- احتياطي استبدال موجودات ثابتة : ان الإضافة لرصيد هذا الاحتياطي والبالغة (٢٩,٠٠٦) ألف دينار تمثل أرباح بيع موجودات ثابتة ، وأدرجت ضمن هذا الحساب تماشيا مع القاعدة المحاسبية العراقية رقم (١٢) (الأرباح والخسائر الرأسمالية).

د - احتياطي التوسعات : ان رصيد هذا الاحتياطي يمثل مبالغ استقطعت من أرباح السنوات السابقة وعلى شكل مبالغ مقطوعة وحسب قرارات الهيئة العامة لغرض التوسع في نشاط المصرف وفتح مجالات نشاط جديدة ، حيث بلغ رصيده كما في ٣١/١٢/٢٠١٦ (١,٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار ، ولم تحصل اي إضافات على رصيد هذا الاحتياطي خلال السنة الحالية .

هـ - الأرباح المدورة: نتجت الإضافات لرصيد هذا الاحتياطي خلال السنة الحالية والبالغة (٤,٧٢٧,٥٢٥) ألف دينار من أرباح النشاط المتحققة للمصرف خلال السنة الحالية ، حيث بلغ رصيده كما في ٣١/١٢/٢٠١٦ (٣٨,١٥٩,٢٠٨) ألف دينار .

و- كشف الاحتياطيات الأخرى:

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
١٣٩٨,٤٤٣	١,٣٩٨,٤٤٣	١,٣٩٨,٤٤٤	احتياطي عام
—	—	٢٩,٠٠٦	احتياطي استبدال موجودات ثابتة
٦٣٥,٠٣٢	٦٣٥,٠٣٢	٦٣٥,٠٣٢	احتياطي رأسمالي
٢,٠٣٣,٤٧٥	٢,٠٣٣,٤٧٥	٢,٠٦٢,٤٨٢	المجموع

(١٩ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

١٥ - الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠١٥/١/١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
٥٠,٠٦٨,٣٠١ (٤٨٠,٧٦٤)	٣١,٧٩١,٥٩١ —	٧,٧٩٥,٦٢٦ —	الائتمان التعهدي (بالصافي) الاعتمادات المستندية تنزل (تأمينات الاعتمادات) صافي الاعتمادات المستندية
٤٩,٥٨٧,٥٣٧	٣١,٧٩١,٥٩١	٧,٧٩٥,٦٢٦	
٨١,١١٩,١٠٧ (٤,٦٦٠,٦٩٢)	٧٠,٢٦٣,٢٣٩ (٢,٨٢١,٦٥٠)	٦٥,٢٩٧,٩٢٨ (٢,٥٤٥,١١٨)	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان) صافي خطابات الضمان الصادرة
٧٦,٤٥٨,٤١٥	٦٧,٤٤١,٥٨٩	٦٢,٧٥٢,٨١٠	
١٢٦,٠٤٥,٩٥٢	٩٩,٢٣٣,١٨٠	٧٠,٥٤٨,٤٣٦	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١-١٥ - الحسابات المتقابلة الأخرى:

٢٠١٥/١/١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
—	٢,١٢٢	٢,١٥٢	الحسابات المتقابلة الأخرى التزامات صكوك خارجية برسم التحصيل
٦٥,٥٨٢,١٢٦	٥٣,٦٥١,٨٦١	٣٠,٠٦٠,٦٤٥	حسابات الضمان المتقابلة
٢	٢	١٢	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية
٦٥,٥٨٢,١٢٨	٥٣,٦٥٣,٩٨٥	٣٠,٠٦٢,٨٠٩	مجموع حسابات متقابلة أخرى

(٢٠ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

١٥-٢ - كشف بأرصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال السنة ٢٠١٦ لحساب الائتمان ألتعهدى والخدمات

المصرفية الأخرى

اسم الحساب	الرصيد المدور كما في ٢٠١٦/١/١		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	
	عدد	مليون دينار	عدد	مليون دينار	عدد	ألف دينار	عدد	مليون دينار
خطابات الضمان الصادرة	٢٣٢	٧٠,٢٦٣	٢٩	١,١٧٩	٥٨	٦,١٤٤	٢٠٣	٦٥,٢٩٨
الاعتمادات المستندية	٣٥	٣١,٧٩٢	٦	٨,٣٢٠	١٣	٣٢,٣٢٦	٢٨	٧,٧٩٦
المجموع	٢٦٧	١٠٢,٠٥٥	٣٥	٩,٥٠٩	٧١	٣٨,٤٧٠	٢٣١	٧٣,٠٩٤

١٦ - ألقوائد الدائنة :

البيان	٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٥/١/١ ألف دينار
فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٤٧	١٧,٥٥٤	١٢٨,٢٢٤
فوائد القروض الداخلية	٥٠٠,١٩٥	٣٥,٥٣٨	٢٣,٩٩٠
فوائد القروض الممنوحة	٣٩,٢٨٣	١٣٥,٦٨٧	٢٤١,٩٦٤
فوائد الحسابات الجارية المدينة	٨,٢١٩,٥٢٨	١٦,٣٠٧,٦١٨	١٦,٩٧٦,٣٢٤
فوائد حوالات الخزينة	٤,٠٦٤,٠٥٣	٤٥٧,٢٣٦	٨٤٨,٨٧٠
فوائد الودائع النقدية	١٨٤,٧٩٦	١٣,٨٩٦	١٠,٩٢٤
فوائد الحسابات الجارية في الخارج	١٣,٠٠٨,٠٠٢	١٦,٩٦٧,٥٢٩	١٨,٢٣٠,٢٩٦
المجموع			

(٢١ من ٢٦)

ن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

١٧ - ألقوائد المدينة:

٢٠١٥/١/١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
٣٩٠,٢٣٨	٢٨٣,٢٥٣	١٩٥,٧٥٧	قوائد ودائع التوفير
٧٧,٢٢٤	٢٦,٧٩٦	٢٧,٦١٨	قوائد الودائع الأجل
—	—	٣,٦٢٩	قوائد الحسابات الجارية الدائنة
٤٦٧,٤٦٢	٣١٠,٠٤٩	٢٢٧,٠٠٤	المجموع

١٨ - صافي إيرادات العمولات :

٢٠١٥/١/١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
٤,٢٥٨,٦٤٨	٣,٤٤٥,٦٢٥	١,٧٥٥,٨٦٨	عمولات دائنة:
٤٠٣,٧٦٨	٤٠٣,٧٦٨	٤٧٠,٨٢٩	تسهيلات مباشرة
٤,٨٦٥,٩٧٠	٣,٨٤٩,٣٩٣	٢,٢٢٦,٦٩٧	تسهيلات غير مباشرة
(١,٠٠٦,٠٣٤)	(٥٦٨,٢٧٢)	(٢٢٦,٨٥٣)	تنزل : عمولات مدينة
٣,٨٥٩,٩٣٦	٣,٢٨١,١٢١	١,٩٩٩,٨٤٤	المجموع

١٩ - نفقات العاملين:

٢٠١٥/١/١ ألف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
٣,١٢٣,٩٩٧	٣,٠٥٦,٥٨٤	٢,٩١٠,٦٠٥	رواتب ومنافع وعلاوات العمال
٩٩,٦٤٠	٢,٣٠٠	٤٥,٣٤٢	تدريب العاملين
٨,٧٦٤	٥,٨٢٨	٢,٢٧٣	تجهيزات العاملين
١٥٣,٥٤٢	١٧٠,٤٢٩	١٩٥,٧٦٨	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٣,٣٨٥,٩٤٣	٣,٢٣٥,١٤١	٣,١٥٣,٩٨٨	

(٢٢ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

٢٠ - مصاريف أخرى :

٢٠١٥/١/١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٦,٣٠٣	٦,١٩٨	٧,٨٢٩	الوقود والزيوت
٤,٩١٥	٤,٦٣٨	١,٩١٥	الأدوات الاحتياطية
٢٠,٧٨٤	٢١,٩٩٩	٤٤,٩٩١	اللوازم والمهمات
٤٤,٨١٢	٤٨,٤٦٥	٢١,٦٨٩	القرطاسية والمطبوعات
٣٤,٥١٠	٣٦,١٤٤	٥٨,٣٤٥	المياه والكهرباء
٢١٢,٢٤٦	١٩٢,٢١٨	٢٠٣,٧٤٨	خدمات الصيانة
٧٠,٢٨٩	٨٤,٢١١	١٩٤,١٤٧	خدمات أبحاث واستشارات
٢,١٦٨	٤,١٩١	٩,٦٦٨	دعاية وإعلان
١٥,٠٠٦	—	—	نشر وطبع
٣,٨٤٢	٩,٦٠٨	٢,٩٣٩	ضيافة
١,٠٣٤	١,٤٩٣	٩,٤٥٥	احتفالات
٦,٧١٢	—	٤,٠٦٥	مؤتمرات وندوات
٤٢,١٩٧	٢٠,٥٧٣	١٠,٢٨٧	نقل العاملين
١٨١,٦٦٦	١١٩,٩٠٨	٧٣,٤٠٣	نقل السلع والبضائع
١٠٣,١١٧	٨٤,٣٠٣	٩٢,٠٣١	سفر وإيفاد لأغراض النشاط
١,٠٨٥,٥٣١	٣٧,٨٤٩	٨٩٧,٩٣٦	اتصالات عامة
٦٥٤,٤٥٢	١,٤٢٣,٣٢٠	٦٣٧,٤٩٢	استئجار موجودات ثابتة وبرامج
٣٩,١٩٠	٣٣,٩٢٦	٥٩,٣٣٠	اشتراكات وانتماءات
٤٧٠,٣٩٩	٤٨٤,٩٩٢	٥٠٥,١٦٦	أقساط التأمين
٣,٦٧١	٥,٣٥٦	٧٥	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٢٠	٢٠	—	ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات أجنبية
١٢,٣٩١	٢٢,٣٢٩	١٢,٢٧٧	خدمات قانونية
٣٥,٨٧١	٨,٧٢٨	٦,١٠٨	خدمات مصرفية
٤٠,٧٠٠	٤٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات
٧٧,٨٣٧	٨٥٢,١٨٩	٦٥٦,٣٣٧	تعويضات وغرامات وفروقات
٥٩٧,٨٣٦	٢١٦,٢٥٢	٥٩٣,٢٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة
١,٩٨٠	٣٥٠	—	إعانات
٤١٤,٥٦٥	٣٦١,٧٦٠	٥٣,٦٩١	مصرفوات سنوات سابقة
—	١٣٩,٩٥٤	—	مصرفوات عرضية
١٩,٢١٧	٢٤,٠٠٢	٦,٤٧٩	مصرفوات متنوعة أخرى
٤,٢٠٣,٣٦١	٢,٢٨٤,٩٧٦	٤,٢٢٠,٦٤٩	المجموع

(٢٣ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

أدارة المخاطر

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم المخاطر التي تواجه عمل المصارف من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر على صعيد المصرف للوصول الى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطره والعائد .

سياسات إدارة المخاطر للمصرف تم تحديدها لتحليل هذه المخاطر ووضع سقف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر. يقوم المصرف دورياً بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وأفضل الممارسات في هذا المجال .

مجلس الإدارة هو الجهة المستولة عن تحديد أنواع المخاطر أضافه الى السقف القصوى التي يمكن للمصرف القبول بها بما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف ب((القابلية للمخاطر)) يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلفي دورياً ((تقارير عن المخاطر التي يواجهها او يمكن ان يواجهها المصرف مستقبلاً)) .

مخاطر التشغيل

تتم إدارة المخاطر التشغيلية بشكل رئيسي بمراقبة وتحليل وضبط جميع أنواع العمليات في المصرف والتي قد تسبب خسائر مادية او غير مادية (كسعة المصرف) بطريقة مباشرة او غير مباشرة، وتنتج هذه المخاطر بشكل أساسي عن الأخطاء البشرية او فشل الأنظمة والأعطال والالكترونية او عن عمليات الاحتيال الداخلية والخارجية او عن العوامل المتعلقة بالبيئة التشغيلية المحيطة بالمصرف . حيث تسعى إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف بشكل مستمر على ضمان وجود السياسات اللازمة وأنظمة الضبط الكافية لتخفيف حجم الخسائر المتعلقة بمخاطر التشغيل وإبقائها ضمن الحدود المقبولة والمحدودة من قبل مجلس إدارة المصرف وبما يتماشى مع مقررات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

خطط الطوارئ واستمرارية العمل :

بناء على توجيهات من البنك المركزي العراقي والتي تفضي بوجود خطة للطوارئ تضمن استمرارية العمل في ظروف اكثر قسوة يستطيع من خلالها المصرف ان يواجه سيناريوهات محتملة ، فقد تم إعداد خطة الطوارئ في المصرف وجرى اعتمادها أصولاً من مجلس الإدارة لشملى مدى كفلية الموارد البشرية لإدارة المصرف ، وكذلك توفير البنية التحتية وأنظمة اتصالات بديلة في الظروف الاستثنائية ، حيث تعنى وحدة مخاطر التشغيل بالمتابعة المستمرة لتحديث آليات العمل لتحقيق الغرض المشار اليه ، وتمكين المصرف من تجاوز أي خطأ قد يمس بسعة او ربحية المصرف جراء الأعمال اليومية فيه . حيث وضعت هذه الخطة الإجراءات الواجب أتباعها لمواجهة عدد من السيناريوهات المحتملة او التي تهدف الى استمرار أعمال المصرف وأنشطته في الحالات الطارئة التزاماً بالمعايير المصرفية لأفضل الممارسات بهذا الخصوص . تعمل إدارة المخاطر التشغيلية على المتابعة المستمرة لتطبيق إجراءات خطة الطوارئ واستمرارية العمل بالإضافة الى تحديثها وفق متطلبات البيئة التشغيلية التي يعمل بها المصرف .

مخاطر الأعمال

نشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على المصرف او قطاع المصارف بصفة عامة ، ومنها الإحظار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال المصرف . تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للمجموعة .

مخاطر الدفع المسبق

ان مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف الى خسارة مالية نتيجة طلب او دفع العملاء لالتزاماتهم او مستحقاتهم قبل استحقاقها . ان عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي الى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها المصرف . وبالتالي فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق .

الا انه وبهدف تخفيض مخاطر الائتمان ودعماً لنسب السيولة قد ترتأي إدارة المصرف القيام بتسويات مالية مع بعض العملاء قبل الاستحقاق يترتب عنها دفع مسبق لأرصدة التسهيلات وبالتالي التخلي عن إيرادات فوائد مستقبليه .

مخاطر الائتمان

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان كنتيجة لعدم التزام العميل بشروط الائتمان او تدهن قدرته الائتمانية حيث يتم مراقبة المخاطر الائتمانية لكل دائرة على حدا من خلال جهة مستقلة لمراقبة الائتمان الممنوح للأفراد وأخرى للشركات .

مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتغيير في أسعار الفوائد أسعار الصرف الأجنبي أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغيير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج الميزانية . لدى المصرف سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف قياس مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراستها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي ومن ثم يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة .

تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقف تحكم المخاطر السوقية حيث يتم الالتزام بها والتأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة إدارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الأصول والخصوم وكذلك مجلس الإدارة .

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للإدارة المالية . يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات لإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوة بشكل دوري من قبل لجنة الأصول والخصوم وتستخدم أحياناً الأساليب المختلفة لتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر أسعار الفائدة .

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغيير الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية يعتبر الدينار العراقي العملة الأساس المصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المصرف، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويتم إتباع إستراتيجيات لتحوط والتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة .

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتبع المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل أالفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الآجال الزمنية المتعددة او استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما اقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة أالفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات لتحوط باستخدام الأدوات المتطورة كالمشتقات . يتم التصنيف على أساس فترات إعادة معلومات عن قطاعات أعمال المصرف.

(٢٦ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٠) هي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٦

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١. عملاً باحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والقاعدتين المحاسبتين المرقمتين (٦) و (١٠) الصادرتين من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبهما.

١- نبذة تعريفية عن المصرف

١,١- أسس مصرف الأئتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤. منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠% من رأسمال المصرف في عام ٢٠٠٥، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الإقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الانشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت احكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما إستمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والاجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨٤,٣%) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية الى (٦,٧%) وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

٢,١- حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٢/٦/٢٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد اكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٢٠١٣/٩/٨.

٣،١- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار، فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١ واكتملت في اوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والمؤرخ في ٢٠١٤/٢/٦ .

٢. أهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية باشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتهما ؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

٣. أهم إنجازات المصرف خلال عام ٢٠١٦ :

١. إعادة هيكلة فروع المصرف من خلال غلق الفروع الخاسرة والتي تقع في مواقع جغرافية غير تجارية.
٢. انجاز المرحلة الأولى من المقاوله الاستشارية من مشروع بناء مبنى فرع البصرة.
٣. انجاز تطوير مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي.
٤. انجاز خطة تدريب الموظفين والاستثمار بالموارد البشرية.

خطة المصرف خلال عام ٢٠١٧

- ١- استلجار مبنى جديد لفرع المصرف في اربيل.
- ٢- فتح فرع للمصرف في منطقة المنصور التجارية.
- ٣- انجاز التعاقد لمشروع بناء فرع البصرة والبدء بالعمل والمدة المخططة لانجاز المشروع هي ١٨ شهر.
- ٤- تنوع الخدمات المصرفية من خلال استقطاب زبائن الخدمات التجارية من الشركات الرصينة ولأغراض فتح الاعتمادات المستندية لقاء تغطية المبالغ بالدينار العراقي وتمويل العملة بواسطة نافذة بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي.
- ٥- فتح الائتمان الجيد ولزبائن الشركات الرصينة.
- ٦- البدء بمشروع بناء مركز المعلومات (data center) للنظام المصرفي المستخدم من قبل المصرف في المركز بغداد بعد ان كان مركزه في الكويت ومن المخطط انجازه نهاية ٢٠١٨ .
- ٧- متابعة وانجاز مشروع المقسم الوطني الذي من المؤمل انجازه خلال عام ٢٠١٧ .
- ٨- مشروع ربط الانظمة الخاصة بالتحويلات في البنك المركزي مع نظام المصرفي المستخدم في المصرف ومن المخطط انجازه نهاية عام ٢٠١٧ .
- ٩- التعاقد مع شركة KPMG لغرض تقييم المصرف.

٤. الميزانية العامة لسنة ٢٠١٦

١.٥ الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات (٥١٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٦ مقابل (٦١٣) مليار دينار في عام ٢٠١٥ ؛ علماً ان تقييم ارصدة الدولار في نهاية السنتين تم بالسعر الرسمي للبنك المركزي العراقي والبالغ (١١٨٢) ديناراً لكل دولار.

وفيما يلي أهم العناصر المكونة للموجودات: -

١-١-٥. السيولة النقدية

انخفض رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف الى (٨٤) مليار دينار نهاية عام ٢٠١٦ بالمقارنة مع (٢٩٥) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في خزائن المصرف وفي المصارف المحلية والاجنبية وكذلك الودائع القانونية المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي. وفيما يلي ارصدة النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٣١-١٢-٢٠١٦.

أرصدة النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٣١/١٢/٢٠١٦

اسم البنك	رقم الحساب	الرصيد	العملة	المعادل (مليون دينار)
بنك الكويت الوطني/الكويت	٧١٨٧٠٢-٠٠١	٩,٨٤٨,٢٤١	USD	١١,٦٤١
بنك الكويت الوطني/الكويت	٧١٨٧٠٢-٠٠٦	١٢,٠١١	KWD	٤٦
بنك الكويت الوطني/الكويت	٧١٨٧٠٢-٠٠٤	١,٠٠٠	GBP	١
بنك الكويت الوطني/لندن	٧١٨٧٠٨-٠٠١ ٧١٨٧٠٨-٠٠٤	٩١,٢٣٧	USD	١٠٧
بنك الكويت الوطني/لندن	٧١٨٧٠٨-٠٠٥	١١,٩٥٩	EURO	١٤
بنك الكويت الوطني/دبي	٧١٨٧١٦-٠٠١	٣٢٠,٢٥٦	USD	٣٧٩
بنك الكويت الوطني/دبي	٧١٨٧٠١٦-٠٠٣	٥٠٤,٥٦٧	EURO	٦٢٤
بنك الكويت الوطني/دبي	٧١٨٧٠١٦-٠٠٤	٦,٩٩٥	UAE	٢
بنك الكويت الوطني/عمان	٧١٨٧٠٥-٠٠١	٢٣٩,٦٤٢	USD	٢٨٣
بنك الكويت الوطني/لبنان	٧١٨٧٠٩-٠٠١	١٨,٨٠٥	USD	٢٢
المجموع				١٣,١١٩

٥-١-٢. الموجودات المالية (بالصافي)

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (٤٢٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٦ بالمقارنة مع (٣٠٧) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥ ، وهي تمثل استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاعات المختلفة (الحكومي والمختلط والخاص) إضافة الى القطاع المالي، وتتضمن أيضاً استثمارات لدى البنك المركزي العراقي (حوالات خزينة) .

محفظة الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

(مليون دينار)

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم (مليون سهم)	كثافة الشراء (مليون دينار)	معدل سعر السهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (دينار)	القيمة السوقية (مليون دينار)
١	شركة الائتمان المحدودة للوساطة	١٠٠	١٠٠		١٠٠
٢	شركة المولدات العراقية	١٠٠	١٠٠	١	١٠٠
	المجموع	٢٠٠	٢٠٠	١	٢٠٠

تأسست شركة الائتمان للوساطة بموجب الأجازة المرقمة (م ش -٠٢-١٠٢٨٣) في ٢٠٠٨/٣/١١ من الصادرة من دائرة تسجيل الشركات، برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار عراقي لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والأجانب في بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. وقد بلغ عدد عقود البيع والشراء المنفذة خلال العام ٢٠١٦ (١٢٨٨) عقد وبلغت إيرادات الشركة (٣,٣٦٠) مليون دينار والمصاريف (٣٧,٢٠٩) مليون دينار.

٥-١-٣ التسهيلات الائتمانية

٥-١-٣-١-٥ - الأئتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الأئتمان النقدي (٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٦ بالمقارنة مع (٧) مليار دينار لسنة ٢٠١٥ ؛ وان هذا الانخفاض بسبب قلة منح الائتمان نتيجة الظروف الراهنة .

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
١	القروض القصيرة الأجل	—	٥
٢	الحسابات الجارية المدينة والجارية الدائنة المكشوفة	—	٦٢
٣	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	—	—
٤	مستندات الشحن بحوزة المصرف	—	—
٥	السلف الشخصية	٢	٢
٦	الائتمان المتعثر التسديد	٤٨٨,٨	١٣٥,١٢
	مجموع الائتمان النقدي	٤٩٠,٨	٢٠٤,١٢
	ي طرح مخصص الائتمان	٥٥٩,٥	٥٥٩,٥
	الائتمان النقدي بالصافي	٢,٩٣٠	٦,٦٤٤

٥-١-٣-٢ الالتزامات التعهدية (بالصافي)

سجل الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التأمينات النقدية) مبلغاً مقداره (١٠١) مليار دينار في سنة ٢٠١٦ بالمقارنة مع (١٥٣) مليار دينار في سنة ٢٠١٥، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الأعمدات واصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. وفيما يأتي الفقرات المكونة لهذا النوع من الائتمان:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
١	صافي الاعتمادات المستندية	٧,٧٩٦	٣١,٧٩٢
٢	صافي خطابات الضمان الصادرة	٦٢,٧٥٣	٦٧,٤٤٢
٣	مجموع الائتمان	٧٠,٥٤٩	٩٩,٢٣٤
٤	الحسابات المتقابلة الاخرى	٣٠,٠٦٣	٥٣,٦٥٤
	الائتمان التعهدي (بالصافي)	١٠٠,٦١٢	١٥٢,٨٨٨

٥-١-٣-٥- الموجدات الاخرى

بلغ صافي رصيد الموجدات الاخرى (٢) مليار دينار في ٢٠١٦/١٢/٣١ بالمقارنة مع (١,٨) مليار دينار في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

٥-٢-٢- المطلوبات

٥-٢-٢-١. الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الأمريكي - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (١٧٩) مليار دينار في سنة ٢٠١٦ بالمقارنة مع (١٥٨) مليار دينار في سنة ٢٠١٥ .

٥-٢-٢-٢. التخصيصات الاخرى

إنتهج المصرف سياسة دعم مركزه المالي من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (٩) مليار دينار لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ مقابل (٧) مليار دينار في سنة ٢٠١٥ .

٣-٢-٥. المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (١٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٦ بالمقارنة مع (١٣٩) مليار دينار نهاية سنة ٢٠١٥.

٤-٢-٥. رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأسمال المصرف المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٦ أما الاحتياطيات فقد بلغت (٥٧) مليار دينار في نهاية ٢٠١٦. وتتكون من (١٥) مليار دينار احتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات ؛ بنسبة ٥% من صافي الربح بعد الضريبة) إضافة الى الاحتياطي العام بمقدار (١,٣٩٨) مليار دينار واحتياطي استبدال موجودات ثابتة بمقدار (٠,٢٩) مليار دينار واحتياطي رأسمالي بمقدار (٠,٦٣٥) مليار دينار واحتياطي التوسعات بمبلغ (٢) مليار دينار والفائض المتراكم وقدره (٣٨) مليار دينار، ويمثل هذا الاخير ارباحاً غير موزعة على المساهمين.

٦- حساب الأرباح والخسائر

٦-١. المصروفات الادارية والاخرى

بلغ اجمالي المصروفات الادارية والاخرى (٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٦ بالمقارنة مع (٨) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥؛ والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
١	انفقات العاملين	٣,١٥٤	٣,٢٣٥
٢	استهلاكات	٢٠٨	٢٠٢
٣	مصاريف اخرى	٤,٢٢١	٤,٢٨٥
٥	مصاريف عن التخصيصات	١,٨٩١	—
	المجموع	٩,٤٧٤	٧,٧٢٢

استهلاك الموجودات الثابتة (عدا الأراضي) بنسبة ٢٠% واستهلاك المباني والمنشآت بنسبة ٢%، وذلك وفقاً لتعليمات نظام الإندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤.

١-١-٦. الرواتب والأجور

١-١-٦-١. بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٦ بالمقارنة مع (٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٥.

١-١-٦-٢. اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب خلال سنة ٢٠١٦.

ت	إسم الموظف	عنوان الوظيفة
١	لمياء عبد الحميد	مديرة الموارد البشرية
٢	حسان يديع الثائب	معاون المدير المفوض
٣	عادل توري محمد	مراقب امتثال
٤	علي صلاح	مدير قسم العمليات والخزانة
٥	عبد الرحمن محمود حكمت	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات

٢-٦. صافي الإيرادات

بلغ صافي الإيرادات التي تحققت للمصرف (١٦) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٦ بالمقارنة مع (٢٢) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الإيرادات.

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
١	الفوائد الدائنة	١٣,٠٠٨	١٦,٩٦٨
٢	الفوائد المدينة	(٢٢٧)	(٣١٠)
٣	صافي إيرادات الفوائد	١٢,٧٨١	١٦,٦٥٨
٤	صافي إيرادات العمولات	٢,٠٠٠	٣,٢٨١
٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات	١٤,٧٨١	١٩,٩٣٩
٦	أرباح عملات أجنبية	٣,٩١٧	٢,٣٤١
٧	(خسائر) تقييم عملات أجنبية	(٢,٨٨٥)	(٨٢١)
٨	إيرادات أخرى	٤٢	١٧٧
	صافي الإيرادات	١٥,٨٥٦	٢١,٦٣٦

٣-٦. الأرباح المتحققة

بلغ الفائض القابل للتوزيع المتحقق نتيجة أعمال المصرف (٦) مليار دينار في عام ٢٠١٦ مقابل (١٤) مليار دينار لعام ٢٠١٥. أما نسبة الربح القابل للتوزيع لسنة ٢٠١٦ إلى رأس المال المدفوع فقد سجلت (١,٩%) .

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
١	ضريبة الدخل	١,٤٠٥	٢,٢٧٥
٢	احتياطي رأس المال القانوني	٢٤٩	٥٨٢
٣	احتياطي التوسعات	—	—
٤	الربح القابل للتوزيع	٤,٧٢٨	١١,٠٥٧
	الفائض القابل للتوزيع	٦,٣٨٢	١٣,٩١٤

٣-٦ . نتيجة نشاطات الفروع والمكاتب لسنة ٢٠١٦

(مليون دينار)

اسم الفرع	اجمالي المصروفات	اجمالي اليرادات	نتيجة النشاط
الادارة العامة	٩,٢٢٨	١٤,٦٩٢	٥,٤٦٤
الرئيسي	٩٧٣	٣,٠٢١	٢,٠٤٨
جميلة اغلق في ٢٠١٦/٩/٣٠	١٦١	٠,٣	(١٦١)
المشتل اغلق في ٢٠١٦/٩/٣٠	١٨٢	٢٠	(١٦٢)
البياع اغلق في ٢٠١٦/٩/٣٠	١٢٨	١	(١٢٧)
المستنصرية اغلق في ٢٠١٦/٩/٣٠	١٨٥	٣	(١٨٢)
البصرة	٧٣٩	٨٠٤	٦٥
الحلة اغلق في ٢٠١٦/٩/٣٠	١٩١	٢٩	(١٦٢)
اربيل	٦٠٩	٤٦١	(١٤٨)
كربلاء	٢٦٧	٤٧	(٢٢٠)
مكتب المنصور	١٤٢	١٠٨	(٣٤)
المجموع	١٢,٨٠٥	١٩,١٨٦	٦,٣٨١

٧. الموارد البشرية :

١,٧ : بلغ عدد منتسبي المصرف (١٨٣) موظفا في نهاية سنة ٢٠١٦ ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

ت	المدفوعات الشهرية - بالدينار	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
١	لغاية ٥٠٠,٠٠٠	٨٧	—	٨٧
٢	أكثر من ٥٠٠,٠٠٠	٩٦	—	٩٦
	المجموع	١٨٣		١٨٣

٢,٧: تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد	ت	التحصيل العلمي	العدد
-١	ماجستير	١	-٥	متوسطة	١
-٢	بكالوريوس	٨٨	-٦	دون المتوسطة (موزعو بريد، حراس ، سواق ، عمال)	٥٩
-٣	دبلوم	١٦			
-٤	اعدادية	١٨			
	المجموع الكلي	١٨٣			١٨٣

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٦٤) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (١٩٥) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.

٤,٧ : الدورات التدريبية :

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهمية هذه الموارد في تنفيذ اعمال المصرف والوصول الى اهدافه حيث تم اشراك منتسبيه في الدورات التي تقام داخل وخارج العراق. حيث بلغ عدد الدورات التدريبية داخل القطر (٢٢) دورة وعدد المشاركين (٩٢). اما عدد الدورات خارج القطر (٢) دورة وعدد المشاركين (٢).

٨- مجلس الادارة

٨-١: اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصيلين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

ت	اسماء الاعضاء	الموقع
١	محمد علي راضي الجرججي	رئيس مجلس الادارة
٢	جورج ريشاني	نائب الرئيس/ ممثل عن بنك الكويت
٣	اثير طالب السامرائي	عضو - المدير المفوض
٤	احسان ناجي حسن الصوفي	عضو
٥	حسان رشيد سعيد الصفار	عضو
٦	محمد وليد الامام	عضو
٧	نوار وليد حسين العامري	عضو

٨-٢: جلسات المجلس:

بلغ عدد جلسات المجلس (١٠) جلسات خلال سنة ٢٠١٦.

٨-٣. المصالح والمنافع المكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة

لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة سوى التي ذكرت في الفقرة (٩) تحت عنوان العقود المبرمة.

أكبر خمسة مساهمين في المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم (مليون)	نسبتها الى رأس المال %
١	بنك الكويتي الوطني	٢١٠,٨٣٣	٨٤,٣٣
٢	مؤسسة التمويل الدولية	١٦,٦٦٧	٦,٦٧
٣	اراس حبيب محمد كريم	١,٩٩١	٠,٧٩
٤	ياسر محمد عارف الكوفي	١,٩٩١	٠,٧٩
٥	حكمت قيس حكمت كبة	١,٨٧٥	٠,٧٥
	المجموع	٢٣٣,٣٥٧	٩٣,٣٣

٩. العقود المبرمة او المجددة خلال سنة ٢٠١٦

ت	موضوع العقد	المبلغ السنوي		الجهة المتعاقد معها
		مليون دينار	الف دولار امريكي	
١	تجهيز خدمة انترنت لاسلكي الى الادارة العامة للمصرف بسرعة (١ Mbps)		٣٦	شركة هالة الرافدين للاتصالات والانترنت المحدودة
٢	تشغيل وصيانة شبكة ربط المصرف لأغراض انظمة البنك المركزي (IBN)		٢١	البنك المركزي العراقي
٣	صيانة اجهزة الصراف الالي لفروع المصرف		٣٢	شركة NCR- الاردن
٤	عقد التأمين علي موجودات المصرف ضد الحريق والسرقه		٣٨٠	شركة الحمراء للتأمين
٥	بدلات استئجار بنايات الفروع التالية			
١-٥	بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي		١٧٥	قيس حكمت هادي كبة
٢-٥	فرع أربيل		١٨٠	عثمان محمد قادر
٣-٥	فرع كربلاء		٧٢	كريم مصطفى محمد
٤-٥	فرع المشتل	٥٥		احمد عباس شمسار
٥-٥	فرع جميلة	٤٠		قيس حكمت هادي كبة
٦-٥	فرع الحلة	١٨		علاء محمد حسين المرعب
٧-٥	فرع المستنصرية	٢٥		فرمان شهيد محمد الشكري
		١٣٨	٨٦٩	

١٠. العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
١	بناية فرع البصرة	٥	بناية الموصل
٢	بناية السموال (مغلق)	٦	ارض البتاويين
٣	(مغلق)بناية الحرية (مخازن)	٧	ارض في البصرة (تحت الانشاء)
٤	بناية فرع البساج (مغلق)	٨	قطعة ارض في الكرادة / البوجمة

١١. الديون والفروقات المشطوبة:

لم يتم شطب اي دين خلال العام .

١٢. الدعاوى المقامة:

الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الزبائن لسنة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١

المدعي	المدعي عليه	اسم المحكمة	رقم الدعوى	طلب المدعي
المدير المفوض لمصرف الائتمان اضافة الى وظيفته	محيي الدين حسين صالح	محكمة بداءة الكرادة	٢٠١٦/ب/١٧١٣	تم تمييز القرار الاستئنافي لصالح المصرف بمبلغ ٨٠٠٠٠,٠٠٠ ثمانية ملايين دينار الفوائد وانتظار القرار التمييزي
المدير المفوض لمصرف الائتمان اضافة الى وظيفته	يحيى سعد جواد	محكمة بداءة الكرادة	٢٠١٦/ب/٣٢٣٥	تسديد مبلغ قدره ٢١,٧٨٠,٠٠٠ وذلك عن غرامات على التصاريح الكمركية المزورة القرار يصدر بتاريخ ٢٠١٧/١/٥

الدعاوى المقامة من قبل الزبائن على المصرف بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١

المدعي	المدعي عليه	اسم المحكمة	رقم الدعوى	طلب المدعي
عثمان حسن كاظم	المدير المفوض لمصرف الائتمان اضافة الى وظيفته	محكمة عمل بغداد	٢٠١٦/عمل/٢٤٩	اعادته الى عمله السابق وصراف فرق الرواتب لا تزال قيد المرافعة
نادية عبد الحميد هاشم	المدير المفوض لمصرف الائتمان اضافة الى وظيفته	محكمة عمل بغداد	٢٠١٦/عمل/٢٥٠	اعادتها الى عملها السابق وصراف فرق الرواتب لاتزال قيد المرافعة

١٣ - مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

التزم المصرف بسياسة مكافحة غسل الاموال AML وتمويل الارهاب CFT وحرص على تطبيق مبدأ اعرف زبونك وقواعد العناية الواجبة بالاضافة الى معايير ومتطلبات العمل التي توجهه أنشطة المصرف بهدف ضمان الالتزام و الوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها والمطبقة .

كذلك نحرص على الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة إذا كانت لدى وحدة غسل الاموال بالمصرف شكوك او اسباب معقولة للاشتباه في ان الاموال ترتبط او لها صلة بالارهاب او تستخدم لهذا الغرض بموجب قانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والضوابط الرقابية للمصارف والمؤسسات غير المصرفية بخصوص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الصادرة في ٢٠١٦/١/١٩ .

مسؤوليات وحدة مكافحة غسل الاموال/ تمويل الارهاب

تقوم الوحدة بمتابعة التزام المصرف بقوانين و تعليمات مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب على سبيل المثال :

- ضمان الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي وهيئة اسواق المال .
- التحديث والاحتفاظ بسياسات مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب وتطبيق مبدأ اعرف زبونك .
- التوجيه والتوضيح للموظفين بضرورة الالتزام بضوابط مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تحري المعاملات المشبوهة التي يستخرجها نظام مكافحة غسل الاموال ومتابعتها بشكل يومي. الاحتفاظ بقاعدة بيانات محدثة لجميع المعاملات المشبوهة .

١٤ - مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام ٢٠١٦ حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة ٣٧٤ % .

١٥ - المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الاداء:-

١٥-١: المؤشرات المالية حسب المعايير

(بالالف الدنانير)

اسم الحساب	٢٠١٦	النسبة الى المجموع %	٢٠١٥	النسبة الى المجموع %	نسبة التغير %
الموجودات					
نقد فسي الخزائنة وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٥٨,٨٦٢,٤٤٢	%١١	٥١,٠٣٧,٩٢٤	%٨,٣	١٥%
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٠٦٦,٠٧٨	%٤,٦	٢٤٤,٠٠٣,٢٧٦	%٤٠	-٩٠%
مسكوكات ذهبية	٣٠٠	%٠,٠٠٠١	٣٠٠	%٠,٠٠٠١	٠%
تسهيلات اتتمانية مباشرة (بالصافي)	٢,٩٣٠,٧٥٤	%١	٦,٦٤٤,٧١٠	%١	-٥٦%
الموجودات المالية (بالصافي)	٤٢١,٦٨٠,٠٠٠	%٨٢	٣٠٦,٥٤٠,٠٠٠	%٥٠	٣٨%
عقارات ومعدات (بالصافي)	٢,٨٤٠,٣٧٨	%١	٢,٨٢٦,٨٧٢	%٠,٥	٠%
موجودات اخرى	٢,٠٠٣,٠٤٧	%٠,٤	١,٨٠٥,٤٩٧	%٠,٢	١١%
مجموع الموجودات	٥١٣,٣٨٢,٩٩٩	%١٠٠	٦١٢,٨٥٨,٥٧٩	%١٠٠	

اسم الحساب	٢٠١٦	النسبة الى المجموع %	٢٠١٥	النسبة الى المجموع %	نسبة التغيير %
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٧٩,٢٨٢,٣٣٠	%٨٧	١٥٧,٧٨٧,٧٦٣	%٥١	١٤%
تأمينات نقدية	٢,٥٤٥,١١٨	%١	٢,٨٢١,٦٥٠	%١	%١٠-
مخصص ضريبة الدخل	٣,٦٨٠,٦٥٤	%٢	٤,٨٤٨,٤١٩	%٢	%٢٤-
تخصيصات اخرى	٨,٩١٢,٩٦٠	%٤	٦,٨٣٠,٤٤٩	%٢	%٣٠
مطلوبات اخرى	١٢,١٤٦,٧٣٧	%٦	١٣٨,٧٦٠,٤٤٧	%٤٤	%٩١-
مجموع المطلوبات	٢٠٦,٥٦٧,٧٩٩	%١٠٠	٣١١,٠٤٨,٧٢٨	%١٠٠	
حقوق الملكية					
راس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%٨١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%٨٢	%٠
احتياطي الزامي	١٥,٠٩٣,٥١٠	%٥	١٤,٨٤٤,٦٩٣	%٥	٢%
احتياطي توسعات	١,٥٠٠,٠٠٠	%١	١,٥٠٠,٠٠٠	%١	%٠
احتياطيات اخرى	٢,٠٦٢,٤٨٢	%١	٢,٠٣٣,٤٧٥	%١	%١
احتياطي القيمة العادلة	—		—		
ارباح مدورة	٣٨,١٥٩,٢٠٨	%١٢	٣٣,٤٣١,٦٨٣	%١١	
مجموع حقوق الملكية	٣٠٦,٨١٥,٢٠٠	%١٠٠	٣٠١,٨٠٩,٨٥١	%١٠٠	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥١٣,٣٨٢,٩٩٩		٦١٢,٨٥٨,٥٧٩		

١٥-٢: مؤشرات كفاءة الأداء

ت	المؤشرات	معادلة الاحتماب	النسبة المئوية %
١	نسب التداول والسيولة	نسبة التداول : الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة	٢٨٨
		نسبة السيولة : النقود/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٤٥
٢	نسب التشغيل (سياسات توظيف الاموال)	الاستثمارات / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٢٢٧
		الائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٠,٠٠١
		الائتمان النقدي/رأس المال والاحتياطيات	٠,٠٠١
٣	نسبة التخصيص على مخاطر الائتمان النقدي والديون	(رصيد مخصص الائتمان النقدي + رصيد مخصص المتوقفين + رصيد مخصص الديون) / (الائتمان النقدي + ديون متأخرة التسديد)	١٢٢
٤	نسبة المديونية	الذمم المدينة ^(١) / مجموع الموجودات	٠,٠٩
٥	نسب كلف النشاط	مصروفات العمليات المصرفية/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	٢,٨
		مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	٤١
		مجموع المصروفات/مجموع الايرادات	٧١
٦	نسب الربحية	اجمالي الربح (الفائض القابل للتوزيع) / رأس المال المدفوع	٢,٦
		صافي الربح (الربح القابل للتوزيع) / رأس المال المدفوع	١,٩

(١) الذمم المدينة: تتضمن كلا من مديني النشاط غير الجاري والنفقات القضائية والحسابات المدينة الاخرى.



رئيس مجلس الادارة

محمد علي راضي الجرججي



صان بديويان
٠٤ المدير المفوض

اثير طالب السامرائي



بسم الله الرحمن الرحيم

م/تقرير لجنة مراجعة الحسابات

المشكلة بموجب قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمون...

قامت لجنة مراجعة الحسابات المشكلة من السادة الدكتور احسان ناجي الصوفي رئيساً وعضوية كل من حسان رشيد الصفار ونوار وليد العامري بفحص البيانات المالية لمصرفكم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ وفيما يلي باختصار تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٦ وفقاً لما جاء بالمادة (٢٤) من قانون المصارف:-

اولاً- تابعت اللجنة اداء القسم المالي على مدار السنة واثرت انخفاض مستوى المصاريف على نحو ملحوظ مما يؤثر على سلامة الاجراءات التي اتخذتها الادارة التنفيذية والتي كان مؤداها هذا الانخفاض. وقد لاحظت اللجنة ان معظم المصاريف ترجع الى النفقات التي تطلبها تسديد بدلات الايجار للادارة العامة وبعض الفروع ولهذا فان توصيات اللجنة البحث عن عقارات لأشغالها لأغراض الادارة العامة والفروع بدل العقارات المستأجرة وتبعاً لهذه المتابعات استنتجت اللجنة بأن الاجراءات المحاسبية وخطه مراجعة الحسابات السنوية وخطه ادارة السيولة وادارة المخاطر سليمة. وان المصرف قام بأعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية.

ثانياً- على الرغم من ان ادارة المخاطر تمت على مدار السنة على نحو جنب المصرف التعرض لمخاطرة كبيرة خلال عام ٢٠١٦ غير ان اللجنة لاحظت ان هذه السياسة الرصينة والتريث في منح الائتمان والسمة العامة لنشاط المصرف في تجنب المخاطر كانت كلها اسباب ادت الى انخفاض الايرادات. ان كل ذلك يدل على ان المصرف رجح عامل تجنب المخاطر على هدف تحقيق الارباح.


ثالثاً- كما اشرفت اللجنة بأن المصرف كان ملتزماً بشكل عام وبتطبيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بالنشاطات المصرفية وراجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي فوجدت انها كانت وفقاً للتوجيهات والتعليمات الصادرة عنه.

رابعاً- شددت اللجنة خلال عام ٢٠١٦ على متابعة نشاطات قسم الرقابة الداخلية وانصبت توجيهاتها على ضرورة تكثيف زيارات اقسام الادارة العامة والفروع والتداول مع اداراتها حول سبل تنشيط اعمالها وزيادة ايراداتها.

خامساً- وجدت للجنة ان المصرف احتاط لمواجهة احتمال فرض غرامات عليه بخصوص عدم اكتمال التصاريح الكمركية المتعلقة بالمبالغ المحولة الى خارج العراق بالعملة الاجنبية وهذا الاجراء يعبر مرة اخرى عن المياسة الرصينة للمصرف لتقادي اية مخاطر حتى لو كانت محتملة.

سادساً- اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لمراقبي الحسابات حيث اكد على سلامة الاجراءات والتدابير التي اتخذها المصرف وان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع نظام مسك الدفاتر اذ تضمنت تسجيل موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف وان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير


رئيس لجنة مراجعة الحسابات
احسان ناجي الصوفي