

المصرف الوطني الإسلامي

National Islamic Bank

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

والبيانات والحسابات الختامية

للسنة المالية 2015

ANNUAL REPORT
AND ACCOUNTS

2015

Email: info@nibiq.com
Website: www.nibiq.com

الإدارة العامة :
العراق – بغداد
كرادة – عرصات الهندية

المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
6-5	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
8	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2015 /12/31
14-9	أولاً - نبذة مختصرة عن المصرف
16-15	ثانياً - النشاط الإداري (الموارد البشرية)
31-17	ثالثاً - بيانات مالية تفصيلية وتحليلية
32	تقارير اللجان والهيئات
37	تقرير مراقب الحسابات
42	الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر لعام 2015
-	القوائم والكشوفات التحليلية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي (ش.م.خ) المحترمين

م/ دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة :

استناداً إلى أحكام المادتين (87 و 88) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ بجلسته رقم () المنعقدة بتاريخ / / 2016 يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سينعقد في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم () الموافق / / 2016 في مقر إدارة المصرف الوطني الإسلامي الكائن في بغداد (الكرادة الشرقية - شارع العرصات) للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرج أدناه :-

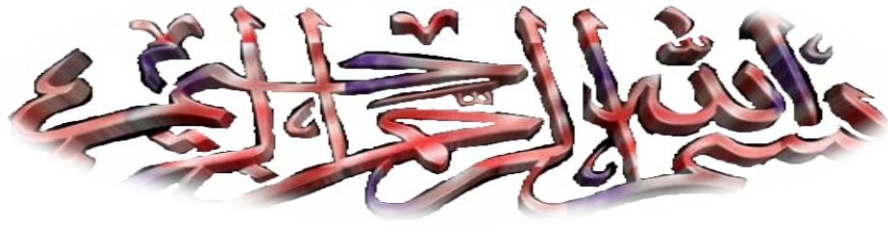
1. مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه .
 2. مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات المالية للسنة المنتهية في 2015/12/31 والمصادقة عليه.
 3. الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.
 4. الإطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 .
 5. الإطلاع على تقرير مراقب الامتثال للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31.
 6. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 والمصادقة عليها.
 7. مناقشة توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع مقسوم الأرباح عن نتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 .
 8. تعيين مراقب الحسابات للسنة المالية 2016 وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
 9. المصادقة على تعديل عقد تأسيس المصرف في ضوء أحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 .
 10. إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية 2015 .
 11. إقرار تعيين أعضاء الهيئة الشرعية في ضوء متطلبات قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 .
- راجين تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة أو وكالة في الزمان والمكان المحددين أعلاه عملاً بأحكام المادة (91) من قانون الشركات أعلاه .
وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الاجتماع إلى نفس الزمان والمكان من الأسبوع التالي ..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ...

عصام عبد الامير الازري
رئيس مجلس الادارة

ليث حسن جواد الرفيعي
نائب رئيس مجلس الادارة

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة



حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أرحب بكم أطيب ترحيب ومن دواعي سروري واعتزازي أن أتقدم إليكم بالشكر والامتنان بأسمي ونياية عن أخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي لتلبيتكم الدعوة والحضور إلى اجتماع الهيئة العامة للمصرف للإطلاع على نتائج أعمال ونشاطات المصرف ومناقشة تقرير الحسابات الختامية والميزانية العمومية للسنة المنتهية في 2015 /12/31 وكذلك بقية فقرات جدول الاجتماع مستنيرين بأرائكم السديدة والقيمة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم تقدمه وتطوره .

ساداتي الأكارم :

على الرغم من الظروف الاقتصادية والأمنية الصعبة التي مرّت ويمرّ بها بلدنا الحبيب منذ عام 2014 والتي انعكست سلباً على أداء كافة قطاعات الاقتصاد العراقي ومرافق الحياة الأخرى ومنها بيئة الاستثمار والتمويل المصرفي فقد واجه مصرفكم تلك التحديات وأستطاع بحكمة إدارته العليا وخبراتها المصرفية من التعامل المرّن مع معطيات الواقع والسيطرة على كافة الظروف التي تؤثر على مسار العمل المصرفي محققاً نتائج متميزة ومقبولة مقارنة مع حجم وعمق وضغط تأثير تلك الظروف وذلك من خلال حزمة من الإجراءات السريعة والاستثنائية والتي تمكن المصرف من خلالها تأمين سيولة ملائمة تغطي كافة احتياجات العمليات المصرفية وتفعيل كافة أعمال المصرف وديمومة نشاطه والمحافظة على الحد من تأثير المخاطر المالية والإدارية ، مع تحقيق عائد عادل للمساهمين ، وبذلك أستطاع مصرفكم الحفاظ على ركائز العمل المصرفي في التوازن بين السيولة والربحية والأمانة المهنية وبناء سمعته المصرفية وكسب ثقة زبائنه في السوق المصرفية . . هذا فضلاً عن قيام المصرف بتوسيع قاعدة علاقاته المصرفية الدولية لتنفيذ متطلبات تعاملات زبائنه المصرفية ، مع

حضور المصرف الفاعل في كافة المؤتمرات والمنتديات المصرفية المحلية والعربية والدولية

وفي الختام أغتتم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ شكري وامتناني للسادة الضيوف من البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات والسيد مراقب الحسابات وكادر مكتبه لحضورهم ومشاركتهم البناءة في هذا الاجتماع .

ولا يفوتني أن أسجل شكري وتقديري مشيداً بالجهود الاستثنائية لمجلس الإدارة والجهاز التنفيذي في المصرف وكافة العاملين في المصرف لما بذلوه خلال عام 2015 من إخلاص وتفان في تحقيق النتائج الطيبة .

أعاهدكم بأسم مجلس إدارة المصرف وكادره التنفيذي على بذل المزيد للرقى والارتقاء بالمصرف وتحقيق جميع أهدافه .. ندعو من الله التوفيق الدائم وأن يسدد خطى الجميع لما فيه خير بلادنا وشعبنا ..
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

عصام عبد الامير الازري
رئيس مجلس الادارة

ليث حسن جواد الرفيعي
نائب رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الإدارة

كشف مقارنة حسابات المصرف
خلال الستة سنوات (2010 – 2014)

((مليون دينار))

Account \ Year	2015	2014	2013	2012	2011	2010	السنة الحساب
Assets							الموجودات
Cash in Hands & Banks	221,886	203,311	201,592	229,974	128,126	25,844	الموجودات النقدية
Investment	119	119	119	119	119	299	الاستثمارات
Monetary Credit	459,370	330,602	361,163	255,311	103,828	32,188	الائتمان النقدي
Debtors	20,619	22,794	55,464	2,347	4,481	11,937	المدينون
Fixed Assets	5,714	6,095	6,340	2,764	3,315	3,188	الموجودات الثابتة
Total assets	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456	مجموع الموجودات
Liabilities							المطلوبات
Current A/C & Deposits	376,237	243,719	316,819	298,377	129,678	22,058	الحسابات الجارية والودائع
Provisions	39,253	29,524	19,433	12,324	2,903	-	التخصيصات
Creditors	3,554	4,217	2,605	2,613	283	903	الدائنون
Capital	251,000	251,000	251,000	100,000	100,000	50,000	رأس المال
Reserves	37,665	34,461	34,821	27,201	7,005	0,495	الاحتياطيات
Total Liabilities	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456	مجموع المطلوبات
Revenues & Expenditures							الإيرادات والمصروفات
Revenues	53,213	54,769	55,213	42,517	22,311	4,434	الإيرادات
Expenditures	17,827	17,598	15,579	10,401	14,514	2,509	المصروفات
Profits (Before Dist.)	35,386	37,171	39,634	32,116	7,797	1,925	الأرباح (الخاضعة للتوزيع)

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف الوطني الإسلامي للسنة المنتهية في 2015/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي أن يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015 المعدة وفقاً لأحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف رقم (1) لسنة 1992 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية في جمهورية العراق ولأحكام قانون المصارف الخاصة المرقم (94) لسنة 2004 وتعليمات المصارف الإسلامية رقم (6) لسنة 2011 المعدلة.

الأعمال المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية : قام مصرفنا بكافة الأعمال المصرفية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة أخذاً بنظر الاعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء وذلك في كافة المجالات الربحية لفتح حسابات الاستثمار وحسابات الادخار والحوالات المبتاعة وأعمال الصيرفة الخاصة ببيع وشراء العملات الأجنبية إضافة إلى أعماله في تلبية طلبات زبائنه الكرام من المقاولين والصناعيين وبقية الشرائح الأخرى بفتح الاعتمادات المستندية وعمليات التحويل الخارجي لغرض تغطية مستوردات القطاع الخاص من خلال نافذة البنك المركزي العراقي مستخدماً بذلك أحدث الأساليب التكنولوجية وربط كافة فروع المصرف بشبكة مصرفية تؤمن لجميع الزبائن كافة التسهيلات بأستخدام نظام آلي للتحويل الخارجي نظام Swift ونظام المقاصة الالكترونية ACH ونظام المدفوعات RTGS لسرعة الانجاز وتقديم الخدمة الأفضل والأسرع وضمن المؤشرات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وحسب القانون رقم 39 لسنة 2015 ، وسيتم العمل وفق بنود قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 ليكون الإطار القانوني لعمل المصرف في تعاملاته المصرفية وتقديم خدماته لزبائنه في المراحل القادمة .

أولاً - نبذة مختصرة عن المصرف :

1 - تأسيس المصرف :

تأسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/ 26073 والمؤرخة في 2005/5/5 برأسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ممارسة أعمال الصيرفة الشاملة كما تم السماح للمصرف بالتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية وحسب الأجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 2005/9/26 ، ولكن الظروف الأمنية حالت بينه وبين ممارسته النشاط المصرفي الفعلي حتى شهر نيسان 2010 وذلك بعد تغيير ماله والتحسن النسبي للظروف الأمنية في البلد.

2- التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع :

تمت زيادة رأس المال المصرف من (25) خمسة و عشرون مليار دينار عراقي الى (50) خمسون مليار دينار عراقي بتاريخ 2010/3/19 والى (100) مائة مليار دينار عراقي بتاريخ 2012/8/14 كما تمت زيادته الى (150) مئة وخمسون مليار دينار بتاريخ 2012/10/22 ، وقد أكمل المصرف زيادة رأس ماله الى (251) مليار دينار بتاريخ 2013/8/29 وفقا للسقوف الزمنية المقررة في تعليمات البنك المركزي العراقي .

السنة	2005	2010	2011	2012	2013
رأس المال المدفوع (مليار دينار)	25	50	100	150	251

3- إدارة المصرف:

أ- يتولى مجلس إدارة المصرف رسم وصياغة الإستراتيجية العامة للمصرف والإشراف على تنفيذها وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط :

الأعضاء الأصليون

ت	الاسم	المنصب
1	عصام عبد الأمير الأزري	رئيس مجلس الإدارة
2	ليث حسن جواد أرفيعي	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	عقيل محمود داود	عضو مجلس الإدارة
4	جبار حسين حسن	عضو مجلس الإدارة
5	علي عباس عبد الحسين	عضو مجلس الإدارة
6	صادق راشد الشمري	عضو مجلس إدارة / المدير المفوض
7	علي حسين عبد القادر	عضو مجلس إدارة

الأعضاء الاحتياط

ت	الاسم	المنصب
1	علي حسين باقر	احتياط
2	محمود شاكر جبوري	احتياط
3	عمار عبد الجبار حسن	احتياط
4	علي ليث حسن	احتياط
5	لؤي مهدي جبار	احتياط
6	تحرير رسول سالم	احتياط
7	عدنان جواد صالح	احتياط

ب - الهيئة الشرعية للمصرف :

- ✓ الشيخ نعمان عبد الحسن
- ✓ الشيخ محمد الشريفي

ج - اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- 1- لجنة مراجعة الحسابات :
 - السيد عقيل محمود داود
 - السيد علي عباس عبد الحسين
- 2- لجنة إشرافية بالانتماء والاستثمار :
 - ✓ السيد عصام عبد الأمير الأزري - رئيساً
 - ✓ السيد ليث حسن جواد الرفيعي - عضو
 - ✓ السيد د. صادق راشد الشمري - عضو
- 3- لجنة إشرافية بالحوافز والتعيينات :
 - ✓ السيد عصام عبد الأمير الأزري - رئيساً
 - ✓ السيد ليث حسن جواد الرفيعي - عضو
 - ✓ السيد د. صادق راشد الشمري - عضو
- 4- لجنة إشرافية بالمخاطر المصرفية :
 - ✓ السيد علي حسين عبد القادر
 - ✓ السيد جبار حسين حسن
 - ✓ السيد علي عباس عبد الحسين
- 5- لجنة إشرافية بإدارة السيولة :
 - ✓ السيد عصام عبد الأمير الأزري - رئيساً

✓ السيد ليث حسن جواد الرفيعي - عضو

✓ السيد صادق راشد الشمري - عضو

د - أما الإدارة التنفيذية فهي برئاسة المدير المفوض يساعده المعاون مع مدراء الأقسام والفروع المدرجة أسمائهم أدناه :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	طارق نوري الدركزلي	معاون المدير المفوض
2	د. عباس فاضل رحيم	الخبير المصرفي
3	عضيد شياح عواد	مراقب الامتثال
4	أحلام خضير محمد	مديرة التدقيق الشرعي الداخلي
5	تماره محسن حمود	مديرة قسم الائتمان
6	محمد تركي حبيب	مدير القسم الدولي
7	شاكر محمود مهدي	مدير الموارد البشرية
8	إيمان سلمان حسن	مدير في قسم الحسابات
9	جليل عبد حسن	مديرة إدارة المخاطر
10	حسناء عبد العزيز الدباس	مديرة وحدة مكافحة غسل الأموال
11	انتصار كريم ناصر الجبوري	مديرة الفرع الرئيسي
12	عبد المجيد صبار كاظم	مدير فرع البصرة
13	قاسم إسماعيل حسين	مديرة فرع جميلة
14	لبنى جبار عبد الزهرة	مديرة فرع النجف الأشرف وكالة
15	صبيح عزيز رحيم	مدير فرع ميسان
16	حيدر جعفر مجيد	مدير فرع كربلاء المقدسة

هـ - عدد جلسات مجلس الإدارة :

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال عام 2015 (6) اجتماعات ، علماً أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية مخصصات أو مكافآت عن حضورهم الاجتماعات.

4- أهم إنجازات المصرف خلال عام 2015 :

حقق المصرف نجاحاً ملحوظاً على صعيد توطيد مكانته ومعززاً حضوره وتواجده في السوق المصرفي العراقي في عام 2015 منها :

- أ. تعزيز قسم إدارة المخاطر ووحدة مكافحة غسل الأموال بالكوادر المصرفية ذات المهنية العالية التي تسهم في إرساء رقابة فاعلة على كافة العمليات المصرفية .
- ب. مراجعة وتحديث هيكل جدول أسعار العمليات المصرفية الخاص بالمصرف بما ينسجم مع التطورات التقنية الحديثة والمنافسة المصرفية في تقديم أجود الخدمات .

- ج. بناء احتياطي عام (قانوني) بلغ بتاريخ الميزانية (6,308) مليار دينار .
- د. زيادة مخصص مخاطر الائتمان إلى (32,412) مليار دينار .
- هـ. بلغ احتياطي التوسعات بتاريخ الميزانية (1,650) مليار دينار.
- و. تطوير البنية الهيكلية للمصرف من الموارد البشرية وتدريب الكادر المصرفي في جميع مجالات الصيرفة وأنظمة الحاسوب من خلال إشراك موظفي المصرف في دورات تدريبية في الصيرفة الخارجية
- ز. تعزيز إجراءات وأنظمة الأمان في كافة الفروع .
- ح. تطوير البنية الهيكلية لمنظومة اتصالات المصرف بين الإدارة العامة والفروع .
- ط. الاستمرار والتوسع في بناء علاقات مصرفية مع المصارف الخارجية .
- ي. العمل على تحديث النظم التطبيقية المعتمدة وفي مقدمتها نظام TEMENOS .
- ك. تحديث السياسات والإجراءات بما يتناسب ويواكب المعايير المصرفية الدولية .
- ل. إعادة النظر بكافة العمليات المصرفية بما يتناسب مع بنود قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 .

ثانياً- النشاط الإداري (الموارد البشرية) :

1-الرواتب والأجور :

أتاحت إدارة المصرف ضمن سياسة مجلس الإدارة الفرص الوظيفية لشرائح واسعة من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في المصرف في نهاية العام 2015 (244) منتسبا ، وكما مبين تفصيلها أدناه ضمن جداول إحصائيات تصنيف الموارد البشرية للمصرف .

وأدناه أسماء وعناوين ووظائف كوادر المصرف

الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال سنة 2015 :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	طارق نوري الدركلي	معاون المدير المفوض
2	د. عباس فاضل رحيم	الخبير المصرفي
3	تماره محسن حمود	مديرة قسم الائتمان
4	انتصار كريم ناصر	مديرة الفرع الرئيسي

2- الموارد البشرية وتصنيف العاملين :

جدول تصنيف العاملين في المصرف حسب المؤهل العلمي وطبيعة الوظائف

النسبة	المجموع	ابتدائية	متوسطة	إعدادية	دبلوم	بكالوريوس	دكتوراه	المؤهل نوع الوظيفة
% 60	146	1	1	13	24	104	3	الموظفون المصرفيون
% 10	25	-	2	8	6	9	-	أمناء الصندوق
% 16	38	21	14	2	1	-	-	المستخدمون
% 14	35	29	-	5	-	1	-	الحرس
% 100	244	51	17	28	31	114	3	المجموع

فيما يلي جدول تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :-

ت	الدرجة الوظيفية	العدد
1	مدير مفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	مستشار	2
4	خبير مصرفي	1
4	مراقب امتثال	1
5	مدير قسم	7
6	مدير فرع	6
7	درجات أخرى	224
	المجموع	244

ب - ويهدف المصرف لاستقطاب كوادر مصرفية جيدة وممن لديهم كفاءة علمية والتركيز على معرفة العمل بالحاسوب كون المصرف في مراحل أنجاز تطور نظامه من خلال خبراء (وإقامة دورات تدريبية لموظفي المصرف) ، والجدول أدناه يبين توزيع الكادر حسب التحصيل العلمي :

ت	التحصيل العلمي	ذكور	إناث	المجموع
1	دكتوراه	2	1	3
2	بكالوريوس	51	63	114
3	دبلوم	15	16	31
4	إعدادية	19	9	28
5	متوسطة	13	4	17
6	ابتدائية	46	5	51
	المجموع	146	98	244

النشاط التدريبي :

وقد قامت إدارة المصرف بإشراك العاملين بالدورات المصرفية المقامة داخل وخارج العراق بهدف تطوير كفاءة العاملين
ندرج أدناه ملخص عن الدورات التي شارك فيها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال عام 2015 :

ت	نوع الدورات	موضوع الدورة	مكان الدورة	عدد المشاركين
1	الدورات المقامة خارج العراق	آليات تجفيف منابع تمويل الإرهاب	لبنان / بيروت	1
2		أدوات التجارة الدولية وشروط التسليم	العراق / أربيل	3
3		المخاطر الإدارية في الاعتماد المستندي	لبنان / بيروت	2
4		قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الخارجية (فاتكا)	لبنان / بيروت	2
5		البرنامج المتكامل في المصارف الإسلامية	دولة الإمارات	1
6		قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الخارجية (فاتكا)	الأردن / عمان	2
7	الدورات المقامة داخل العراق	قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الخارجية (فاتكا)	البنك المركزي العراقي	2
8		إدارة السيولة الفائضة	البنك المركزي العراقي	1
9		البرنامج التدريبي المتخصص في مجال الصيرفة الإسلامية	البنك المركزي العراقي	2
10		برنامج تطوير اللغة الأنكليزية للمصرفيين	البنك المركزي العراقي	2
11		إدارة الأصول والخصوم في ميزانية المصرف	البنك المركزي العراقي	2
12		الدفع عن طريق الموبايل	البنك المركزي العراقي	1
13		إعداد وعرض القوائم المالية وفق معايير المحاسبية الدولية	البنك المركزي العراقي	2
14		التدريب على نظام التسوية الإجمالية الآتية المحدثة	البنك المركزي العراقي	2
15		إدارة الحسابات المتبادلة بين الفروع	البنك المركزي العراقي	5
16		مكافحة غسل الأموال	البنك المركزي العراقي	2
17		مكافحة غسل الأموال وأعرف زبونك	البنك المركزي العراقي	6
18		تزييف العملة العراقية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي العراقي	2
19		تأهيل الموظفين الجدد	البنك المركزي العراقي	2
20		البرنامج التدريبي المتخصص في مجال الصيرفة الإسلامية	البنك المركزي العراقي	5
21		إعداد وعرض القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية	البنك المركزي العراقي	2
22		البيانات المالية للشركات المدرجة ودورها في تحديد عوائد السوق للأوراق المالية	العراق لسوق المالية	3

3- المشاركات في المؤتمرات والمنتديات المصرفية العربية والدولية :

فيما يلي أهم النشاطات والمشاركات في المؤتمرات والمنتديات المصرفية العربية والدولية التي شارك فيها المصرف خلال عام 2015 :

ت	عنوان المؤتمر	مكان المؤتمر	الفترة
1	دور المشروعات الصغيرة والمتوسطة في التنمية	السودان / الخرطوم	4 و 5 / 2015/2
2	التمويل من أجل التنمية	مصر / القاهرة	27 و 28 / 2015/4
3	الشمول المالي	هنكاري / بودابست	9 - 13 / 2015 / 6
4	الطريق للنمو الاقتصادي	الأردن / عمان	26 و 27 / 2015/8
5	المنتدى العربي السنوي لعام 2015	لبنان / بيروت	15 - 17 / 2015/9
6	مؤتمر خارطة طريق الشمول المالي	لبنان / بيروت	19 - 21 / 2015/11

ثالثاً - المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف :

أ- صندوق دعم الموظفين :

في إطار المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف فقد تم إنشاء صندوق التكافل الاجتماعي لدعم الموظفين العاملين في المصرف وذلك بهدف إيجاد نوع من التكافل الاجتماعي للتخفيف عن كاهل الموظفين في الحالات التي تتطلب نفقات مادية عالية مثل إجراء العمليات الجراحية أو دفع أجور العلاج والدواء ذات الصلة المستمرة وخاصة للحالات المستعصية والأورام السرطانية أو الإسهام في الحالات الاجتماعية مثل الوفاة والزواج والولادة ، وتتمثل موارد الصندوق من نسبة إسهام قدرها (1 %) من أصل راتب الموظف الشهري مع مساهمة المصرف في دعم الصندوق شهرياً بضعف قيمة إجمالي مساهمة الموظفين الشهرية ، وقد استفادت شريحة واسعة من الموظفين من هذا الصندوق حيث بلغ قيمة الإعانات المدفوعة ولشتى الأغراض ما قيمته (9,230,000) دينار مثلت واقع (34) حالة دعم خلال الفترة من تأسيس الصندوق في 2015/7/1 ولغاية 2015/12/31 .

ب- ساهم المصرف في تمويل تجربة محو الأمية وتعليم القراءة للكبار الذين تتراوح أعمارهم بين 25 - 70 سنة ، حيث قام المصرف بدعم هذا المشروع الحيوي بتقديمه منحة مالية لتغطية كافة نفقات مستلزمات تطبيق وإنجاح التجربة (قيمة طبع الكتب التعليمية ، مكافآت المتدربين ، أجور بعض المعلمين المشاركين ، بعض المصاريف النثرية الضرورية الأخرى) والتي ستقام في محافظة ذي قار / قضاء سوق الشيوخ بما يخدم نحو 120 متدرب من مناطق وقرى القضاء .

ت- ساهم المصرف بتدريب طلبة الجامعات العراقية لديه لزيادة خبراتهم التطبيقية ، كما ساهم المصرف بتقديم مكافآت مالية وعينية للطلبة المتميزين في تلك الجامعات من الذين نالوا مراتب متقدمة في نتائج التحصيل العلمي في تلك الجامعات ، وذلك لتحفيزهم على التقدم والعطاء المتواصل خدمة بلدهم العزيز .

رابعاً - بيانات تفصيلية وتحليلية عن العقود:

أ- عقود الخدمة المبرمة :

ت	أسم المتعاقد	موضوع العقد	مبلغ العقد
1	شركة زمردة التاج للتجارة العامة	صيانة نظام ترميز الصكوك	1,700 \$ (سنوياً)
2	شركة تيمينوس	تطوير نظام Temenos	66,000 \$ (دفعة)
3	صباح عبد القادر محمود المختار	استخدام نظام FOX	20,000 \$ (دفعة)
4	شركة سكاى	نظام الموارد البشرية	3,595 \$
5	مطبعة العدالة	عقد طبع وتجهيز (25) ألف دفتر الصكوك الممغنطة الجديدة	102,500 \$
6	البنك المركزي العراقي	شبكة ربط المصارف العراقية	21,594 \$ (سنوياً)
7	شركة مجموعة المهندسين المتحددين	تشغيل نظام سويفت	322 يورو (سنوياً)
8	شركة رابطة الأرض	تجهيز خدمة الإنترنت	1350 \$ (شهرياً)
9	شركة المسارات	تجهيز خدمة الإنترنت	2,050,000 دينار (شهرياً)
10	شركة اليمان لتجارة السيارات	خدمة إدارة مبيعات السيارات	أجور خدمات
11	شركة أبن البلد لتجارة السيارات	خدمة إدارة مبيعات السيارات	أجور خدمات

ب- عقود أبنية الفروع:

ت	اسم الفرع	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	مدة الايجار
1	الإدارة العامة والفرع الرئيسي	ديوان الوقف الشيعي / بغداد - الرصافة	30,000,000 دينار	سنوي
2	فرع جميلة	جعفر عقيل محمود	50,000,000 دينار	سنوي
3	فرع البصرة	محمد شهيد اللامي	12,000 دولار	سنوي
4	فرع النجف	غرفة تجارة النجف	50,000,000 دينار	سنوي
5	فرع ميسان	جعفر عقيل محمود	25,000,000 دينار	سنوي
6	فرع كربلاء	نقابة المعلمين - فرع كربلاء	25,000,000 دينار	سنوي

ج - نتائج نشاط الفروع :

ت	أفرع	الإيرادات	المصروفات	صافي الربح
1	الرئيسي والإدارة العامة	51,599,915,071	16,192,746,585	35,407,168,486
2	فرع جميلة	224,191,214	390,266,852	(166,075,638)
3	فرع البصرة	472,261,902	276,815,501	195,446,401
4	فرع النجف	154,404,136	248,113,123	(93,708,987)

5	فرع ميسان	387,244,932	238,414,906	148,830,026
6	فرع كربلاء	137,072,433	242,495,593	(105,423,160)
المجموع		35,386,237,128		

"بآلاف الدنانير"

د- العقارات المملوكة للمصرف :

نوع العقار	رقم العقار	المساحة	مكان العقار	الغرض	مبلغ الشراء	الموافقة على الشراء	الملاحظات
بناء	332/670 البو جمعة	1200 م2	الكرادة / العرصات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	3,453,635 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل بأسم المصرف
بناء	332/671 البو جمعة	1200 م2	الكرادة / العرصات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	3,453,635 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل بأسم المصرف

د - الآليات والسيارات التي بحوزة المصرف :

ت	النوع	الرقم	سنة الشراء	سعر الشراء
1	سيارة صالون نوع هونداي/ سوناتا - موديل 2011	308857	2010	\$ 28,500
2	سيارة بيكب نوع مازدا - موديل 2010	76470	2010	25,434,504 دينار
3	سيارة بيكب نوع نيسان - موديل 2014	33740	2013	\$ 29,400

خامساً- الدعاوى القضائية المقامة :

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

ت	رقم الدعوى	المحكمة	المدعي عليه	موضوع الدعوى	الإجراءات
1	2014/ج/672	الكرادة	حسن ناجي عبد الكريم	صك بدون رصيد بمبلغ (1,152,106,000) دينار / كفالة شركة الديبان	لا تزال الدعوى قائمة (تقرير الخبير المصرفي)
2	2014/ج/674	الكرادة	حسن ناجي عبد الكريم	صك بدون رصيد بمبلغ (822,933,000) دينار / كفالة شركة الديبان / وصك بمبلغ أربع مليارات دينار	لا تزال الدعوى قائمة (تقرير الخبير المصرفي)
3	بيع عقار مرهون	دائرة	أحمد بديوي	عن قرض بمبلغ	لا تزال الإجراءات قائمة

	لصالح المصرف	التسجيل العقاري في البيع	خلف	(158,000,000) دينار	
4	بيع عقار مرهون لصالح المصرف	دائرة التسجيل العقاري في الرصافة الأولى	مازن كاظم محسن	عن قرض بمبلغ (233,000,000) دينار	لا تزال الإجراءات قائمة
5	بيع عقار محجوز لصالح المصرف	دائرة التسجيل العقاري في الكاظمية	علي عباس علي	عن قرض بمبلغ (1,086,515,000) دينار	لا تزال الإجراءات قائمة

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

ت	رقم الدعوى	المحكمة	المدعي	موضوع الدعوى	الإجراءات
1	930/س/2013	استئناف الرصافة	حسن ناجي عبد الكريم	قرض بمبلغ (2,280,000,000) دينار	لا تزال الدعوى قائمة (تقرير الخبير المصرفي)
2	3206/ب/2015	بداءة الكراة	سهام الوهاب فهد	إبطال معاملة رهن عقار	ردت الدعوى لصالح المصرف
3	1581/س/3/2014	استئناف الرصافة	وزارة المالية / شركة بامرني للمقاولات	خطاب ضمان بمبلغ (212,000,000) دينار	صدر قرار حكم لصالح المصرف برد الدعوى
4	1413 / تمييز	محكمة التمييز الاتحادية	حسن ناجي عبد الكريم	تحويل مبلغ (600) مليون دينار	صدر قرار تمييزي ضد المصرف في 2014/7/3 بتأدية مبلغ (400) مليون دينار

سادساً – أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

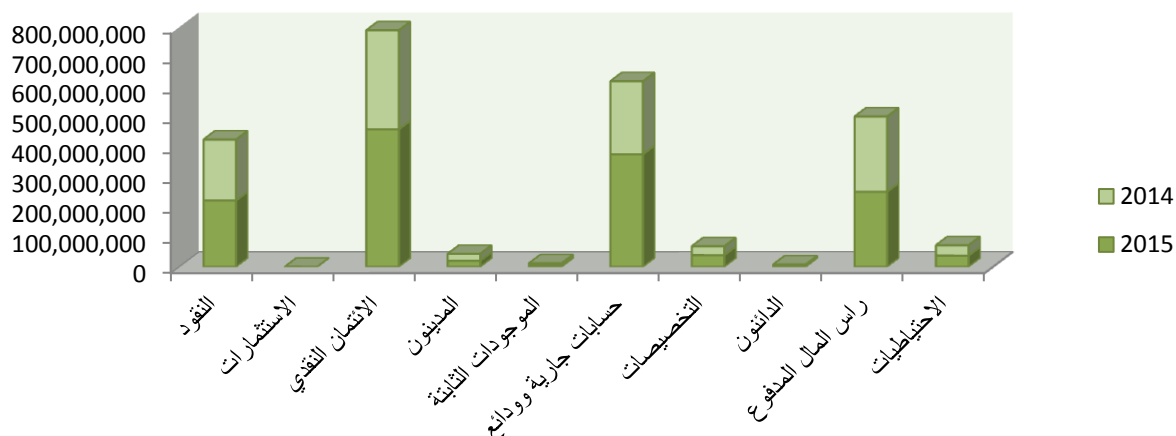
✓ الموجودات :

✓ بلغ مجموع الموجودات (قائمة المركز المالي) بموجب الميزانية العامة كما هو في 2015/12/31

بحدود (707) مليار دينار ، والجدول التالي يوضح ذلك :

اسم الحساب	ميزان المراجعة 2015/12/31 ((ألف دينار))	ميزان المراجعة 2014/12/31 ((ألف دينار))
الموجودات		
النقود	221,885,851	203,311,567
الاستثمارات	119,470	119,470
الائتمان النقدي	459,370,400	330,601,804
المدينون	20,619,134	22,793,584
الموجودات الثابتة	5,714,360	6,094,903
مجموع الموجودات	707,709,216	562,921,328

المطلوبات		
حسابات جارية وودائع	376,236,777	243,718,957
التخصيصات	39,252,780	29,524,036
الدائنون	3,554,242	4,217,426
رأس المال المدفوع	251,000,000	251,000,000
الاحتياطيات	37,665,417	34,460,909
مجموع المطلوبات	707,709,216	562,921,328



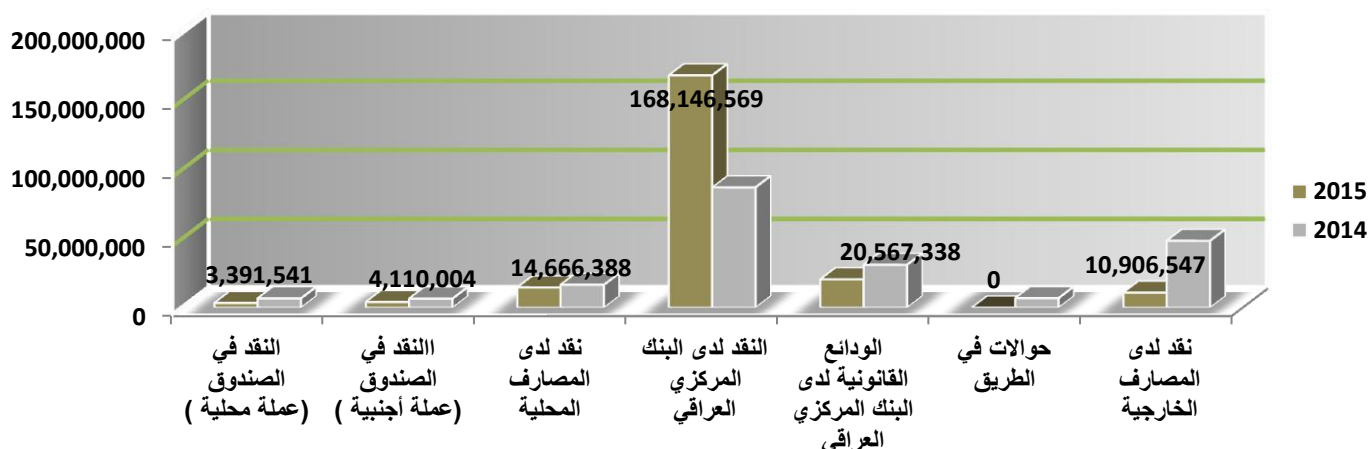
السيولة النقدية :

1- بلغ معدل السيولة السنوية لعام 2015 (40,8 %) من حجم الموجودات الإجمالية للمصرف وكمايلي :

معدل السيولة الشهري لعام 2014						معدل السيولة المثالي
حزيران	مايس	نيسان	آذار	شباط	ك2	
% 36	% 30	% 28	% 28	% 30	% 33	% 30
ك1	ت2	ت1	أيلول	آب	تموز	
% 54	% 50	% 50	% 55	% 53	% 43	

2- كما بلغ رصيد حساب النقود في الصندوق ولدى المصرف في نهاية عام 2015 بحدود (222) مليار دينار وكما يظهر من جدول السيولة أدناه وذلك مقابل (203) مليار دينار لعام 2014 ، حيث يضم (حساب النقود) السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المحتفظ بها في صناديقه وتلك المودعة لدى المصارف المحلية والأجنبية بحسابات جارية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين ولأغراض الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي والجدول التالي يوضح مقارنة بعض المؤشرات عن سيولة المصرف :

ت	البيان	2015 (ألف دينار)	2014 (ألف دينار)
1	النقد في الصندوق (عملة محلية)	3,391,450	6,757,377
2	النقد في الصندوق (عملة أجنبية)	4,110,004	6,571,977
3	نقد لدى المصارف المحلية	14,666,388	16,603,487
4	النقد لدى البنك المركزي العراقي	168,146,569	87,066,360
5	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	20,567,338	31,015,100
6	حوالات في الطريق	-	6,910,898
7	نقد لدى المصارف الخارجية	10,906,547	48,386,368
المجموع		221,788,297	203,311,567



✓ الائتمان النقدي :

مارس المصرف أنشطة المشاركات والمراجحات وفق أحكام الشريعة الإسلامية وقد بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح لعام 2015 بحدود (459) مليار دينار بعد أن كان في نهاية 2014 بحدود (331) مليار دينار.

✓ الائتمان التعهدي :

- 1- بلغ إجمالي حجم الائتمان التعهدي كما هو عليه في 2015/12/31 بحدود (905) مليار دينار بالمقارنة مع (1,145) مليار دينار في نهاية عام 2014 بنسبة نقص (20.9%)
- 4- انخفاض مبالغ خطابات الضمان من (933) مليار دينار عام 2014 إلى (816) مليار دينار عام 2015 وبنسبة انخفاض (12.5%) نتيجة الظروف التي يمر بها البلد مما اثرفي مجال إصدار تلك الخطابات .
- 3- كما بلغ حجم مبالغ الاعتمادات المستندية الصادرة خلال عام 2015 (178) مليار دينار ، بينما كانت في عام 2014 بحدود (307) مليار دينار .

جدول يبين تطور حجم الائتمان النقدي والتعهدي الممنوح من قبل المصرف

((مليار دينار))

السنة	2010	2011	2012	2013	2014	2015
النوع						
الائتمان النقدي	32,2	103,8	255,3	361,2	330,6	459,371
الائتمان التعهدي	175,5	326,0	951,5	972,5	1,144,8	904,985
المجموع	207,7	429,8	1,206,8	1,333,7	1,475,4	1,364,4

✓ الاستثمارات :

بلغ رصيد حساب الاستثمارات مبلغ (119,470) لغاية 2015/12/31 ، وأدناه كشف تفصيلي بتلك الاستثمارات والكلفة التاريخية والسوقية الخاصة بالأسهم وكما يلي :

((دينار))

أسم الشركة	عدد الأسهم	سعر شراء السهم	القيمة	سعر الإغلاق	قيمة الأسهم	المخصص
شركة الصناعات الخفيفة	20,129,891	0,967	19,469,843	0,510	10,266,244	9,203,599
شركة إتحاد المصارف العراقية	100,000,000	1	100,000,000	-	100,000,000	مساهمة في رأس مال الشركة
المجموع			119,469,843			

✓ المدينون :

بلغ رصيد المدينون في 2015/12/31 (21) مليار دينار بالمقارنة مع (23) مليار دينار في سنة 2014 ، وبنسبة انخفاض قدرها (8,6) نتيجة لانخفاض إجمالي تأميمات الأعمادات على المصارف الخارجية.

✓ مشروعات تحت التنفيذ:

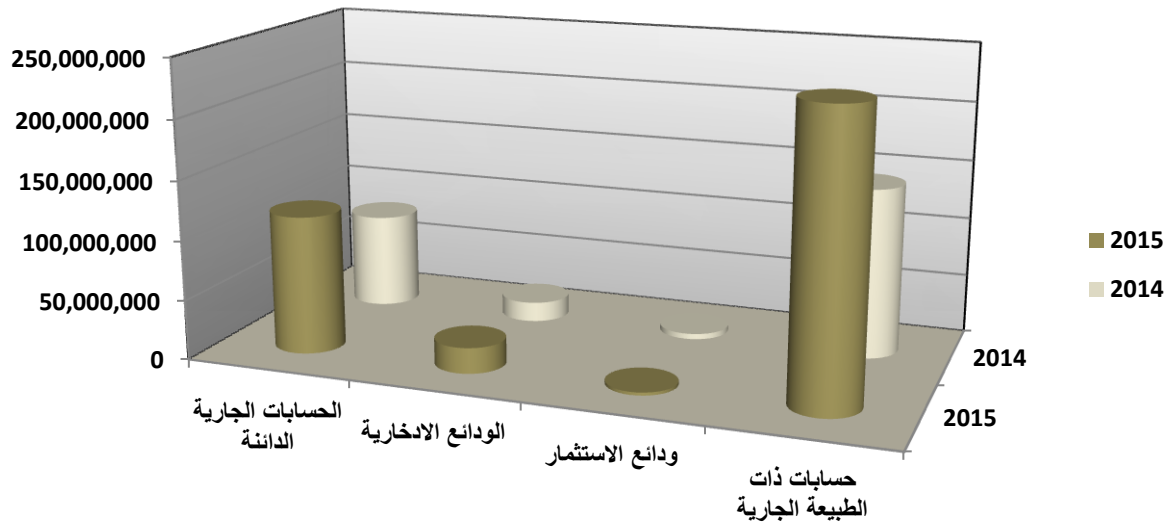
زيادة رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ كما هو عليه في 2015/12/31 إلى (76) مليون دينار بالمقارنة مع نهاية عام 2014 (72) مليار دينار وذلك نتيجة عقد الصكوك الممغنطة.

5- المطلوبات :

❖ الحسابات الجارية والودائع :

أستمر المصرف باستقطاب الودائع بأشكالها المختلفة من خلال تقديم الخدمات المصرفية المتعددة والسريعة حيث بلغ مجموعها في نهاية عام 2015 بحدود (376) مليار دينار وكما في الجدول التالي :

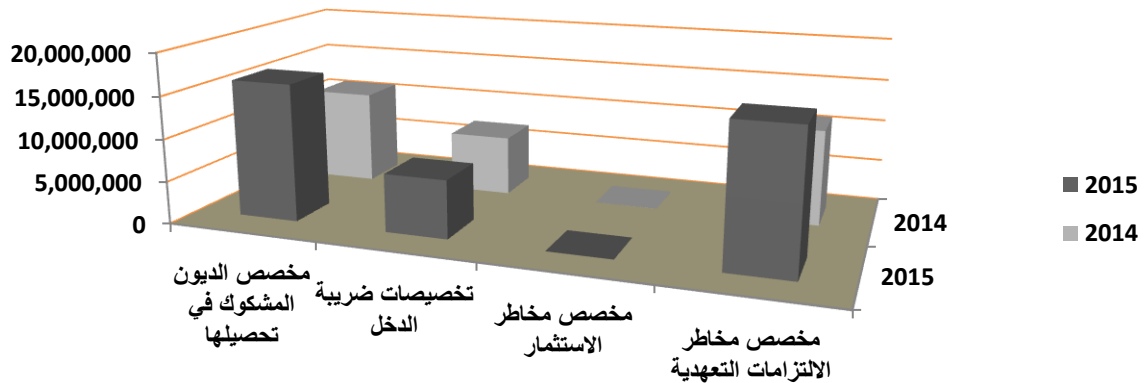
البيان	2015 ((ألف دينار))	2014 ((ألف دينار))
الحسابات الجارية الدائنة	116,118,804	80,106,681
الودائع الادخارية	21,619,781	16,624,527
ودائع الاستثمار	2,486,223	4,527,855
حسابات ذات الطبيعة الجارية	236,011,969	142,459,894
المجموع	376,236,777	243,718,957



✓ التخصيصات واستخدامها :

أنتهج مصرفنا سياسة دعم مركزه المالي من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (32,4) مليار دينار لغاية 2015/12/31 ، مقابل (22,4) مليار دينار في سنة 2014 وبنسبة تخصيص محتسبة على تلك المخاطر الائتمانية ، حيث سيتم التوصل إلى تغطية مخصص مخاطر الائتمان وفقا لمتطلبات اللائحة الإرشادية بشكل تدريجي (تصاعدي) ، وبما يتناسب مع حجم الإيرادات المتحققة لكل عام ومراعاة لحقوق المساهمين وبما يحقق لهم بعض العوائد السنوية مقابل استثماراتهم في رأس المال .

رقم الدليل	اسم الحساب	2015 ((ألف دينار))	2014 ((ألف دينار))
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	16,206,461	11,206,461
224	تخصيصات ضريبة الدخل	6,830,655	7,105,131
225	مخصص مخاطر الاستثمار	9,204	5,983
2254	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	16,206,460	11,206,460
	مجموع التخصيصات	39,252,780	29,524,035



✓ الدائنون :

بلغ رصيد حساب الدائنون (3,5) مليار دينار في نهاية عام 2015 بالمقارنة مع (4) مليار دينار في نهاية عام 2014 بنسبة انخفاض (12,5%).

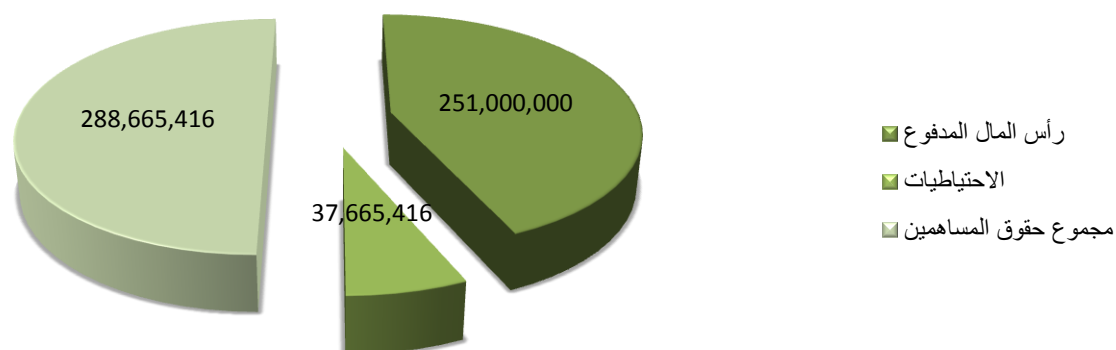
✓ حقوق المساهمين :

أ- رأس المال المدفوع :

بلغ مجموع حقوق المساهمين (رأس المال المدفوع واحتياطياته) في نهاية عام 2015 بحدود (288) مليار دينار الذي يمثل رأس المال المدفوع (251) مليار دينار مضاف إليه (37) مليار دينار يمثل مجموع الاحتياطيات وكما موضح في الجدول التالي:

التفاصيل	2015\12\31 ((ألف دينار))	2014\12\31 ((ألف دينار))
رأس المال المدفوع	251,000,000	251,000,000
الاحتياطيات	37,665,416	34,460,908
مجموع حقوق المساهمين	288,665,416	285,460,908

2015



تصنيف عدد المساهمين :

فيما يلي تصنيف المساهمين في رأس مال المصرف حسب توزيع الأسهم كما في 2015/12/31 :

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم	النسبة
من سهم واحد - 100,000	10	332,013	-
من 100,001 - 1,000,000	8	5,917,438	-
من 1,000,001 - 10,000,000	64	225,315,152	-
من 10,000,001 - مليار	24	1,155,031,057	% 1
أكثر من مليار	19	249,613,404,340	% 99
المجموع	125	251,000,000,000	%100

✓ الاحتياطات واستخدامها :

بلغ مجموع أرصدة حسابات الاحتياطات كما هو في 2015/12/31 (37) مليار دينار وكما موضح في الجدول التالي :

((بآلاف الدنانير))

رقم الحساب	أسم الحساب	رصيد 2015	رصيد عام 2014
214	احتياطي توسعات	1,650,000	1,150,000
213	الاحتياطي القانوني	6,308,529	4,880,749
217	الفائض المتراكم	29,706,888	28,430,159
21	مجموع الاحتياطات	37,665,417	34,460,908

✓ حساب الأرباح والخسائر :

أ- الإيرادات والمصروفات :

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية 2015 إجمالي إيرادات بلغت (52) مليار دينار ، في حين بلغ إجمالي المصروفات في نفس الفترة (17) مليار دينار ، وبذلك تحقق فائض قبل الضريبة مقداره (35) مليار دينار وبمعدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بلغ (13%) .

ب- الأرباح المتحققة :

بلغ الفائض المتحقق في عام 2015 مبلغ مقداره (35) مليار دينار وقد تم توزيعه كما يلي :

المبلغ / بالدينار	التفاصيل
6,830,654,902	مخصص الضرائب
1,427,779,111	احتياطي رأس المال القانوني
500,000,000	احتياطي توسعات
26,627,803,115	أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)
35,386,237,128	المجموع

أما صافي الربح بعد الضريبة فقد بلغ (26,627) مليار دينار ، حيث مثلت تلك الأرباح معدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بنسبة (9%) .

6- التغييرات الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لاتوجد

سابعاً - كفاية رأس المال :

وضعت لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تعتبر أحد أهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية حد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (8 %) من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال ، كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (94) سنة 2004 حدد نسبة (12 %) ، وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية السنة المالية 2015 (28 %) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الدولية المعمول بها حالياً كما إن إدارة المصرف استطاعت أن تدير السيولة وموجوداتها والتزاماتها بحكمة ودراية عالية أفضت إلى تحقيق عوائد جيدة بمخاطر منخفضة.

نسبة كفاية رأس المال

السنة						النسبة المثالية
2015	2014	2013	2012	2011	2010	لا تقل عن 12%
29 %	24 %	30 %	16 %	15 %	25 %	

ثامناً - نشاط المصرف في مجال العلاقات المصرفية الدولية :

ضمن سياسة المصرف التوسع في أنشطة المصرف الخارجية وتأسيس علاقات مصرفية دولية استكمالاً لنشاطات المصرف الأخرى ، لذلك تم تأسيس علاقات مصرفية دولية مع مصارف خارج العراق وهي :-

مؤشرات كفاءة الأداء

Bank Name	البلد	أسماء البنوك المراسلة	ت
NOOR ISLAMIC BANK	الإمارات	نور الإسلام	1
Al Ubaf Arab International Bank	البحرين	اليوباف بحرين	2
AKTIF BANK (Turkey)	تركيا	أكتيف بنك	3
Union Bank	الأردن	الإتحاد	4
Banque Libano Francaise	لبنان	البنك اللبناني الفرنسي	5
Abu Dhabi Islamic Bank	الإمارات	بنك أبو ظبي الإسلامي	6
AK BANK (Turkey)	تركيا	آك بنك	7
Commerz Bank	ألمانيا	كوميرز	8
Bank of Beirut	لبنان	بنك بيروت	9
Fransabank	لبنان	فرنسا بنك	10
Union De Banques Arabes Et Franchises	فرنسا	بنك يوباف ألفرنسي	11
IBL Bank S.A.L	لبنان	بنك انتركونتيننتال	12

ت	مؤشرات الأداء	عام 2015	عام 2014
1	نسبة كفاية رأس المال	28 %	24 %
2	نسبة السيولة : حساب النقود / جارية وودائع	59 %	83 %
3	نسبة الرافعة المالية : أ- إجمالي الودائع / رأس المال والاحتياطيات ب- رأس المال والاحتياطيات / إجمالي المطلوبات	130 % 41 %	96 % 51 %
4	نسبة الربحية : أ- إجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع ب- صافي الربح القابل للتوزيع / رأس المال المدفوع	14,09 10,6	15 % 11 %
5	نسب التشغيل (سياسات توظيف الأموال) : أ- الائتمان النقدي / إجمالي الودائع ب- (الاستثمارات + الائتمان النقدي) / إجمالي الودائع ت- الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطي	122,09 122,1 159 %	136 % 136 % 116 %
6	نسب كلف النشاط : أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع ب- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات ت- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات ث- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	3,04 64 % 22 % 33 %	4,4 % 61 % 20 % 32 %

تاسعاً - التدقيق الشرعي الداخلي :

ينصرف نطاق قسم التدقيق الشرعي الداخلي إلى مجموعة العمليات والأساليب الرقابية التي تمثل حزمة من الآليات التي تهدف إلى التحقق من كون الأداء المصرفي يتم وفقاً للأهداف والمعايير الشرعية مع تقديم خدمات وقائية وعلاجية بغرض حماية الموجودات والاطمئنان إلى دقة البيانات المحاسبية والإحصائية وضمان تحقيق السياسات والخطط الإدارية والمالية للمصرف.

وبذلك يعتبر قسم التدقيق الشرعي الداخلي من الأقسام المهمة في هيكل المصرف والذي يضطلع بدور فاعل من خلال البرامج والخطط أفاعلة لتغطية كافة أعمال ونشاطات العمل المصرفي وذلك من خلال التفيتش الميداني الدوري لكافة فروع وأقسام المصرف للوصول إلى أفضل النتائج في حماية أموال المصرف مع تطوير وتنويع المنتجات والخدمات المصرفية وتجنب المخاطر والانحرافات.

وقد تم تنفيذ خطة التدقيق المقررة لعام 2015 من خلال تغطية تدقيق كافة أعمال فروع المصرف بجولات تدقيقية ميدانية دورية وفجائية متواصلة مع تواجد مستمر ويومي لمدقي القسم في الفرع الرئيسي وكافة أقسام المصرف بهدف معالجة وتقويم وتصويب نقاط الخلل وضمان حسن وسلامة الأداء والتأكد من مدى توافق الإجراءات التنفيذية وانسجامها مع سياسة المصرف وإجراءات الضبط الداخلي ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

عاشراً - السياسة المحاسبية :

اعتمدت السياسة المحاسبية على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها للأصول والمعايير المحاسبية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تنظيم السجلات المحاسبية وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي واللوائح التنظيمية وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والتزاماً بعرض كافة المعلومات والإيضاحات التي تتطلبها قاعدة الإفصاح رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المالية والمحاسبية ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي أتبعها المصرف خلال السنة المنتهية في 2015/12/31 :

- 1- يطبق المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في تسجيل معاملاته المالية وفي أسلوب عرض البيانات المالية ومنها اعتماد مبدأ الاستحقاق في تثبيت قيمة الأبنية والعقارات بالكلفة التاريخية .
- 2- احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت وفق أحكام نظام الاندثار والإطفاء رقم (9) لسنة 1994.
- 3- احتساب المخصصات الناشئة عن مخاطر الائتمانيين النقدي والتعهدي استناداً للنسب المقررة في اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- 4- تثبيت أسعار الأسهم بالكلفة أو السوق أيهما أقل مع احتساب مخصص مخاطر هبوط الأسعار وفق تعليمات البنك المركزي العراقي .
- 5- تقييم العملات الأجنبية لموجودات المصرف وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الأساس مقابل الدينار العراقي البالغ (1187) دينار لكل دولار وحسب سعر الكلفة التاريخية وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والأئتمان المرقم 17/1/9 والمؤرخ في 2016/1/13.

أحد عشر - سياسة المصرف لمكافحة غسل الأموال :

يعتمد المصرف في سياسته لمكافحة غسل الأموال بالنقد التام بأحكام قانون غسل الأموال رقم (93) لسنة 2004 وكافة التعليمات التنفيذية الصادرة من البنك المركزي العراقي حيث يتم الالتزام بكافة إجراءات العناية الواجبة للتحقق من طبيعة عمل ونشاط ومصادر أموال الزبائن عند فتحهم الحسابات في مصرفنا وفق مبدأ أعرف زبونك (K.Y.C) مع التأكد من عدم شمولهم بإجراءات وقوائم المنع ، كما يتم إعلام البنك المركزي العراقي / مكتب الإبلاغ عن غسل الأموال بكشوفات دورية كل خمسة عشر يوماً بجميع الإيداعات النقدية بالعملة (الوطنية والأجنبية) التي تزيد مبالغها عن خمسة عشر مليون دينار عراقي أو عشرة آلاف دولار أمريكي أو ما يعادلها ، كذلك كشف تفصيلي بمبالغ الحوالات الصادرة والواردة إلى القطر ، مع تزويد الهيئة العامة للضرائب بكشوفات شهرية عن الحوالات الصادرة من مصرفنا وحجم مبالغها والغرض منها.. وقد تم العمل بالقانون الجديد الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية في 2015/11/16 .

أثنا عشر - إدارة المخاطر المصرفية :

تهدف إدارة المخاطر إلى التعرف على مصادر الخطر والتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وقياس احتمالية وقوع الخطر وتقييم آثاره المحتملة على المركز المالي للمصرف وأدائه مع العمل على ضبط تلك المخاطر وتحديد اتجاهاتها للحد من آثارها مع مراقبة التغيرات المهمة التي تطرأ عليها وذلك من خلال العمل على تحويل الرقابة من مفهومها التقليدي إلى رقابة تحوطية وقائية والتي من شأنها الحفاظ على سلامة وديمومة العمل المصرفي والأحتفاظ بموجودات جيدة وتجنب المخاطر المحتملة الناجمة عن الأنشطة التي يمارسها المصرف وخاصة مخاطر الائتمان والسيولة ورأس المال والمخاطر التشغيلية فضلاً عن تقلبات السوق والظروف العامة التي يمر بها البلد ، وبذلك فقد اعتمدت إدارة المخاطر المهام والأسس التالية :

- تحديد مناطق الخطر وتبني ممارسات إدارة المخاطر التي تسهم في تحقيق أغراض وأهداف المصرف .
- تقييم المخاطر وتصنيفها حسب درجة مخاطرها مع تقييم المخاطر المحتملة والتي قد تنجم عن كل منها .
- وضع الأساليب للتعامل مع تلك المخاطر بهدف ضبط وتقليل حجم آثارها السلبية ووضعها تحت السيطرة وفي حدودها الدنيا .
- المراقبة والمراجعة المستمرة والفعالة لتلك المخاطر ومراقبة التغيرات التي تطرأ عليها .
- رفع تقارير دورية عن حجم ونوع وتأثير تلك المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف .

ثالث عشر :- الأمور الأخرى :

أ- **سعر سهم شركة المصرف :** لقد حافظ سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية على مستوى متميز بين أسعار أسهم المصارف العراقية الأخرى وكان معدل القيمة السوقية لسعر السهم في نهاية آخر جلسة تداول له خلال عام 2015 كانت بتاريخ 27 /12/ 2015 وبقية (0,990) دينار وهو يحتل المرتبة الثالثة في قائمة أسعار أسهم المصارف الخاصة العراقية .

ب- **قانون فاتكا :** تم العمل على استكمال كافة الإجراءات والعمليات الخاصة لتنفيذ متطلبات الالتزام بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الخارجية (Fatca) وقد تم تسجيل المصرف لدى مصلحة الضرائب الأمريكية (IRS) كمؤسسة مالية ممثلة وملزمة لبنود الاتفاقية التي وقعها البنك المركزي العراقي مع المصلحة أعلاه وتم الحصول على رقم تسجيل (GIIN) خاص بالمصرف

للتعامل مع متطلبات القانون ورفع التقارير الخاصة بالزبائن الذين تنطبق عليهم مؤشرات الهوية الأمريكية المنصوص عليها في القانون المذكور.

ت- بيع السيارات بالتقسيط : في إطار برنامج إنماء المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي يتبناه المصرف فقد تم التعاون والتنسيق مع شركتي (اليمان و أبن البلد / لتجارة السيارات) ليقوم المصرف بإدارة بيع السيارات للمواطنين بهدف إيجاد مصدر عيش لهم ولعائلهم وتحصيل أقيامها بالتقسيط ولمدد مختلفة تصل الى أربع سنوات ، وقد تم بيع (251) سيارة مختلفة الأنواع من قبل نافذة المصرف خلال عام 2015 .

رابع عشر :- توصيات مجلس الإدارة :

بلغت أرباح السنة الحالية في 2015/12/31 قبل التوزيع (35) دينار وقد تم توزيع الإرباح بالصيغة التالية :
(6,831) دينار مخصص ضريبة الدخل.
(1,428) دينار احتياطي قانوني (الإلزامي) 5% .
(500) دينار احتياطي توسعات.
(26,627) دينار أرباح المتراكم.
ويوصي مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ وقدره () مليار دينار من أرباح المتراكم كأرباح سنوية للسنة موضوعة البحث على المساهمين بعد مصادقة الهيئة العامة على التوزيع.

الخاتمة

وفي ختام ما تقدم نعاهد الجميع على المضي في منهج المهنية المصرفية ورفع وتائر العمل وتطوير الأداء بما يحقق أهداف المصرف في توسيع قاعدة الأنشطة المصرفية والحفاظ على سمعة المصرف وعلى كافة المستويات ، نكرر خالص شكرنا وتقديرنا لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم وإسنادهم لمساعي المصرف وإلى العاملين كافة ولكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء المتميز خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف وتوطيد مكانته المصرفية وفي ارتقاءه مركزاً متقدماً ومرموقاً في السوق المصرفية .

عصام عبد الأمير الأزري
رئيس مجلس الإدارة

د. صادق راشد الشمري
المدير المفوض

تقارير اللجان والهيئات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي (ش.م.خ) المحترمين

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استناداً إلى موافقة الهيئة العامة للمصرف الوطني الإسلامي في اجتماعها المنعقد بتاريخ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات ، يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية للمصرف كما هي في 2015/12/31 والتقرير السنوي لشركة المصرف الوطني الإسلامي بمقتضى أحكام قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها ، وقد مارسنا عملنا بجانب السيد مراقب الحسابات السيد زهير البحراني طيلة عمله في المصرف ، وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ، ولأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :-

- 1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد .
 - 2- لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة .
 - 3- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
 - 4- أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة المفعول وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 2015/12/31 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .
- واستناداً إلى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة على الإجراءات المحاسبية وعلى الضوابط المحاسبية ، كما أننا راجعنا تقارير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة إلى التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي ، وتأكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهمييه وخدمة بلدنا.

عقيل محمود داود

علي عباس عبد الحسين

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير الهيئة الشرعية

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد.

إلى السادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة أفتوى والرقابة الشرعية للمصرف الوطني الإسلامي نقدم لكم التقرير الآتي :-

لقد درسنا العقود والمعاملات التي عرضت علينا المتعلقة بعمل المصرف الوطني الإسلامي واعتمادها , وأصدرنا الفتاوى والتوجيهات الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض علينا للسنة المالية 2015 المنتهية في 31 / كانون الأول / 2015 , كما إننا قمنا بمراجعة الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف وهي مطابقة لإحكام الشريعة الإسلامية .

وأنا بمتابعتنا لإعمال المصرف ومعاملاته وعقوده قد تبين لنا بأن العقود والمعاملات التي أطلعنا عليها وأبرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول / 2015 وقد تمت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية حسب اجتهادها كما تم تعديل بعض العقود التي تحتاج إلى تعديل والله تعالى أعلم .

نسال الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

فضيلة الشيخ

محمد حسن الشريفي

عضو هيئة الفتوى والتدقيق الشرعي

فضيلة الشيخ

نعمان عبد الحسن

عضو هيئة الفتوى والتدقيق الشرعي

تقرير مراقب الامتثال :

قام مراقب الامتثال بالتأكد من مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية خلال السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 بجميع متطلبات القوانين والتعليمات واللوائح التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الحكومية ذات العلاقة بسلوك شركة المصرف الوطني الإسلامي مع تقديم النصح والإرشاد ورفع التقارير حول مخاطر الامتثال وفقاً لمتطلبات قانون المصارف الخاصة رقم (94) لسنة 2004 وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال رقم (93) سنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، والعمل بكل جد للتأكد والتحقق من صحة هذه السياسات والإجراءات بغرض تجنب المخاطر المالية والمصرفية والابتعاد عن كل ما يخالفها والتي من شأنها أن تعرض مصرفنا لهذه المخاطر المتنوعة والمختلفة بالتعاون مع جميع مدراء الأقسام في المصرف واستناداً للقوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي واللوائح الإرشادية ، كما تم حضور كافة اجتماعات مجلس إدارة المصرف تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

مراقب الامتثال
عضيد شياع عواد

تقرير مراقب الحسابات

الرقم / 17 / ش / 2016
التاريخ / 22 / 5 / 2016

السادة / اعضاء الهيئة العامة لشركة المصرف الوطني الاسلامي (ش.م.خ) المحترمين
م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية,

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة الخاصة بالمصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من الميزانية العامة كما في 31/كانون الاول/ 2015, وحساب الارباح والخسائر والتوزيع وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ , والكشوفات المتعلقة بها التي تحمل التسلسل من (1) الى (20) والايضاحات المرفقة بها , والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة المصرف

أن ادارة الشركة مسؤولة عن أعداد هذه البيانات والأفصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية الوطنية, بالإضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية .
وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والأفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء والتلاعب, كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة.

مسؤولية مراقب الحسابات

أن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن القوائم المالية المقدمة لنا , وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق الوطنية وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري, ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة لها الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة / 2015 والأفصاح عنها , وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لأبداء الرأي.
ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية.

اولاً: النقود

1. بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية في الميزانية كما مبين ادناه:	
حساب رقم 1618	تأمينات لدى المصارف الخارجية 9,143 مليار دينار
حساب رقم 1871	نقد لدى المصارف الخارجية 10,906 مليار دينار
	<u>المجموع</u>
	20,049 مليار دينار
	ويمثل نسبة 7% من راس المال والاحتياطيات السليمة.

2. لم نستلم تاييدات لارصدة التأمينات لدى المصارف الخارجية وبعض تاييدات ارصدة الحسابات الجارية مع تلك المصارف بتاريخ الميزانية بالرغم من طلب تلك التاييدات من قبل المصرف والتاكيد عليها لعدة مرات وقد تم الاعتماد على الرصيد بموجب السويقت لاغراض المطابقة وعليه فان الرصيد الظاهر في القوائم المالية للمصرف لهذه الحسابات كما بتاريخ الميزانية هي بموجب السجلات مطابقة مع السويقتات.

ثانياً: الائتمان النقدي والتعدي

1. بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية (459,370) مليار دينار مقارنة بمبلغ (330,601) مليار دينار للسنة السابقة.
2. بلغ رصيد الائتمان التعدي بتاريخ الميزانية بعد تنزيل التامينات (904,984) مليار دينار قياساً بمبلغ (1114,836) مليار دينار للسنة السابقة.
3. بلغت نسبة التامينات للاعتمادات المستتدية الى مجموع مبلغ الاعتمادات المصدرة 11% وان نسبة عمولات الاعتمادات الى مجموع مبالغ الاعتمادات المصدرة 1,2%.
4. كما بلغت نسبة تامينات خطابات الضمان الى مجموع مبالغ خطابات الضمان المصدرة (9%) وان نسبة عمولات خطابات الضمان قياساً الى مجموع مبالغ خطابات الضمان المصدرة 1%.
5. التركزات الائتمانية: تم منح ائتمان تعدي لاربعة شركات تجاوزت نسبة كل منها (10%) من راس المال و الاحتياطات السليمة للمصرف.
6. لاحظنا ضعف الضمانات المقدمة لقاء اصدار خطابات الضمان وان معظم هذه الضمانات تكون (صك غير مؤرخ + كمبيالة) بدلا من طلب ضمانات رصينة وخصوصاً لخطابات الضمان ذات المبالغ العالية.
7. ان رصيد ديون متاخرة التسديد البالغ بتاريخ الميزانية (8,615) مليار دينار والمردود من سنوات سابقة نوصي باتخاذ اجراءات مناسبة لغرض تصفيته نظراً لاهمية رصيد هذه الحسابات.
8. عقد مشروع مجمع المنتظر السكني : لم يتم حسم مشاكل تنفيذ عقد مشاركة المصرف في مشروع مجمع المنتظر السكني ومبلغه (6) مليون دولار لغاية تاريخ هذا التقرير، علماً بأنه سبق وان حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 7366/3/9 في 2013/5/26 على قيام المصرف بالتمويل بصيغة المشاركة في المشروع المشار اليه استناداً لتعليمات الصيرفة الاسلامية.
- نؤكد على ضرورة اتخاذ الاجراءات التي سبق الاشارة اليها في الفقرة (9) من ثانياً من تقريرنا عن حسابات السنة / 2014.

9. المراجحات:

- أ. بلغ رصيد المراجحات السريعة بتاريخ الميزانية (154,557) مليار دينار ونود ان نبين مايلي:
ضمن الرصيد المذكور مراجحات سريعة مجموعها بحدود (35) مليار دينار منحت قبل 2015/6/30 ولم يتم تسديدها لغاية تاريخ الميزانية وخلافا للضوابط المحددة لمنح هذا النوع من المراجحات لحالات محدودة ولمدة تكون بحدود (اسبوع واحد).
- ب. لم يتم احتساب عوائد السنة الحالية عن هذه المراجحات ولغاية تاريخ الميزانية حيث يتم احتسابها عند تسديد مبلغ المراجعة لاسباب الضرورة الشرعية وخلافا لمبدأ الاستحقاق المعتمد في تنظيم حسابات المصرف ولاهمية عوائد هذه المراجحات نوصي بدراسة هذا الموضوع والعمل على وضع تعليمات توفق بين الجوانب الشرعية ومبدأ الاستحقاق المحاسبي في احتساب هذه العوائد.
- ج. ان اغلب هذه المراجحات منحت بدون ضمانات رغم اهمية مبالغها.

ثالثاً: المدينون

- مدينو خطابات الضمان المدفوعة:
- بلغ رصيد مدينو خطابات الضمان المدفوعة بتاريخ الميزانية (2,133) مليار دينار نوصي بمتابعة تحصيل مبالغ هذه الخطابات لاهميتها.

رابعاً: التخصيصات

- بلغ رصيد حساب التخصيصات بتاريخ الميزانية (39,252) مليار دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (29,524) مليار دينار وادناه اهم التغيرات لرصيد هذا الحساب:
- أ. تم احتجاز مبلغ (5) مليار دينار لمخصص مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها (الائتمان النقدي) خلال السنة الحالية ليبلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية (16,206) مليار دينار قياساً بمبلغ (11,206) مليار دينار للسنة السابقة علماً بان المخصص المحتسب من قبل المصرف بتاريخ الميزانية (20,234) مليار دينار.

ب. تم احتجاز مبلغ (5) مليار دينار لمخصص مخاطر الالتزامات التعهدية خلال السنة الحالية ليكون رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية (16,206) مليار دينار مقارنة بمبلغ (11,206) مليار دينار للسنة السابقة علما بان المخصص المحتسب من قبل المصرف بتاريخ الميزانية هو (19,097) مليار دينار.

نوصي بضرورة تغطية مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعدي ولكامل الرصيد المحتسب بتاريخ الميزانية.

خامسا: الدائنون

بلغ رصيد الحساب الدائن / رسوم الطوابع بتاريخ الميزانية بحدود (2,388) مليار دينار علما بان الرصيد المدور من السنة السابقة كان بحدود (2,24) مليار دينار. نوصي بضرورة تصفية هذا الرصيد وتسديده الى وزارة المالية واولا باول.

سادسا: النظام الالي للحاسوب

لازال النظام الالي للحاسوب المعتمد في تنظيم نشاطات المصرف المختلفة ومنها اصدار التقارير المالية المتعلقة بحسابات المصرف يعاني من وجود مشاكل مهمة في بعض هذه التقارير ان ذلك ادى الى قيام المصرف وفروعه بمسك مجموعة دفترية يدوية لغرض تعويض النواقص ونقاط الخلل المشار اليها اضافة الى وجود صعوبة في اجراء المطابقة بين البيانات الصادرة عن النظام الالي والبيانات المالية التي يتم اعدادها من المجموعة الدفترية. ان ذلك كان من الاسباب المهمة في تاخير انجاز الحسابات الشهرية والفصلية والسنوية للمصرف ولاهمية هذا الموضوع نوصي بمعالجة هذه المشاكل وبالسرية الممكنة وبالتنسيق مع المكتب الاستشاري المسؤول عن تشغيل وصيانة هذا النظام.

سابعا: غسيل الاموال

ان المصرف قد اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للانظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ووفقا لاحكام قانون مكافحة غسيل الاموال النافذ.

ثامنا: الرقابة الداخلية (قسم التدقيق الشرعي)

ان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم باجراء اعمال الرقابة والتدقيق على نشاطات المصرف المختلفة ولغرض تطوير عمله ورفع كفاءته نوصي بضرورة تعزيز القسم بكوادر متخصصة وقيامه بالتدقيق السابق للصرف لكل من الادارة العامة والفرع الرئيسي وقسم الائتمان كمرحلة اولى مع ضرورة بذل العناية والاهتمام في اعداد التقارير عن الزيارات التفتيشية التي يقوم بها والتقارير الدورية و التاكيد على قيامه بتدقيق التركزات الائتمانية.

تاسعا: كفاية راس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية راس المال فان النسبة كانت (28%) , علما بان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي لاتقل عن 12% وهذا يشير الى ان هذه نسبة (جيد جدا).

عاشرا: مراقب الامتثال

من خلال اطلاعنا ودراسة تقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة موضوعة التقرير فانها كانت وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

الحادي عشر: الدعاوى القانونية

- أ. بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير خمسة دعاوى لازالت جميعها امام القضاء ولم تحسم لغاية تاريخ الميزانية.
- ب. بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف اربعة دعاوى وان ثلاث منها لازالت امام القضاء ولم تحسم لغاية تاريخ الميزانية وصدر قرار حكم تمييزي ضد المصرف في الدعوى الرابعة والذي تضمن تعويضات بمبلغ اربعمائة مليون دينار.
- ج. لم يقدم الينا محضر الاتفاق الرضائي الحاصل بين المصرف والمدعى عليه (لصالح المصرف) والمتعلق بالدعوى المرقمة 847/ب/ 2014 المقامة من قبل المصرف على الغير بالرغم من طلب هذا المحضر.

الرأي

وخضوعا لما ورد أعلاه وحسب رأينا وبقدر ماتوصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقا للمعلومات والأيضاحات المعطاة لنا:

1. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات المصرف.
2. أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة, وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.
3. أن التقرير السنوي للمصرف وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف خلال السنة موضوع التقرير , وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
4. أن القوائم والبيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات, وأنها منظمة وفقا لقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وأن الميزانية العامة والبيانات المالية المرفقة تظهر بصورة واضحة وعادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2015 ونتيجة نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

زهير محمود حسين البهراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
مراقب حسابات المصرف

الميزانية العامة
وحساب الأرباح والخسائر
كما في 31 /12/ 2015