



القسم المالي

IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



المصرف العراقي الإسلامي
للاستثمار والتنمية

العدد : ٦٠٤٧ / ١٤
التاريخ : ٢٠١٩ / ٥ / ٢٨

سوق العراق للأوراق المالية
الواردة
العدد : ٢٢١
التاريخ : ٢٠١٩ / ٥ / ٢٨

إلى / سوق العراق للأوراق المالية
م/ التقرير السنوي لسنة ٢٠١٨

يهديك المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية أطيب التحيات ...
نرفق لكم طيا التقرير السنوي والبيانات الختامية وتقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في
٢٠١٨/١٢/٣١

مع التقدير ...

همام ثامر كاظم
المدير المفوض
٢٠١٩/٥/٢٨



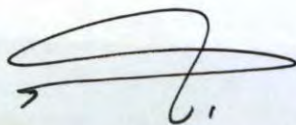


المحتويات

- ١- دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي .
- ٢- كلمة رئيس مجلس الإدارة .
- ٣- الرسالة والاهداف الاستراتيجية .
- ٤- مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية .
- ٥- لجان مجلس الإدارة .
- ٦- تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ .
- ٧- تقرير الهيئة الشرعية .
- ٨- تقرير لجنة التدقيق .

الى مساهمي شركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المساهمة الخاصة الكرام .
استنادا لاحكام المادتين (٨٧) و (٨٨) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة شركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية في جلسته الرابعة والمنعقدة بتاريخ ٢٦ / ٥ / ٢٠١٩ المتضمن دعوة السادة اعضاء الهيئة العامة للاجتماع ، يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في بغداد - الكرادة خارج - محلة ٩٠٥ زقاق ١٨ قرب حلويات ابو عفيف في مبنى ادارة فرعنا في الكرادة وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق / ٢٠١٩ / الموافق وفي حالة عدم اكتمال النصاب يؤجل الاجتماع الى يوم الموافق / ٢٠١٩ / في نفس الزمان والمكان المعينين اعلاه لمناقشة جدول الاعمال التالي :

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
 - ٢- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليهما.
 - ٣- مناقشة تقرير لجنة التدقيق المشكلة بموجب قانون المصارف العراقي رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ والمصادقة عليه.
 - ٤- مناقشة تقرير الهيئة الشرعية للمصرف والمصادقة عليه .
 - ٥- مناقشة زيادة المخصص للانتمان واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
 - ٦- مناقشة اطفاء ديون فرع الرمادي والبالغة (٩٦,٥٨٩,٩٢٥) دينار ستة وتسعون مليون وخمسمائة وتسعة وثمانون الف وتسعمائة وخمسة وعشرون دينار واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
 - ٧- مناقشة احتجاج احتياطي التوسعات واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
 - ٨- انتخاب اعضاء مجلس الادارة من الاعضاء الاحتياط (عضوين احتياط) وذلك لاكمال عدد الاعضاء الاحتياط الى سبعة اعضاء.
 - ٩- مناقشة اجراء انتخابات لعضو الهيئة الشرعية للمصرف استناداً الى قانون المصارف الاسلامية (٤٣) لسنة ٢٠١٥
 - ١٠- تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام ٢٠١٩ وتحديد اجورهم.
 - ١١- ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين.
 - ١٢- مناقشة مكافأة اعضاء مجلس الادارة الحاليين وتحديد مبالغها.
 - ١٣- مناقشة مكافأة اعضاء الهيئة الشرعية الحاليين وتحديد مبالغها.
 - ١٤- مناقشة تعديل النظام الداخلي للمصرف والمصادقة عليه .
- راجين حضوركم أصالة او وكالة او أنابة في الزمان والمكان المعينين بعد ابراز شهادة الاسهم التي تملكونها علما ان قانون الشركات النافذ اوجب ايداع الوكالات والانابات في الشركة قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع.



أحمد وليد أحمد

رئيس مجلس الإدارة

رسالتنا – أهداف المصرف الإستراتيجية و الأنشطة التي يقوم بها والنظرة المستقبلية :

❖ رسالتنا :

- ✓ الالتزام بتوفير أعلى معايير الخدمات المصرفية في إطار أسس المعايير الشرعية الإسلامية .
- ✓ المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني وذلك من خلال منتجات إستثمارية ومالية تتوافق والمتطلبات الحالية .
- ✓ توثيق وتعزيز الخطوات التوسعية والانتشار في السوق المصرفية محلياً وعالمياً من خلال تقديم خدمات متكاملة للزبائن تحت شعار :-

"الخدمة والتفوق في الاداء المصرفي في ظل مبادئ الشريعة الاسلامية"

❖ الأهداف الإستراتيجية :

- ✓ الإلتزام بتوفير أفضل معايير الخدمات المصرفية وفق الشريعة الإسلامية وبما يتناسب مع الأحكام والقوانين السائدة عن طريق إستخدام أحدث التقنيات في جميع التعاملات سواء أ في وسائل الإتصال أو في تقنيات الحاسوب وأنظمة المعلومات .
- ✓ التشجيع على توفير وإدخار الأموال والإستثمار الصحيح لها في المجالات الإستثمارية المختلفة في ظل مبادئ الشريعة الإسلامية .
- ✓ الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الإسلامية في العراق وتقديم أفضل الخدمات للزبائن .
- ✓ توسيع السوق النقدية مساهمةً منا في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي من خلال شبكة فروع المصرف في كافة محافظات العراق ودعم الإقتصاد الوطني .
- ✓ إيجاد أنظمة للتعامل الإستثماري في جميع القطاعات الإقتصادية تتمثل بصيغ التمويل الإسلامية (المرابحة ، المشاركة ، المضاربة ، الإجارة) إلى غير ذلك من أنواع صيغ التمويل ولكافة الأنشطة .
- ✓ الإلتزام بالصفات (التنموية ، الإستثمارية ، الإيجابية) .

مجلس الإدارة

- | | |
|------------------------|--------------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة | ١. السيد احمد وليد احمد |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | ٢. السيد أركان محمود جواد |
| المدير المفوض (عضو) | ٣. السيد همام ثامر كاظم العطار |
| عضو | ٤. السيد عبدالسلام مراد جويعد |
| عضو | ٥. السيد احمد سعد غانم |
| عضو | ٦. السيد إحسان علي كاظم |
| عضو | ٧. السيد احمد سعد الصراف |

الاعضاء الاحتياط

- ١- عامر عبد جواد
- ٢- مفلح أصلان محمود
- ٣- ليث وسيم ناظم
- ٤- نصيف جاسم محمد
- ٥- احمد عبد السلام جعفر

هيئة الرقابة الشرعية

- | | |
|------------------------------------|--|
| (ممثل هيئة الوقف السني) | ١. السيد احمد عبد الكريم العاني |
| (ممثل هيئة الوقف السني) | ٢. محمود جمال محمود الكبيسي |
| (ممثل هيئة الوقف الشيعي) | ٣. الشيخ محمد عبد الرضا جاسم الساعدي |
| (الحوزة العلمية في النجف الاشرف) | ٤. الشيخ محمد عبد الستار احمد الكرنوسي |

اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

أولاً : لجنة التدقيق :

السيد عامر عبد جواد الجزائري	رئيس اللجنة
السيد أياد عبد العزيز علي	عضو
السيد نصيف جاسم محمد	عضو
السيد أوس قيس سعيد	مقرر اللجنة

ثانياً : لجنة الحوكمة المؤسسية :

السيد احمد وليد احمد	رئيس اللجنة
السيد همام ثامر كاظم	عضو
السيد نصيف جاسم محمد	عضو
السيد عامر عبد جواد	عضو
السيد مصطفى عيسى اسليم	مقرر اللجنة

ثالثاً : لجنة الإنتمان العليا :

السيد همام ثامر كاظم	رئيس اللجنة
السيد مفلح أصلان محمود	عضو
السيد عبدالسلام مراد جويعد	عضو
السيد أياد سالم احمد	عضو
السيد أسامة زيد عبدالله	مقرر اللجنة

رابعاً : لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات :

رئيس اللجنة	السيد احمد وليد احمد
عضو	السيد همام ثامر كاظم
عضو	السيد عامر عبد جواد
عضو	السيد أياد عبد العزيز علي
عضو	السيد أياد سالم احمد
عضو	السيدة رقية عبدالرحمن صبري
عضو	السيد بشير مقداد كروم
مقرر اللجنة	السيدة نغم محمد هادي

خامساً : لجنة التخطيط الاستراتيجي :

رئيس اللجنة	السيد احمد وليد احمد
عضو	السيد همام ثامر كاظم
عضو	السيد مصطفى عيسى اسليم
عضو	السيد موئل احمد نائل
مقرر اللجنة	الآنسة دلارا كامران عمر

سادساً : لجنة تقنية المعلومات و الإتصالات :

رئيس اللجنة	السيد همام ثامر كاظم
عضو	السيد ليث وسيم ناظم
عضو	السيد أياد سالم احمد
عضو	السيد عبد الفتاح زهدي عبد الفتاح
عضو	السيد بشير مقداد كروم
عضو	السيد رعد سعد شعبان
مقرر اللجنة	السيد محمد أحمد الخلايلة

سابعاً : لجنة الترشيح والمكافآت :

رئيس اللجنة
عضو
عضو
عضو
عضو
مقرر اللجنة

السيد همام ثامر كاظم
السيد إحسان علي كاظم
السيد مفلح أصلان محمد
السيد معتصم إسماعيل مسعود
السيدة نغم محمد هادي
السيد مـوئل احمد نائل

ثامناً : لجنة إدارة المخاطر :

رئيس اللجنة
عضو
عضو
عضو
عضو
مقرر اللجنة

السيد احمد سعد غانم الصراف
السيد همام ثامر كاظم
السيد عبد السلام مراد جويعد
السيد أياد سالم احمد
السيد مصطفى جـواد ملك
السيد بشير مقداد كروم

ثامناً : لجنة الإستثمار :

رئيس اللجنة
عضو
عضو
عضو
مقرر اللجنة

السيد احمد وليد احمد
السيد ليث وسيم ناظم
السيد نصيف جاسم محمد
السيدة رقية عبد الرحمن صبري
السيدة سارة صباح نجم

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨

حضرات الأخوات والأخوة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧)، (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ ولأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

يسرنا أن نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي السابع والعشرون عن نشاط المصرف ونتائج حساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ .

أولاً : نبذة مختصرة عن المصرف و إنجازاته وخطة تطويره وفروعه :-

١-١ تأسيس المصرف :

تأسس المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش/٥٠١١ في ١٩٩٢/١٢/٢٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره (١٢٦,٤٠٠) ألف دينار مدفوع بالكامل وبأشر المصرف أعماله بعد حصوله على إجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ت . ص/٤٨٦٣/٩ في ١٩٩٣/٣/١٤ ومارس نشاطه في ١٩٩٣/٤/٢٤ وقد تم تعديل عقد تأسيس المصرف بزيادة رأسماله عدة مرات إلى أن وصل (٢٥٠) مليار دينار عراقي .
وندرج لكم أدناه جدول يبين التطورات الحاصلة على رأسمال المصرف منذ تأسيسه :-

السنة	رأس المال (ألف دينار)
١٩٩٢ - ٢٠٠٠	١٢٦,٤٠٠
٢٠٠١ - ٢٠٠٢	٢٥٢,٨٠٠
٢٠٠٣	٥٠٥,٦٠٠
٢٠٠٤	٦٠٠,٦٧,٢٠٠
٢٠٠٥	١٠,٢٣٨,٤٠٠
٢٠٠٦ - ٢٠٠٨	٢٥,٥٩٦,٠٠٠
٢٠٠٩ - ٢٠١٠	٥١,١٩٢,٠٠٠
٢٠١١	١٠٢,٣٨٤,٠٠٠
٢٠١٢	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٣	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٤ - ٢٠١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١-٢ أهم إنجازات المصرف خلال سنة ٢٠١٨ وخطة تطويره :-

١-٢-١ إنجازات المصرف خلال السنة ٢٠١٨ :

- تطبيق معايير شركة سويفت العالمية CSP والحصول على تأييد البنك المركزي العراقي .
- إنشاء مركز البيانات الرئيسي في موقع الإدارة العامة بغداد .
- تطوير نظام تزويد الطاقة الكهربائية الإحتياطية ومصادر الطاقة غير المنقطعة UPS من شركة Huawei .
- اعتماد البنية التحتية الافتراضية ضمن تقنية المعلومات و شراء وتفعيل نظام البنية التحتية الافتراضية VMware .
- شراء وتفعيل نظام النسخ الإحتياطي من شركة Veeam .
- تفعيل شبكة الهواتف VOIP بين الإدارة العامة والفروع بإستخدام نظام الهواتف من شركة NEC .
- شراء وتفعيل نظام حماية الأنظمة والتطبيقات ومراقبة الشبكات FortiAnalyzer ، FortiWeb من شركة Fortinet .
- تفعيل نظام المقاصة الإلكترونية ACH في جميع الفروع العاملة في المصرف .
- تفعيل نطاق الخدمات IQ وتحويل خدمات المواقع الإلكترونية والبريد الإلكتروني من خلاله .
- إنشاء دائرة أمن وحماية المعلومات وإعتماد حوكمة أمن المعلومات وإستمرارية الأعمال من قبل مجلس الإدارة من خلال المعيار الدولي ٢٠٠٣٠١, ٢٧٠٠١ ISO/IEC .
- الحصول على شهادة ٢٠٠٠٠, ٢٢٣٠١, ٢٧٠٠١ ISO من قبل موظفين دائرة أمن وحماية المعلومات .
- الربط من خلال خط الإتصال الضوئي مع البنك المركزي العراقي .
- حافظ المصرف على مستويات الحدود الدنيا للإحتفاظ بالسيولة ضمن معيار LCR و معيار NSFR والمقره من قبل البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٨ .
- وضمن الخطة التي نفذها المصرف في السعي إلى تملك مباني الفروع تم شراء قطعة أرض في محافظة النجف ومحافظة الموصل لأجل بناء مقر لتلك الفروع في المحافظة بعد صدور موافقة البنك المركزي العراقي .
- وضع خطة إستراتيجية للمصرف لثلاث سنوات ٢٠١٨-٢٠٢٠ .
- إتاحة وإطلاق باقة من المنتجات المبتكرة التي تتناسب مع إحتياجات وتطلعات الزبائن منها (منتج تمويل الآليات الزراعية ، منتج تمويل السيارات الإنتاجية ، منتج تمويل الإحتياجات الشخصية من السلع والبضائع للموظفين) .
- إصدار بطاقات الدفع المسبق بفئات متعددة تلبي حاجة شرائح المجتمع المختلفة (بطاقات الفئات الثابتة / بطاقات إعادة الشحن) .
- نشر خدمات بطاقة الخصم المباشر المرتبطة بحساب مصرفي (البطاقة المدينة) من ماستر كارد ومنحها مع كل حساب مصرفي جديد .

- إستحداث مركز طباعة البطاقات بمختلف أنواعها (المدينة / الدائنة / المسبقة الدفع) في موقع المصرف حيث يتم تأمين إصدار البطاقة في نفس يوم العمل .
- توفير الأمان العالي لدى إستخدام البطاقة على المواقع الإلكترونية (الإنترنت) من خلال إنجاز خدمة (3D Secure) على إستخدام البطاقة .
- إنجاز خدمة الرسائل القصيرة SMS .
- تحديث الخدمات على الموقع الإلكتروني للمصرفي (الإنترنت المصرفي) حيث بإمكان الزبون الولوج إلى حساباته و الإستعلام عن الأرصدة وطباعة كشف حساب دون الحاجة للوصول للمصرف بالإضافة للعديد من الخدمات الأخرى ، وإتاحة هذه الخدمات للشركات والأفراد .
- إطلاق منتجات الودائع الإستثمارية وتقديم سحوبات وجوائز قيمة على الإدخار .
- توزيع الأرباح بشكل ربعي لحسابات التوفير لتشجيع عمليات الإدخار .
- تفعيل أنظمة التمويل الإسلامية المختلفة على النظام البنكي وأتمتة كافة عمليات التمويل ، وعقد الدورات المؤهلة للموظفين للعمل على هذه المنتجات .
- الإشتراك في فعاليات (الشمول المالي) للتأكيد على دور المصرف في ترسيخ مبدأ الشمول المالي من خلال تواجده في عدد من الجامعات ومراكز الشباب والنوادي ومختلف محافظات العراق للتوعية بأهمية التعامل مع الجهاز المصرفي حيث تم توزيع عدد من بطاقات الدفع المسبق على طلبة الجامعات كما تم من خلال هذه الفعاليات .
- المبادرة بالإعفاء من المصاريف الإدارية والعمولات لبعض المنتجات والخدمات ومصاريف إصدار البطاقات ، لتحفيز العملاء على المشاركة والتعامل مع القطاع المصرفي .
- المشاركة بإعادة إفتتاح فرع المصرف في محافظة نينوى وإطلاق كافة الخدمات للمواطنين ، كذلك توفير الخدمات المالية لمؤسسات ودوائر الدولة في المحافظة .
- زيادة عدد الصرافات البلية ، حيث بادر المصرف بتعزيز نشر الصرافات الآلية في كافة فروع المصرف بالإضافة للمواقع التجارية والمولات وبعض دوائر الدولة والجهات الحكومية ، مع إتاحة الخدمة ٧/٢٤ وبأحدث المواصفات .
- المساهمة بإفتتاح فرع متخصص لخدمات الجباية والتحصيل وتوفير كافة الخدمات المالية للدوائر والجهات الحكومية حيث حيث كان إعادة إفتتاح فرع المصرف في معرض بغداد الدولي .
- المشاركة بفعالية توطین الرواتب حيث تم توقيع إتفاقيات تقديم خدمات التوطين من (فتح الحسابات ، إصدار البطاقات ، خدمات التمويل) للعديد من الجهات الحكومية ومن أهمها : (البنك المركزي العراقي / الموصل ، ديوان محافظة بابل ، وزارة النفط / شركة غاز الشمال ، دائرة صحة بغداد الرصافة / الكرخ ، جامعة المثنى ، الجامعة العراقية ، معهد التدريب النفطي / كركوك ، الشركة العامة للإتصالات والمعلوماتية ، المفوضية العامة للإنتخابات .

- تطوير الهيكل التنظيمي للمصرف وإعتماد الوصف الوظيفي .
- وضع أساس لتطبيق إستراتيجية إدارة المعرفة بهدف تحقيق التوازن بين الموارد المعرفية المتاحة والموارد المطلوبة وتطوير الخدمات وتسهيل إدارة الابتكار والتعلم وزيادة الإتصال بين الأفراد ، حيث بدء بعملية كتابة وتنظيم إجراءات العمل وتحديثها مع إتاحة حق الوصول للمعرفة لكافة الموظفين .

١-٢-٢ خطة تطوير المصرف :

- العمل على إبتكار منتجات جديدة فيما تتلائم مع مبادئ الشريعة الإسلامية .
- التوسع في نشر الخدمات الإلكترونية والتكنولوجية والوسائل المستخدمة في تقديم هذه الخدمات وتطوير خدمات دفع الرواتب لما له من أهمية كبيرة في خدمة شريحة واسعة من المجتمع ، السداد الإلكتروني حيث بسط المصرف إلى زيادة قاعدة عملائه بالإضافة إلى الإنتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية جميع المحافظات العراقية .
- إتباع وسائل التسويق المصرفية الحديثة والمتطورة للتعريف بالخدمات المصرفية .
- المباشرة بإعداد المخططات الهندسية الخاصة بالأراضي التي تم شراؤها في (النجف – كركوك – الموصل – السماوة) لإشغالها كمقر لفروع المصرف وذلك ضمن خطة المصرف في تملك مباني الفروع .

١-٣ فروع المصرف :

بلغ عدد فروع المصرف لنهاية سنة ٢٠١٨ (١٤) فرعاً عاملة داخل البلاد ثلاثة منها في بغداد وإحدى عشر فرعاً منتشرة في المحافظات الأخرى بموجب الكشف أدناه الذي يوضح أسماء ومواقع فروع المصرف :-

المحافظة	إسم الفرع	الرقم الرمزي	العنوان
بغداد	الرئيسي	٧٢١	المنصور / شارع ١٤ رمضان م ٦٠٨ ش ١٨ مبنى ٦٧
الانبار	الرمادي	٧٢٢	شارع المستودع / قرب البريد /مقابل مصرف الشمال
بغداد	المنصور	٧٢٣	المنصور / معرض بغداد الدولي
بغداد	الأندلس	٧٢٤	المأمون / الشارع العام / مقابل الجنسية
النجف	النجف	٧٢٥	بناية غرفة تجارة النجف
نينوى	الموصل	٧٢٦	الموصل / حي المثنى / قرب جسر المثنى
البصرة	البصرة	٧٢٧	العشار / شارع الكورنيش / مجاور فندق الشيراتون
كركوك	كركوك	٧٢٨	شارع المحافظة / قرب الفضائية التركمانية
الانبار	الفلوجة	٧٢٩	الشارع العام / مقابل القانمقامية / مجاور جامع حمود المحمود
بابل	الحلة	٧٣٠	شارع ٤٠ / مجاور دائرة الاوقاف
المثنى	السماوة	٧٣١	شارع هيئة الإستثمار / مجاور مستشفى الصادق الاهلي
القادسية	الديوانية	٧٣٢	ام الخيل / مقابل مضيف الديوانية
صلاح الدين	تكريت	٧٣٣	شارع ٤٠ / مجاور مصرف بغداد
اربيل	اربيل	٧٣٤	شارع ٦٠ / تقاطع شورش / مقابل مستشفى الولادة

ثانياً : المؤشرات المالية وتحليل المركز المالي ونتائج النشاط :

٢-١ إجمالي الموجودات :

بلغ إجمالي صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة المالية ٢٠١٨ بما يقارب (٥٠٥) مليار دينار أي بزيادة مقدارها (٣٥) مليار دينار مقارنة بسنة ٢٠١٧ التي كانت (٤٧٠) مليار دينار ومعظم هذه الزيادة ناتجة عن ارتفاع حجم الودائع وكما موضح أدناه :-

تحليل حساب النقد كما في ٢٠١٧/٢٠١٨ (مليون دينار)

نسبة التغير زيادة (إنخفاض) %	٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		التفاصيل
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
٣١ %	٨٩ %	١٠٣,١٢١	٨٣ %	١٣٥,١٠٦	حسابات جارية
٣٠ %	٧ %	٨,١٢٩	٧ %	١٠,٥٧٦	حسابات توفير
٢٧٩ %	٤ %	٤,٤٠١	١٠ %	١٦,٦٦٢	ودائع الأجل
٤٠ %	١٠٠ %	١١٥,٧٥١	١٠٠ %	١٦٢,٣٤٤	المجموع

وتجدر الإشارة على بيان خطة المصرف التي باشر العمل بها من خلال المنهجيات الموضوعية من أجل استقطاب الودائع التي يمن تلخيصها :-

- تشجيع الدفع الإلكتروني
- اجتذاب ودائع القطاع الخاص الإستثماري
- استقطاب شريحة القاصرين وتعزيز ثقافة الشمول المالي
- إعداد برامج حوافز وجوائز وهدايا للمنتجات بصورة مستمرة
- إطلاق برامج المعاملات الإلكترونية
- استغلال الودائع كضمانات .
- طرح منتجات إسلامية مبتكرة .
- إطلاق نظام بطاقات الائتمان الإسلامية .
- تنويع الاستثمار (القصير والطويل الأجل) .
- دعم ثقافة الإعلان بكافة الوسائل .

٢-٢ السيولة النقدية :

تمثل الأرصدة النقدية المحتفظ بها في فروع المصرف ولدى البنك المركزي العراقي بالإضافة إلى الأرصدة المحتفظ بها لدى المصارف المحلية والبنوك المراسلة وكما مبين في الإيضاحات المرفقة بقائمة المركز المالي (إيضاح رقم (١) و (٢)) والكشف أدناه يمثل أرصدة الحسابات النقدية :-

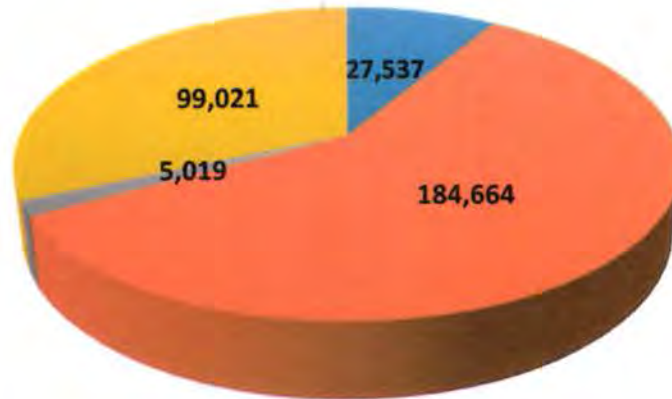
تحليل حساب النقد كما في ٢٠١٧/٢٠١٨ (مليون دينار)

نسبة التغير زيادة (إنخفاض) %	٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		التفاصيل
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
٦٩ %	٨ %	١٦,٣٠٥	١٣ %	٢٧,٥٣٧	النقد لدى فروع المصرف
(٤) %	٩٢ %	١٩٢,٢٨٨	٨٧ %	١٨٤,٦٦٤	النقد لدى البنك المركزي العراقي
(١,٧) %	١٠٠ %	٢٠٨,٥٩٣	١٠٠ %	٢١٢,٢٠١	المجموع
٤٤ %	٤ %	٣,٤٧٥	٥ %	٥,٠١٩	النقد لدى المصارف المحلية
٢٧ %	٩٦ %	٧٨,١٩٧	٩٥ %	٩٩,٠٢١	النقد لدى المصارف الخارجية
٢٧ %	١٠٠ %	٨١,٦٧٢	١٠٠ %	١٠٤,٠٤٠	المجموع
٩ %		٢٩٠,٢٦٥		٣١٦,٢٤١	مجموع النقد

والمخطط البياني أدناه يوضح تصنيف حسابات النقد والأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف في نهاية السنة المالية ٢٠١٨ علماً بأن الأرصدة النقدية مقيدة السحب تتمثل بالحسابات أدناه :

١. الإحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي .
٢. الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي في أربيل .
٣. رصيد حساب إحتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي .
٤. الأرصدة النقدية لدى خزائن فروع المصرف بنسبة ٥% من رصيد الودائع كحد أدنى .

تصنيف حسابات النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي و المصارف المحلية



■ النقد لدى البنك المركزي العراقي ■ النقد لدى فروع المصرف
■ النقد لدى المصارف الخارجية ■ النقد لدى المصارف المحلية

أما فيما يتعلق بالنقد الأجنبي المحتفظ به في خزائن المصرف فقد بلغ رصيده أكثر من (٣,٦٨١) ألف دولار أمريكي بسعر صرف (١١٩٠) دينار لكل دولار أمريكي أما الأرصدة النقدية لدى البنوك المراسلة فهي تمثل النقد المحوّل المستحق الدفع من مستفيدين من الإعتمادات والحوالات بالإضافة إلى الأرصدة الخاصة بالمصرف .

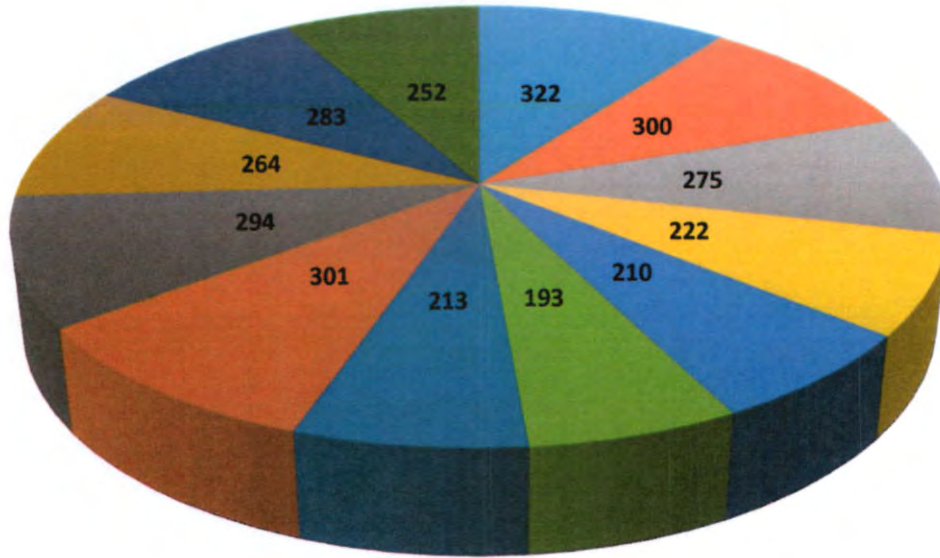
و مازال مصرفنا محافظاً على مستوى السيولة النقدية التي أدت إلى تلبية متطلبات زبائن مصرفنا للسحوبات النقدية من أرصدة حساباتهم وفي أي وقت ودون حدوث أي تلكؤ في ذلك فالمؤشرات المالية في نهاية سنة ٢٠١٨ تعكس ذلك حيث بلغت أرصدة النقد في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف العراقية (٣١٦) مليار دينار وفي أدناه مخطط السيولة لأشهر سنة ٢٠١٨ علماً أن نسبة السيولة للمصرف يجب أن لا تقل عن ٣٠% إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي وكانت سياسة المصرف تخفضية تجاه الإحتفاظ بالسيولة تبعاً للظروف الإقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة .

الشهر	ك ٢	شباط	آذار	نيسان	آيار	حزيران	تموز	آب	أيلول	ت ١	ت ٢	ك ١
نسبة السيولة %	١٣٢	١٣٣	١١٦	١٣٠	١٣٢	١٢٩	١١٨	١١٠	١٠٩	١٠١	١٠٧	١٠٢
نسبة LCR %	٣٢٢	٣٠٠	٢٧٥	٢٢٢	٢١٠	١٩٣	٢١٣	٣٠١	٢٩٤	٢٦٤	٢٨٣	٢٥٢

علماً بأن المصرف إلّتزم بإعداد تقارير نسبة السيولة ونسبة تغطية صافي التمويل المستقر بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي وإن الحدود الدنيا لهذه النسب هي كما مبينة في أدناه :

١. نسبة تغطية السيولة (٩٠%) ويتم إعدادها شهرياً .
٢. نسبة صافي التمويل المستقر (١٠٠%) ويتم إعدادها فصلياً .

نسبة تغطية السيولة



ك ١ ت ٢ ت ١ أيلول آب تموز حزيران أيار نيسان آذار شباط ك ٢

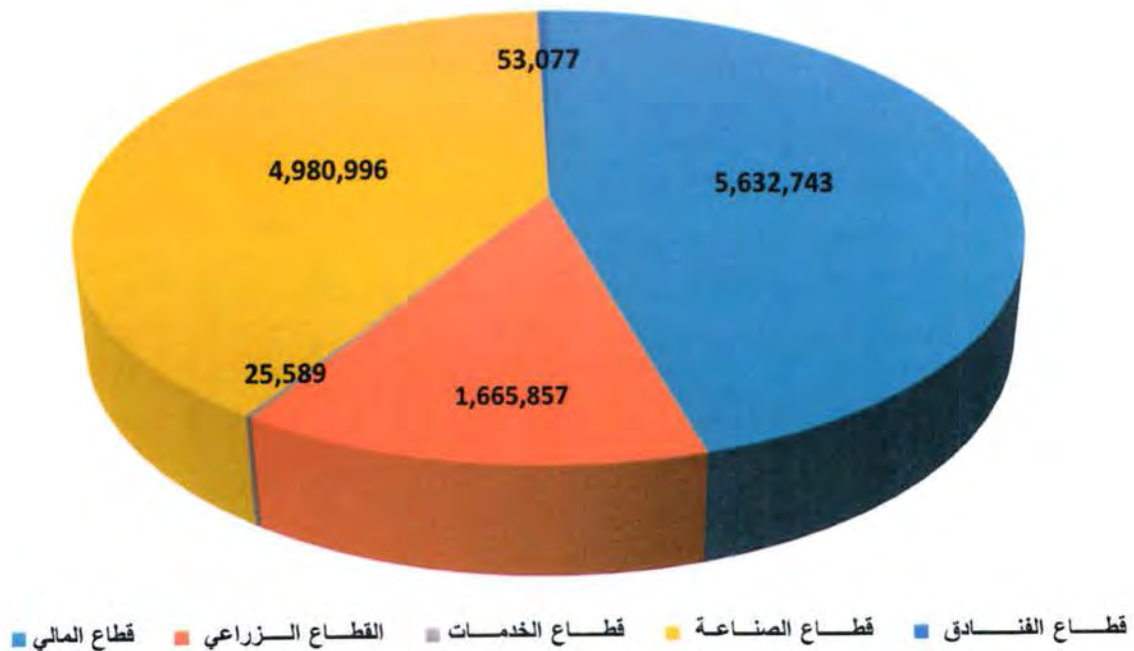
٢-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الاستثمارات) :

- والتي تتمثل بأسهم الشركات في المحفظة الإستثمارية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ قد بلغت كلفتها (١٢,٣٥٨,٢٦٢) ألف دينار .
- ضمن رصيد الإستثمارات أسهم شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بمبلغ (١١,٤٦٠) ألف دينار .
- تم خلال عام ٢٠١٧ تحويل الإستثمارات العقارية إلى حسابات الإئتمان بموجب كتاب من البنك المركزي العراقي ، وهذه النسبة هي ضمن الحدود المسموح بها التي أقرها قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والبالغ حدها الأعلى (٢٠%) من رأس مال المصرف وإحتياطياته السليمة .

- يتم توزيع الإستثمارات في المصرف على عدة قطاعات وكما مبين في الجدول أدناه ، والمصرف عضو في مجلس إدارة كل من الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم وفي شركة الألبسة الجاهزة ويرأس مجلس إدارة كل من الشركتين .

نوع القطاع	مبلغ الإستثمار (ألف دينار)
القطاع المالي	٥,٦٣٢,٧٤٣
القطاع الزراعي	١,٦٦٥,٨٥٧
قطاع الخدمات	٢٥,٥٨٩
قطاع الصناعة	٤,٩٨٠,٩٩٦
قطاع الفنادق	٥٣,٠٧٧
المجموع	١٢,٣٥٨,٢٦٢

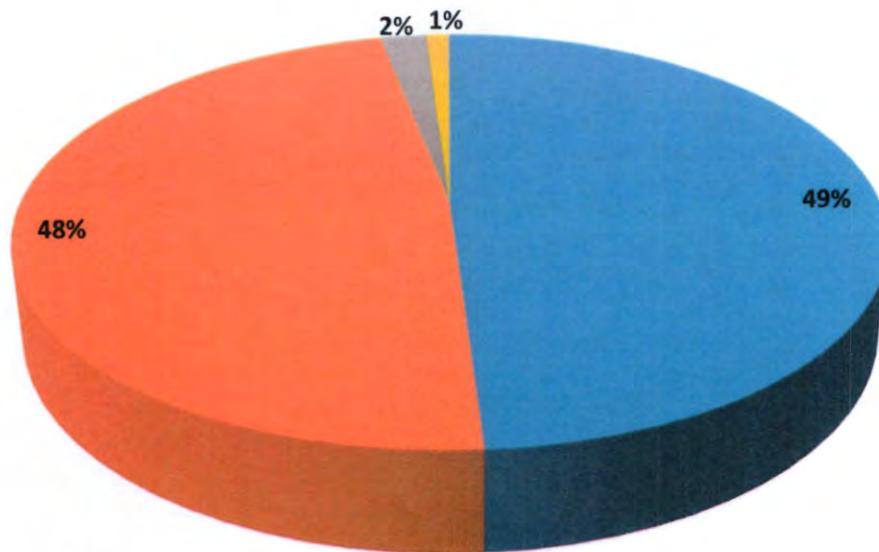
تصنيف الإستثمارات حسب القطاعات



٢-٤ التمويل الإسلامية ، صافي:

- حيث بلغ رصيد التمويلات الإسلامية بعد طرح مخصص مخاطر الائتمان النقدي (١٢٢) مليار دينار وتشمل المحفظة الائتمانية تنوع في المبالغ الممنوحة وكما يلي :
- المراجعات : بنسبة (٤٩ %) من الائتمان الممنوح .
- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة: بنسبة (١ %) من الائتمان الممنوح .
- تمويل المشاركات التجارية : بنسبة (٤٨ %) من الائتمان الممنوح .
- تمويل الاستثمارات العقارية : بنسبة (٢ %) من الائتمان الممنوح .
- إستطاع المصرف أن يساهم في تنمية الاقتصاد المحلي من خلال تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠١٨ لزيادة فرص العمل وتشغيل الأيدي العاملة .
- القطاعات الاقتصادية المشمولة بالتمويل :
- القطاع الصناعي (المعامل والورش والمشاغل) .
- قطاع الخدمات (الصحية / السياحية / التربوية) .
- القطاع التجاري .
- المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل / القادر على تسديد الائتمان الممنوح لها من خلال وجود تدفقات نقدية حقيقية للوقوف على قدرة المشروع لتسديد مبلغ التمويل وبالأقساط المتفق ليها .
- إن جميع إئتمانات المصرف ممنوحة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
- و الرسم أدناه يبين توزيع التسهيلات الائتمانية :

التمويلات الإسلامية



تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تمويل إستثمارات عقارية تمويل المشاركات التجارية مراجعات

٢-٥ المعيار الدولي رقم ٩ (الأوراق المالية) :

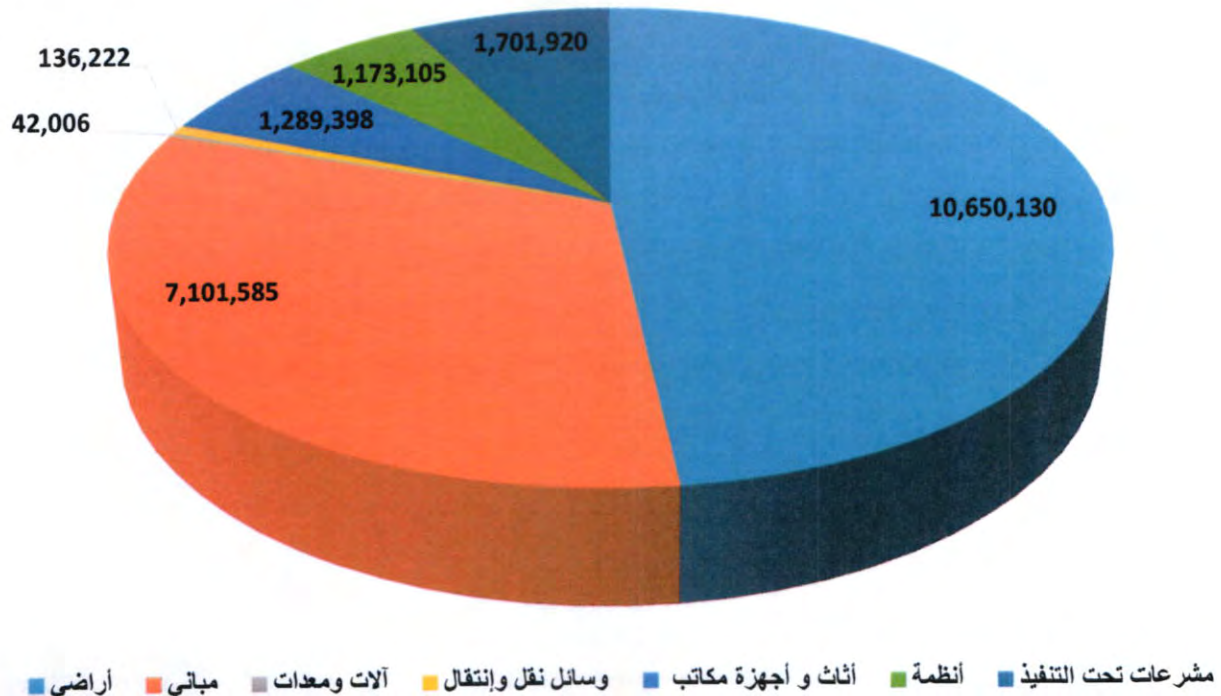
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بصيغته النهائية في تموز ٢٠١٤ ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر . يحدد المعيار متطلبات الانحراف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود وشراء أو بيع الموجوات غير المالية يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (الأدوات المالية *الأعتراف والقياس*) . وأستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي تم تشكيل لجنة لغرض تطبيق هذا المعيار وقد تم البدء بعملية التصنيف للأنتمان وتقسيمه الى محافظ لغرض قياس مخاطر التعثر وذلك تمهيدا لإعداد المنهجيات اللازمة .

٢-٦ ممتلكات ومعدات ، صافي :

بلغ صافي حساب الممتلكات والمعدات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٢٢,٠٩٤,٣٦٦) ألف دينار وكما مبين في المخطط أدناه مقسمة حسب توزيعات الموجودات الثابتة في السجلات .

- ومن خلال الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية تم احتساب الإندثار شهرياً وتنزيله في السجلات حيث أن الأرباح المتحققة هي أرباح حقيقية .

ممتلكات و معدات ، صافي / آلاف الدنانير



ثالثاً : نتائج نشاط فروع المصرف :

أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف و الإدارة العامة لعام ٢٠١٨ وكما يلي :

نتيجة النشاط (لأقرب ألف)	إسم الفرع	
(٢,٤١٧,٠٨٤)	الإدارة العامة	فروع داخل بغداد
٨,٦٤٩,٩٠٤	الفرع الرئيسي	
٣٠,٤٠٦	فرع المنصور	
١٣,٤٧٧	فرع الأندلس	
(٧٢,١٩٥)	فرع أربيل	فروع خارج بغداد
(٦٦,٧١٤)	فرع البصرة	
١١٢,٧٣٩	فرع الديوانية	
٧,٠٨٧	فرع الرمادي	
(٤٤,٤٧١)	فرع الموصل	
١٤,١١١	فرع النجف	
(٢٢,٣٩٨)	فرع السماوة	
٩٤,٣٥٣	فرع الحلة	
(٧٣,٧١١)	فرع كركوك	
(٢٣,٦١٢)	فرع الفلوجة	
(٧٨,٤١٦)	فرع تكريت	
٦,١٢٣,٤٧٦	المجموع	

رابعاً : مؤشرات الأداء المصرفي :

١-٤ نسبة السيولة والتداول :

$$\frac{482,448,424}{241,945,492} = \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}} = \text{نسبة التداول} \quad 1$$

$$2 \text{ مرة} =$$

$$\frac{271,117,559}{265,597,831} = \frac{\text{المعدل الموزون للاصول السائلة}}{\text{متوسط اجمالي الودائع والحسابات الجارية}} = \text{نسبة السيولة المصرفية} \quad 2$$

$$10.2\% =$$

✓ متوسط السيولة واجمالي الودائع والحسابات الجارية تم احتسابها استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص استخراج نسبة السيولة المصرفية

$$\frac{86,072}{217,245} = \frac{\text{اجمالي الاصول السائلة}}{\text{صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال 30 يوم}} = \text{نسبة تغطية السيولة} \quad 1$$

LCR

$$25.2\% =$$

$$\frac{243,915}{361,201} = \frac{\text{حجم التمويل المستقر المتاح}}{\text{حجم التمويل المستقر المطلوب}} = \text{نسبة صافي التمويل المستقر} \quad 2$$

NSFR

$$14.8\% =$$

أستناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي ١٦٧ لسنة ٢٠١٦ بشأن إقرار الضوابط الرقابية الخاصة بأدارة المخاطر تم تطبيق نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR كأجراء استباقي لمعرفة سيولة المصارف من خلال اعتماد النسب والمؤشرات المنبثقة من مقررات لجنة بازل ٣ للرقابة عن المصارف وتم تطبيق هذه النسب كعمل تجريبي لسنة ٢٠١٦ وبمشاركة موظفي المصرف في الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي واستحداث العمل بهذه النسب لسنة ٢٠١٧ .

٢-٤ نسب التشغيل (سياسات توظيف الاموال) :

$$\frac{162,344,515}{13,858,262} = \frac{\text{الاستثمارات / اجمالي الودائع والحسابات الجارية}}{\text{نسبة}} \quad 1$$

$$8.54\% =$$

$$\frac{122,253,156}{162,344,515} = \frac{\text{تسهيلات ائتمانية بالصافي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية}}{\text{نسبة}} \quad 2$$

$$75.3\% =$$

$$\frac{122,253,156}{262,579,298} = \frac{\text{تسهيلات ائتمانية بالصافي / رأس المال و الإحتياطيات}}{\text{نسبة}} \quad 3$$

$$46.56\% =$$

$$262,579,298$$

٤-٣ نسب المديونية :-

١	نسبة المديونية الى الموجودات	=	الذمم المدينة ** / مجموع الموجودات
		=	٥٠٤,٥٤٢,٧٩٠ / ٣٠,٠٩٦,٠٤٤
		=	% ٥,٩٧
٢	نسبة المديونية الى رأس المال والاحتياطيات	=	الذمم المدينة ** / رأس المال والاحتياطيات
		=	٢٦٢,٥٧٩,٢٩٨ / ٣٠,٠٩٦,٠٤٤
		=	% ١١,٥

** الذمم المدينة تمثل المبالغ التي بذمة اشخاص تربطهم علاقة مالية مع المصرف ، ولا تشمل المبالغ المتعلقة بتسوية الاستحقاقات والمقدمات او المصاريف المؤجلة .

٤-٤ نسب كلف النشاط :-

١	مجموع المصروفات التشغيلية / اجمالي ودائع العملاء والتأمينات النقدية	=	٢٣١,٢٤٧,٩٨٥ / ٦,٤٧٢,٤٦٧
		=	% ٢,٨
٢	كلف الموظفين / اجمالي المصاريف	=	١١,٩٨١,٩٥٦ / ٣,٨٣٨,٨٧٩
		=	% ٣٢
٣	مجموع المصاريف التشغيلية / اجمالي المصاريف	=	١١,٩٨١,٩٥٦ / ٦,٤٧٢,٤٦٧
		=	% ٥٤
٤	مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	=	١٨,١٠٥,٤٣٢ / ١١,٩٨١,٩٥٦
		=	% ٦٦

٤-٥ نسب الربحية :-

١	حصة السهم الواحد من الربح قبل الضريبة	=	صافي الربح قبل الضريبة / عدد الاسهم المطروحة
		=	$250,000,000 / 6,123,476$
		=	٢,٤ %
٢	حصة السهم الواحد من الربح القابل للتوزيع	=	صافي الربح بعد الضريبة / عدد الاسهم المطروحة
		=	$250,000,000 / 5,039,911$
		=	٢ %
٣	عدد مرات سعر السهم في السوق الى ربح السهم العادي الواحد	=	سعر السهم بالسوق ** / ربح السهم العادي الواحد
		=	$0,400 / 0,02$
		=	٢٠

** ان التحوطات المحتسبة هي وفقاً لأسعار سوق العراق للأوراق المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

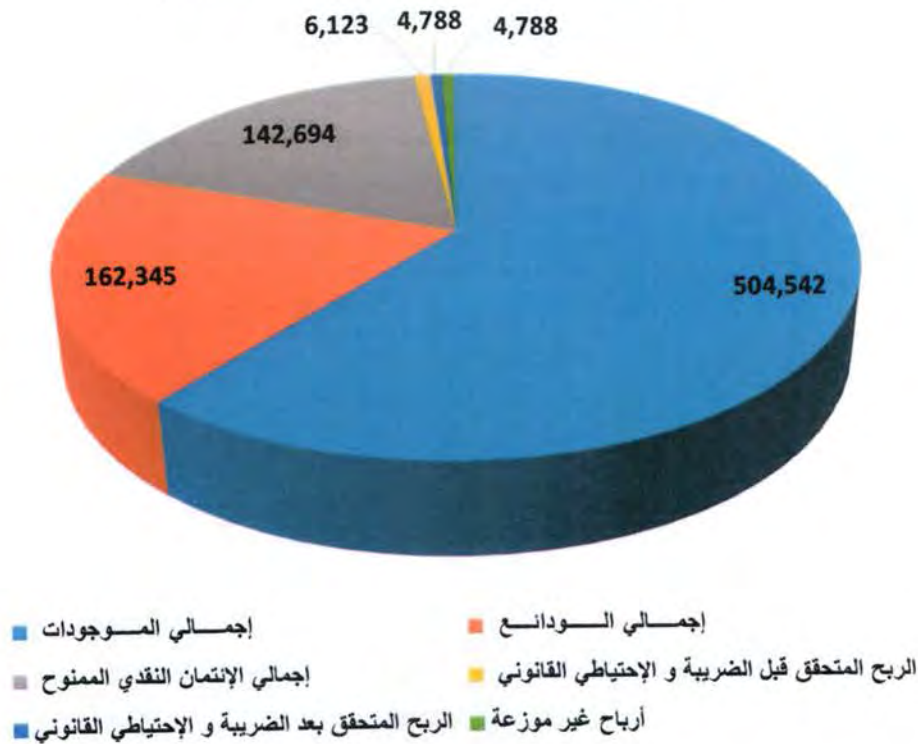
٤-٦ نسب المخاطر :-

١	نسبة كفاية رأس المال	=	اجمالي راس المال (الاساسي + المساند) / مجموع صافي الاصول الخطرة والمرجحة داخل وخارج الميزانية
		=	$216,062,164 / 256,269,475$
		=	١١٨ %
٢	نسبة تغطية مخاطر الائتمان	=	مخصص الائتمان / (الائتمان النقدي + ديون متاخرة السداد)
		=	$164,381,804 / 19,094,436$
		=	١٢ %

٤-٧ جدول بأهم المؤشرات :

السنوات		التفاصيل
٢٠١٧	٢٠١٨	
المبالغ بملايين الدينار	المبالغ بملايين الدينار	
٤٦٩,٧٣٩	٥٠٤,٥٤٢	إجمالي الموجودات
١١٥,٧٥١	١٦٢,٣٤٥	إجمالي الودائع
١٣٨,٥١٨	١٤٢,٦٩٤	إجمالي الإئتمان النقدي الممنوح
٨,٨٨٢	٦,١٢٣	الربح المتحقق قبل الضريبة و الإحتياطي القانوني
٦,٧٣٣	٤,٧٨٨	الربح المتحقق بعد الضريبة و الإحتياطي القانوني
١٠,٥٠٤	٤,٧٨٨	الأرباح غير الموزعة

رسم بياني - مؤشرات الاداء المصرفي



خامساً : بيانات تفصيلية :

١-٥ : الدائرة الدولية والعلاقات الخارجية :-

تتولى الدائرة الدولية عملية إدارة العلاقات الدولية المصرفية من خلال خدماتها لربائن المصرف في مجالات فتح الإعتمادات المستندية للقطاعات الخاص والحكومي وكذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة حيث يعتمد المصرف في عملياته الخارجية على عدد من المراسلين للمصارف العربية و الأجنبية ويسعى دائماً لتوسيع شبكة المراسلين في العالم لأجل تسهيل تنفيذ إجراءات المعاملات الخارجية .

و ندرج لكم ادناه جدول بتفاصيل البنوك المراسلة التي تعامل معها المصرف في الخارج خلال السنة المالية ٢٠١٨ :

تسلسل	العملة	السويقت	البلد	إسم البنك المراسل
١	USD	INLE LB BE	Lebanon	IBL Bank
٢	USD	FSAB LB BX	Lebanon	Fransabank SAL
	EURO			
٣	USD	LGBA LB BE	Lebanon	Lebanon and Gulf Bank sal
٤	USD	JGBA JO AM	Jordan	JORDAN COMMERCIAL BANK
٥	USD	JKBA JO AM	Jordan	Jordan Kuwait Bank
٦	USD	HBHO JO AX	Jordan	The Housing Bank for Trade & Finance (HBTF)
٧	USD	UBSI JO AX	Jordan	Bank Al Etihad
	EURO			
	JOD			
٨	USD	EFBK JO AM	Jordan	Capital Bank of Jordan
٩		BJOR JO AX CNC / BJORJOAX	Jordan	Bank of Jordan plc
١٠	USD	ALUB BH BM	Bahrain	Alubaf Arab International Bank BSC ©
	EURO			
١١	USD	ABIBBHBM	Bahrain	Al Baraka Islamic Bank BSC ©
١٢	USD	CLIBBHBM	Bahrain	Crédit Libanais SAL
	EURO			
	BHD			
١٣	USD	UBAFFRPP	Paris	Union de Banques Arabes et Françaises-U.B.A.F.
	EURO			
١٤	USD	CAYTTRIS	Turkey	Aktif Yatirim Bankasi AS
	EURO			
	TRY			
١٥	USD	AKBKTRIS	Turkey	Akbank TAS
١٦	USD	BTFHTRIS	Turkey	Albaraka Türk Katilim Bankasi AS
١٧	USD	KTEFTRIS	Turkey	Kuveyt Türk Katilim Bankasi AS
	EURO			
١٨	USD	AREBESMM	Spain	Aresbank S.A.
	EURO			
١٩	AED	CLBIAEAD	UAE	Commercial Bank International PJSC

Abu Dhabi Islamic Bank	UAE	ABDIAEAD	AED	٢٠
Banque Misr SAE	UAE	BCAIAEAA٨٠٣	USD	٢١
			AED	
SAUDI INVESTMENT BANK	Saudi Arabia	SIBCSARI		٢٢
Banca UBAE SpA	Italy	UBAIITRR	USD	٢٣
			EURO	
Al Baraka Bank Syria SA	Syria	BBSY SY DA	USD	٢٤
The United Bank	Cario	UBOE EG CX	USD	٢٥
			EGP	

٥-٢ الدائرة المالية :-

تتولى تنظيم الأمور المالية والمحاسبية في المصرف وإعداد الحسابات الختامية وفق المعايير الدولية والميزانية العامة والموازنات الفرعية والإشراف على موازنات الفروع الشهرية وتوحيدها وإعداد بيانات المركز المالية للمصرف وإستثمار الفوائض النقدية وتنفيذ قيود المعاملات اليومية بالإضافة إلى الكتب والمراسلات مع البنك المركزي العراقي والجهات الأخرى وفروع المصرف وإرسال الموازنات والإحصائيات المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى في التوقيعات المحددة بالإضافة إلى تزويد الإدارة العليا بالبيانات المطلوبة وإدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين ودوائر الضريبة والضمان الاجتماعي .

٥-٣ الدائرة الائتمانية :

شهدت السنة المالية ٢٠١٨ إعادة جدولة للإئتمانات الممنوحة من قبل المصرف و إجراء التسويات من خلال لجان أعدت لهذا الغرض بهدف تسديد المستحقات المالية التي بذمتهم من خلال الإتصال بهم بالطرق الرضائية أو القانونية ، وقد بلغت الإيرادات الناجمة عن المراجعات والمشاركات (١،٤٢٦،٠٦٢) ألف دينار .

٥-٤ نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

أدناه كشف يوضح نتائج تنفيذ الخطة السنوية وتحليل الانحرافات الناتجة عنها :

التفاصيل	الرصيد المتحقق الفعلي المبالغ بالآلاف الدينائر	الرصيد المخطط المبالغ بالآلاف الدينائر	الانحراف (سلبى) إيجابى	نسبة التغير
الإئتمان الممنوح	١٢٢,٢٥٣,١٥٦	١٥٣,٢٣٦,١٤٦	(٣٠,٩٨٢,٩٩٠)	(٢٠) %
الاستثمارات	١٢,٣٥٨,٢٦٢	١٥,٢١٣,٩٨٧	(٢,٨٥٥,٧٢٥)	(١٩) %
الودائع	١٦٢,٣٤٤,٥١٥	١٠٣,٩١٣,٦٦٤	٥٨,٤٣٠,٨٥١	٥٦ %
الإيرادات	١٨,١٠٥,٤٣٢	١٢,٩٦٣,٢٢٩	٥,١٤٢,٢٠٣	٤٠ %
المصاريف	١١,٩٨١,٩٥٦	٨,٦٣١,٤٢٢	٣,٣٥٠,٥٣٤	٣٩ %

سادساً : إفصاحات معيار كفاية رأس المال :

٦-١ نسبة كفاية رأس المال :

تعتبر كفاية رأس المال من ضمن الأدوات التي تستخدم للتعرف على ملاءة المصرف وقدرته على تحمل الخسائر المحتملة ، ان وضع معايير عملية وتطبيقية لقياس ملاءة كل مصرف وسلامته المصرفية، معتمدا في ذلك على تحديد حجم رأس المال ومقارنته بحجم الأصول الخطرة المرجحة بأوزان المخاطر داخل وخارج الميزانية .

إن نسبة كفاية رأس المال وكما في نهاية السنة المالية المنتهية ٢٠١٨ قد بلغت ١١٨ % حيث تم إعداد الإفصاحات المتعلقة بالاعتماد على تعليمات البنك المركزي العراقي وتعليمات لجنة بازل الدولية ، علماً إن نسبة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وفقاً للأسلوب القياسي المحدد من قبل البنك المركزي بأوزان مرجحة للأدوات المالية يجب أن لا تقل عن نسبة ١٢ % .

٦-٢ أنواع المخاطر التي تواجهها المصارف :

أولاً : مخاطر الائتمان :

وهي الخسائر المحتملة الناتجة عن عدم قدرة الزبون أو رغبته بوفاء إلتزاماته في المواعيد المحددة وهي من أهم المخاطر التي تتعرض لها المصارف .

ثانياً : مخاطر السوق :

وهي الخسائر الناتجة عن تحركات أسعار السوق بشكل سلبي أي التغير الغير الصالح وتتمثل ب : تقلبات أسعار الفائدة ، تقلبات أسعار الصرف ، تقلبات أسعار الأوراق المالية ، وكذلك مخاطر السيولة وهي احتمال عدم قدرة المصرف على الإيفاء بالتزاماته عند إستحقاقها بسبب عدم قدرته على توفير التمويل اللازم .

ثالثاً : مخاطر التشغيل :

وهي مخاطر الخسائر التي تنشأ في عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والتنظيم أو تنشأ نتيجة لأحداث خارجية وتتضمن المخاطر القانونية .

أوزان المخاطر داخل المركز المالي :

المبالغ لأقرب ألف دينار

ت	الموجودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول الخطرة المرجحة
١	النقد و المسكوكات بالعملة العراقية	٢٣,١٤٦,٣١٠	.	.
٢	الحساب الطليق لدى البنك المركزي العراقي	١٦٥,٠٢٠,٤٤٠	.	.
٣	أرصدة الغطاء القانوني للودائع لدى البنك المركزي العراقي	١٥,٥٥٨,١٥١	.	.
٤	الأوراق النقدية بالعملة الأجنبية	٤,٣٨٠,٤٤٠	١٠ %	٤٣٨,٠٤٤
٥	أسهم بالقيمة الاسمية	٥,٦٣٢,٧٤٣	١٠ %	
٦	الأرصدة الجارية المدينة مع المصارف العاملة في العراق	٥,٠١٨,٧٨٨	٢٠ %	١,٠٠٣,٧٥٨
٧	الأرصدة المدينة خارج العراق	٩٩,٠٢١,٢٧٣	٢٠ %	١٩,٨٠٤,٢٥٥
٨	أسهم مشتراة بالقيمة السوقية	٨,٢٢٥,٥٢٠	٥٠ %	٤,١١٢,٧٦٠
٩	التسهيلات النقدية المضمونة للقطاع الخاص	١٣٦,٣٢٧,٠٩٦	٥٠ %	٦٨,١٦٣,٥٤٨
١٠	التسهيلات النقدية غير المضمونة للقطاع الخاص	٢٨,٠٥٤,٧٠٨	١٠٠ %	٢٨,٠٥٤,٧٠٨
١١	الموجودات الثابتة بعد تنزيل الإندثار المتراكم	٢٢,٠٩٤,٣٦٤	١٠٠ %	٢٢,٠٩٤,٣٦٤
١٢	الموجودات الأخرى	٨,٤٥٧,٦٤٣	١٠٠ %	٨,٤٥٧,٦٤٣
المجموع		٥٢٠,٩٣٧,٤٧٦		١٥٢,١٢٩,٠٨٠

أوزان المخاطر خارج المركز المالي :

المبالغ لأقرب ألف دينار

ت	إسم الحساب	رصيد البنود خارج الميزانية	رصيد التأمينات	رصيد التعهدات منزلاً منه التأمينات	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطرة	البنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة
١	الإعتمادات المستندية بضمان البضائع	٩٤,٤٢٦,٠٤٨	٥٤,٢٤٦,٨١٩	٤٠,١٧٩,٢٢٩	٢٠ %	٨,٠٣٥,٨٤٦
٢	الكفالات (خطابات الضمان) بكافة أنواعها					
٣	أ- بمسؤولية القطاع الخاص	٧٠,٤٩٠,٦١٥	١٤,٦٥٦,٦٥١	٥٥,٨٣٣,٩٦٤	١٠٠ %	٥٥,٨٣٣,٩٦٤
	المجموع	١٦٤,٩١٦,٦٦٣	٦٨,٩٠٣,٤٧٠	٩٦,٠١٣,١٩٣		٦٣,٨٦٩,٨١٠

٦-٣ : دائرة الإمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال :

دائرة الإمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال هي دائرة مستقلة هدفها التأكد من إمتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية ، وذلك بهدف حماية المصرف من مخاطر عدم الإمتثال الشرعي وعدم الإمتثال .

" الإمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال مسؤولية كل موظف "

٦-٣-١ الهيكل التنظيمي لدائرة الإمتثال :

إن دائرة الإمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال دائرة مستقلة وموضوعية تعمل بموجب السياسات والإجراءات الموضوعية من الدائرة وتتبع مباشرة إلى مجلس الإدارة / لجنة المخاطر ، حيث أنه لا يجوز أن يعهد إليها بأي مهام أو مسؤوليات تنفيذية تتعارض مع إستقلالية وموضوعية الدائرة ، وذلك نظراً للدور الرقابي الذي تلعبه في التأكد من إمتثال المصرف الشرعي والتقليدي لكافة القوانين والتعليمات السارية ذات الصلة .

٦-٣-٢ أهم إنجازات دائرة الإمتثال لعام ٢٠١٨ :

١. تحديث السياسات و الإجراءات الخاصة بدائرة الإمتثال وبموافقة مجلس الإدارة مع المصادقة عليه من قبل دائرة تسجيل الشركات .

٢. وضع الخطة التدريبية لعامي ٢٠١٨ - ٢٠١٩ و التأكد من شمولها كافة الكادر الوظيفي للمصرف و الموافقة عليها بإجتماع مجلس الإدارة .

٣. تعديل وإضافة مهمة جديدة للإمتثال وهي الإمتثال الشرعي بموجب كتاب البنك المركزي التي كانت تقوم بها الدائرة ضمناً وأصبحت متطلب للدائرة .
٤. دراسة وتدقيق السياسات والإجراءات للدوائر والمنتجات الجديدة التي طرحها المصرف خلال عام ٢٠١٨ .
٥. المباشرة بتطبيق وتنفيذ الحوكمة المؤسسية بالمصرف والتي تم إقرارها من قبل البنك المركزي العراقي في نهاية ٢٠١٨ .
٦. مشاركة دائرة الإمتثال ووحدة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الإجتماعات و ورش العمل بإشراف (FATF) و (MENAFATF) لإخراج العراق من المنطقة الرمادية إلى المنطقة البيضاء برعاية البنك المركزي العراقي .
٧. إعداد التقارير الفصلية والدورية حسب المواعيد وتسليمها للجهات حسب الإختصاص .
٨. تحديث مصفوفات الإمتثال لمتابعة ودراسة القوانين المصرفية والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية المحلية وأتمتة العمل داخل نطاق الدائرة لمواكبة التحديثات في الأنظمة المصرفية في العالم .
٩. الإشراف والمتابعة على الدورات التدريبية ومتابعة تنفيذ الخطة التدريبية السنوية .

٤-٦ إدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (الجريمة المالية) :

إنقضت ما يقارب من (٣٠) عاماً منذ إن بدأت الدول سن القوانين العالمية لمكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد وما يقارب ربع قرن منذ إنشاء فرق العمل المعنية بالإجراءات المالية (FATF) في باريس من قبل مجموعة الدول الصناعية السبع ، في عام ١٩٨٩ لوضع معايير عالمية للسيطرة على غسل الأموال والجرائم المالية الأخرى . شهدت العقود الأخيرة تحولاً في حدوث وتعقيد غسل الأموال ، حيث يعتمد نجاح المؤسسة في مجال الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب على المهارة والكفاءة لأداء تلك المهمة الصعبة بما في ذلك المتطلبات الإدارية والقضائية والتشريعية والتنفيذية المعقدة والأعراف الدولية .

لقد أخذ المصرف العراقي الإسلامي للإستثمار والتنمية على عاتقه النهوض بأعباء تلك الجهود إستناداً إلى التوصيات الأربعين لمجموعة مهمات العمل المالي (FATF Recommendation) مدعوماً بقانون الولاية القضائية المحلية التي تقيم فيها جمهورية العراق (قانون الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥) من خلال تصميم برنامج فعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يتكون من :-

- دليل سياسات وإجراءات للإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الأموال (تتم مراجعته والمصادقة عليه من قبل مجلس الإدارة سنوياً) .
- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب (مرتبط بمجلس إدارة المصرف وظيفياً وتنظيمياً بوحدة الإستخبارات المالية العراقية "مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب / جمهورية العراق") .

٢-٨ توزيع نسب المساهمة :

تسلسل	عدد الأسهم المملوكة	النسب المنوية الخاصة بعدد المساهمين		النسب المنوية الخاصة بمقدار الأسهم	
		عدد المساهمين	النسبة المنوية	مقدار الأسهم	النسبة المنوية
١	١ - ١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣٣	% ٦٦,٧٢	٢٦٩,٥٠٨,٥٦٦	% ٠,١١
٢	١,٠٠٠,٠٠١ - ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٩	% ٢٦,٤٦	١,٥١٤,٠٠٢,١٣٠	% ٠,٦١
٣	١٠,٠٠٠,٠٠١ - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤	% ٥,٠٩	٢,٨٦٧,٣٩٨,٠٦٥	% ١,١٥
٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠١ - ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	% ٠,٨١	٤,٤١٤,٢١٦,٠٨٢	% ١,٧٦
٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ فأكثر	١٧	% ٠,٩٢	٢٤٠,٩٣٤,٨٧٥,١٥٧	% ٩٦,٣
	المجموع	١٨٤٨	% ١٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠

تاسعاً : اجتماعات مجلس الإدارة :

عقد مجلس إدارة المصرف ستة عشر اجتماعاً خلال سنة ٢٠١٨ ، وكانت أهم القرارات التي إتخذها المجلس خلال الجلسات المنعقدة ما يلي :

١. المصادقة على إجراءات عمل التوثيق ومراقبة التمويل والعمل بها بالإضافة إلى المصادقة على إجراءات المتابعة والتحصيل الخاصة بالإنتمان والعمل بها .
٢. المصادقة على السياسات والإجراءات الخاصة ببطاقة الدفع المسبق بعد التأكد من إمتثالها لقوانين البنك المركزي العراقي .
٣. الموافقة على تحديث الهيكل التنظيمي للمصرف وإستكمال الوصف الوظيفي للدرجات الوظيفية للمصرف .
٤. الموافقة على فصل دائرة أمن المعلومات البتية التحتية عن دائرة تقنية المعلومات .
٥. المصادقة على ميثاق لجنة إستمرارية الأعمال تنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي ووضع إستراتيجية لإدارة إستمرارية الأعمال ضمن المعيار القياسي الدولي (ISO ٢٢٣٠١) .
٦. المصادقة على الخطة الإستراتيجية للسنوات الثلاثة (٢٠١٨ - ٢٠١٩ - ٢٠٢٠) .
٧. المصادقة على الإجراءات الخاصة بتقنية التعامل مع النقد المزيف بموجب التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .
٨. المصادقة على التعديلات على سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمصادقة على دليل سياسات وإجراءات مكافحة الإحتيال الخاصة بوكلاء (ويسترن يونين) .
٩. إعادة تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة .

١٠. تنفيذاً لسياسة وخطة المصرف بإستملاك مباني فروع المصرف بلا إستثناء تم الموافقة وتخويل السيد المدير المفوض بشراء وإستملاك العقارات في المحافظات .
١١. المصادقة على إعادة ترميم وصيانة بناية المصرف في منطقة الكرادة خارج وذلك لإستغلالها كمقر لفرع الأندلس.
١٢. الموافقة على تخويل السيد المدير المفوض بإستحصال الموافقات الأصولية من قبل البنك المركزي العراقي لإفتتاح فرع للمصرف في محافظتي كربلاء و ذي قار (الناصرية) وإستحصال الموافقات اللازمة لبناء مقرات الفروع محلياً تماشياً مع سياسة المصرف بإستملاك عقارات الفروع التابعة لها ضمن خطة التوسع لفروع المصرف .

عاشراً : المكافآت والمنافع مع الأطراف ذي الصلة :

١٠-١ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و الهيئة الشرعية لسنة ٢٠١٨ :

ت	الإسم	مبلغ المكافأة
١	السيد أحمد وليد أحمد / تم توزيعها على الموظفين	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	السيد همام ثامر كاظم	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٣	السيد غالب عبد القادر غالب	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٤	شركة دقة الأميال / السيد حسن علي عبد	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٥	السيد عبد السلام مراد جويعد	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٦	السيد أحمد عبد الكريم العاني / الهيئة الشرعية	٨,٠٠٠,٠٠٠
٧	السيد محمود جمال محمد / الهيئة الشرعية	٨,٠٠٠,٠٠٠
٨	السيد محمد عبدالرضا جاسم / الهيئة الشرعية	٨,٠٠٠,٠٠٠
٩	السيد محمد عبدالستار أحمد / الهيئة الشرعية	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٠	السيد محمد زيدان نايف / الهيئة الشرعية	٨,٠٠٠,٠٠٠

١٠-٢ المنافع مع الأطراف ذي الصلة :

لا توجد أي منافع مع أطراف ذو صلة بالإدارة العليا للمصرف سواء كانت عن إبرام عقود أو إتفاقيات أو منح إنتمان لصالحهم خلال السنة المالية ٢٠١٨ .

٣-١٠ مساهمات المصرف الإجتماعية و الإنسانية لسنة ٢٠١٨ :

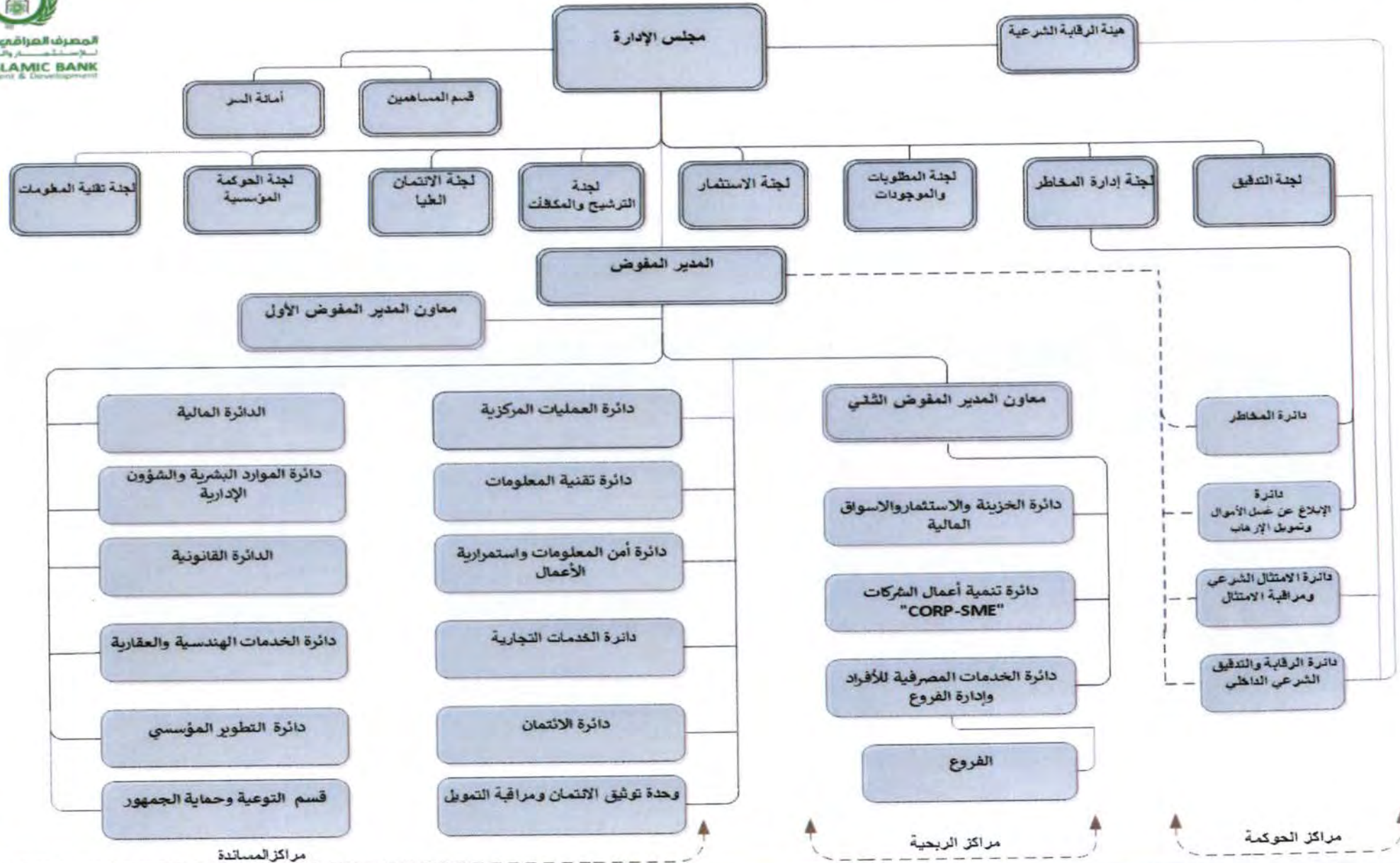
تعتبر المساهمات الإجتماعية و الإنسانية من الأنشطة الأساسية التي يولي لها المصرف إهتماماً كبيراً من خلال المساهمة و المشاركة في برامج و مشاريع متنوعة و إيماناً بالدعم الإجتماعي للفرد و المجتمع و المؤسسات و الدولة لأجل تحقيق مستقبل أفضل .

ت	الجهات المتبرع لها	مبلغ التبرع
١	مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والإنسانية	٦٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي
٢	التبرع لأغراض الإغاثة للنازحين	١٣,٨٠٠,٠٠٠ دينار عراقي
	المجموع الكلي	٧٩,٨٠٠,٠٠٠ دينار عراقي

أحد عشر : الرواتب والأجور :

بلغ عدد العاملين في المصرف (٢٦٠) منتسباً في عام ٢٠١٨/ وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات المدفوعة لهم خلال السنة (٣,٨٣٨,٨٧٩) ألف دينار وحصة المصرف في الضمان الإجتماعي البالغة (٢٨٩,١٤٢) ألف دينار . و أدناه خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٨ :

ت	الإسم	المنصب
١	السيد همام ثامر كاظم	المدير المفوض
٢	السيد أياد سالم أحمد	معاون المدير المفوض
٣	السيدة أوس قيس سعيد	معاون المدير المفوض
٤	السيد سامي إبراهيم صالح	مدير القسم القانوني
٥	الآنسة إيناس عبد الرحمن سعيد	مدير قسم الرقابة و التفتيش



ثلاثة عشر : الدورات التدريبية :

تنطلق الإدارة الحديثة في إهتمامها بالتنمية البشرية بهدف الاستفادة القصوى من الطاقات والقوة الذهنية التي تعتبر المصدر الحقيقي لتميز الإدارات وقدرتها على تحقيق إنجازات باهرة غير تقليدية لكي تتماشى في تمويل مفهوم إدارة الأفراد إلى مفهوم إدارة الموارد البشرية الإستراتيجية .

وأدناه جدول يوضح أهم الدورات والمؤتمرات التي اشترك بها منتسبي أو الادارة العليا للمصرف :-

ت	مكان إنعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	البنك المركزي العراقي	٣٣	٥٤
٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٧	١٧
٣	خارج القطر	٨	١٧
٤	شركة المستشار والمدرب المهني	١	٢
٥	مبنى مصرف الشرق الأوسط	١	٢

أربعة عشر : الموارد البشرية :

تعتبر الموارد البشرية العنصر الأساسي لنجاح أي مؤسسة حيث يجب التنسيق بين قدرات الأفراد وخصائص الوظائف لأجل تحقيق أهداف المصرف المرهونة بمدى توافر الموارد البشرية الملائمة والمؤهلة لممارسة أعمالها .

فالمصارف تحتاج إلى موارد بشرية قادرة على خدمة المودعين وتقديم الخدمة المصرفية بالسرعة والجودة الملائمة وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية بالإضافة إلى القدرة على توجيه الأموال للإستثمار وفق الصيغ الشرعية بأنواعها المتعددة ، إن وجود الكفاءات البشرية القادرة على تسيير دقة النشاط المصرفي الإسلامي سيستلزم وجود فئة خاصة من العاملين مدربة على العمل المصرفي من جهة و مزودة بما يلزم من القواعد الشرعية اللازمة للمعاملات .

وفي ضوء ما تقدم فقد تم العمل وفقاً لنظام التقييم للأداء بالإضافة إلى العمل تعديل النظام الداخلي للمصرف .

وأدناه كشف يبين التحصيل العلمي لموظفي المصرف العراقي الاسلامي :-

تصنيف الموظفين حسب التحصيل الدراسي للسنة المالية ٢٠١٨

العدد	التحصيل الدراسي
٢	دكتوراه
٥	ماجستير
١٤٤	بكالوريوس
٣٨	دبلوم
٧١	إعدادية فما دون
٢٦٠	المجموع

تصنيف الموظفين حسب العنوان الوظيفي للسنة المالية ٢٠١٨

العدد	المستوى الإداري
١	مدير مفوض
٢	معاون مدير مفوض
٢	مستشار
١	مدير أقدم
٢٤	مدير
١٣	مدير فرع
١٥	معاون مدير
٦	مهندس
٤	معاون مهندس
٢	محامي
١	مبرمج أقدم
١	مبرمج
١	محاسب أقدم
٣	محاسب أول
٥	محاسب
٥	معاون محاسب
١٣	أمين صندوق
١٠	معاون أمين صندوق
١٤	ملاحظ أول
٢٧	ملاحظ
٥٩	معاون ملاحظ
٥١	بقية العاملين
٢٦٠	المجموع

خمسـة عشر : الدائرة القانونية :

إن القسم القانوني هو أحد التشكيلات الأساسية للمصرف و الجهة القانونية المختصة التي توفر الحماية القانونية للمصرف والدفاع عنه امام المحاكم والمؤسسات العامة والخاصة بما يضمن حقوق المصرف وتحقيق مصالحه والقيام بالأعمال القانونية ذات العلاقة التي من شأنها تحقيق مصالح المصرف بمختلف نشاطاته وعلاقاته مع الجهات الأخرى و غدارة الأمور القانونية للمصرف ومتابعة كافة نشاطات ذات الجانب القانوني بإعتباره المرجع المختص للأمور القانونية .

وإن القسم القانوني من اجل تحقيق هذه الأهداف فإنه قام بالواجبات والمهام و الاعمال التي تقع ضمن اختصاصه و أنجز أعماله خلال عام ٢٠١٨ كما يلي :

١. إعطاء الآراء والإستشارات القانونية التي تتعلق بمختلف أنشطة المصرف وعلاقته مع الجهات الحكومية وغير الحكومية العراقية والأجنبية والإجابة على كافة الإستشارات القانونية لأقسام المصرف وفروعه وبيان الرأي القانوني بشأنها .
٢. تمثيل المصرف لدى كافة المحاكم المدنية والجزائية وإقامة الدعاوى والمرافعة فيها وإتخاذ الإجراءات القانونية لإستحصال حقوق المصرف من المدينين ومتابعة تنفيذ قرارات الحكم لدى دوائر التنفيذ المختصة ، ومراجعة الدوائر المختصة في بغداد والمحافظات لإتخاذ الإجراءات القانونية بشأن المطالبة بالتعويض عن الأضرار التي أصابت المصرف وكذلك متابعة الدعاوى التي تقام من الغير على المصرف والمرافعة فيها والدفاع عن حقوق المصرف .
٣. متابعة الأملاك العائدة إلى المصرف والمؤجرة إلى الغير ومتابعة إستحصال بدلات إيجارها وتوجيه الإنذارات إلى المستأجرين المتلكئين عن تسديد بدلات الإيجار وإقامة الدعاوى الخاصة بهذه الأملاك للمطالبة بتخليتها وتسديد بدلات إيجارها في حالة عدم إلزام المستأجرين بالتزاماتهم التعاقدية .
٤. تنظيم و تدقيق كافة العقود التي يكون المصرف أحد طرفاً فيها بما فيها العقود الخاصة بأنشطة المصرف التجارية وكذلك عقود الإيجار الخاصة بفروع المصرف وعقود البيع والشراء الخاصة بالأملاك التي رغب المصرف بشرائها والحضور أمام دائرة التسجيل العقاري المختصة لإنجاز معاملاتها ، وكذلك عقود و الشركات الأمنية التي تتولى حماية مبنى الإدارة العامة و الفروع الأخرى وكذلك عقود نقل النقود وكافة العقود الأخرى المتعلقة بالمصرف .
٥. متابعة العقارات المرهونة لصالح المصرف وتجديد سندات رهنها لدى دوائر التسجيل العقاري المختصة في بغداد والمحافظات و إتخاذ الإجراءات القانونية لوضع اليد على تلك العقارات وبيعها لإستحصال حقوق المصرف .

٦. تدقيق صحة تواريخ الزبائن فيما يتعلق بفتح الحسابات المصرفية التي تحال إليه من قبل فروع المصرف ، وتدقيق عقود خطابات الضمان وعقود منح التسهيلات المصرفية وعقود المrabحات والمشاركات التي تحال إليه من الدائرة الائتمانية وقسم خطابات الضمان وبيان الرأي القانوني بشأنها وبشأن الضمانات المقدمة من قبل الزبائن بما يضمن حقوق المصرف
٧. إتخاذ الإجراءات القانونية لوضع الرهن على العقارات الخاصة بالزبائن لصالح المصرف الضامنة للتسهيلات المصرفية الممنوحة إلى زبائن المصرف وتقديم التوصيات القانونية في المعاملات الخاصة بفك رهن تلك العقارات بعد تسديد الزبائن ما بذمتهم إلى المصرف .
٨. مشاركة الدائرة القانونية في رئاسة وعضوية اللجان المختلفة التي تشكلها الإدارة العليا للمصرف والتي تتعلق بأنشطة المصرف الإدارية والتجارية المختلفة .
٩. متابعة محامي المصرف في المحافظات وتوجيههم بشأن إقامة الدعاوى المدنية والجزائية ومتابعة الدعاوى التي تقام من الغير على المصرف لغرض الحفاظ على حقوق المصرف و إعطائهم التوجيهات القانونية للقيام بأعمالهم .
١٠. من خلال الجرد السنوي الخاص بالدعاوى المقامة لسنة ٢٠١٨ فقد تبين بأن عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير بلغ (٤٧٣) دعوى قضائية بمبلغ إجمالي (٥٣,٣٧٠) مليون دينار ، وعدد المحسوم منها بلغ (١٦٥) دعوى بمبلغ إجمالي (١٩,٩٠٣) مليون دينار ، وعدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف بلغ (٦) دعاوى مجموع مبالغها (٣,٣٧٥) مليون دينار والمحسوم منها (٢) دعاوى مبالغها (٤٢٨) مليون دينار لم تحسم لحد الآن .



ستة عشر : السياسة المحاسبية :

قام المصرف بإعداد البيانات حسب توجيهات البنك المركزي العراقي حسب المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثانية حيث تم عرض البيانات مقارنة مع العام الماضي بعد تطبيق إجراءات التمويل و قد تم الإعتماد على مبدأ الكلفة التاريخية في إثبات أقيام الممتلكات و المباني و المعدات و إحتساب الإندثار على أساس (القسط الثابت) .

سبعة عشر : الإفصاح عن الاحتمالات الطارئة و الأحداث الهامة :

- ليس هناك أي احتمالات طارئة و أحداث هامة لها آثار سلبية على المركز المالي للمصرف لغاية تاريخ نشر هذا التقرير .
- لا توجد أي أحداث لاحقة أخرى لها آثار سلبية على المركز المالي للمصرف لم تذكر ضمن هذا التقرير لغاية تاريخ نشره .

متمنين من الله أن يبارك هذه الجهود المبذولة في خدمة هذه المؤسسة الإسلامية ومن الله التوفيق والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

رئيس مجلس الإدارة

أحمد وليد أحمد



المدير المفوض

همام ثامر كاظم



بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه

التقرير السنوي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية لسنة ٢٠١٨

الى/ مساهمي المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف العراقي الإسلامي وبناءً على ما ورد في التقرير السنوي والبيانات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

يجب علينا تقديم التقرير الآتي :

١- لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة المصرفية للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١، ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء رأي عمّا إذا كانت المؤسسة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاتها وخدماتها المصرفية، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة وفي إعداد تقرير لكم.

٢- لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المؤسسة على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات.

٣- لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المؤسسة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا :

١- إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها المؤسسة خلال السنة المنتهية ٢٠١٨/٢١/٣١ التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢- إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣- إن كل المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها المؤسسة لمخالفتها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد تم صرفها في أغراض خيرية.

• تطورات وتحديثات هيئة الرقابة الشرعية لعام 2018:

- 1- تم إنتخاب السيد (محمود جمال محمود) عضواً تنفيذياً لأمانة سر هيئة الرقابة الشرعية بناءً على محضر إجتماع أعضاء الهيئة الشرعية وبالإجماع بالكتاب العدد 106 في 2018/10/11 وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي بكتابهم ذي العدد 335/3/9 بتاريخ 2018/9/19 الفقرة (سادساً) .
- 2- تم تجديد عضوية كل من السيدين (أحمد عبد الكريم العاني) رئيس هيئة الرقابة الشرعية والسيد (محمد عبد الرضا جاسم) عضو الهيئة المذكورة آنفاً ولمدة ثلاث سنوات بعد أستحصال الموافقات الاصولية من البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد 30144/3/9 بتاريخ 2018/12/30.
- 3- تم ترشيح السيد (ابراهيم آغا علي الاعرجي) لعضوية هيئة الرقابة الشرعية بدلا من السيد (محمد زيدان نايف المشهداني) بكتابنا العدد 3068/33 بتاريخ 2018/6/12 .
- 4- العمل جارٍ على أيجاد بديل للسيد (محمد عبدالستار أحمد) عضو هيئة الرقابة الشرعية لتعذر حصوله على تأييد بأهلية الفتوى والمطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد 30144/3/9 بتاريخ 2018/12/30.
- 5- العمل جارٍ على وضع دليل إرشادي الذي يتضمن أسلوب تقديم طلب الفتوى من قبل المؤسسات الإدارية التابعة للمصرف إلى هيئة الرقابة الشرعية وحسب ضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي في المصارف الإسلامية المرسله إلينا من البنك المركزي العراقي بكتابهم ذي العدد 217/3/9 بتاريخ 2018/5/30.
- 6- العمل جارٍ على وضع خطة سنوية تتضمن قيام هيئة الرقابة الشرعية بتوجيه أنشطة المصرف شرعياً ومراقبة مدى التزامه بقرارات الهيئة وعدم مخالفتها وحسب الضوابط المشار إليها في الفقرة (خامساً).



عضواً

محمد عبد الرضا جاسم

عضواً

محمد عبد الستار احمد



رئيس هيئة الرقابة الشرعية

احمد عبد الكريم عبد الرحمن



العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

محمود جمال محمود

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة التدقيق

الى السادة اعضاء الهيئه العامه للمصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المحترمين :

استنادا الى الماده (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ و اشارة الى ميثاق لجنة التدقيق المحدث الصادر من البنك المركزي العراقي في تموز ٢٠١٧ باشرت لجنة التدقيق اعمالها اعتبارا من ٢٠١٨/١٠/١٧ وبحسب الامر ذي العدد ٥١٠١/٩ المؤرخ في ٢٠١٨/١٠/١٤ ، وقد تم انجاز الامور الاتيه للفترة من ٢٠١٨/١٠/١٧ ولغاية نهاية السنة الماليه :

١- اعتماد ميثاق لجنة التدقيق المحدث الصادر من البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠١٧ وقد تم وضع برنامج متكامل وميثاق عمل للجنة التدقيق بموجبه .

٢- متابعة تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والاطلاع على الملاحظات الواردة ومناقشتها ومتابعة الاجراءات اللازمة لمعالجتها .

٣- مراجعة فعالية وكفاية نظام الرقابة الداخلية والتحقق من امتثال المصرف التام بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي تحكم أنشطة المصرف .

٤- مراجعة الديون المتأخرة السداد ومتابعة اجراءات القسم القانوني بخصوص تحصيلها والدعاوى القضائية بذلك .

٥- مراجعة ومناقشة التقارير الماليه للمصرف بما فيها مناقشة وتحليل الوضع المالي ونتائج العمليات مع الاداره التنفيذيه .

٦- مناقشة الملاحظات والقضايا الرئيسييه الوارده بتقرير مراقب الحسابات الخارجي والوقوف على اجراءات الاداره التنفيذيه لمعالجة هذه الملاحظات .

٧- مناقشة سياسات المصرف المتعلقة بتقييم وادارة المخاطر والوقوف على اهم تعرضات المصرف للمخاطر الماليه والخطوات التي اتخذتها الادارة التنفيذيه لمراقبة وتخفيف والسيطرة على هذه المخاطر .

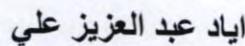
٨- مراجعة والمصادقة على الهيكل التنظيمي للمصرف والصلاحيات الماليه .

٩- مناقشة الموازنة التخمينيه المقدمه من قبل الادارة التنفيذيه لسنة ٢٠١٩ وابداء الملاحظات حولها وقرارها .



عامر عبد جواد الجزائري

رئيس اللجنة



عضو



د. نصيف جاسم محمد

عضو

مما سبق تم تزويد الملاحظات

بسم الله الرحمن الرحيم

أ. محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ١٩/١٣٤/٦١١

بغداد في: ٢٣/٢٣/٢٠١٩

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني مراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

الى / السادة مساهمي المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا قائمة المركز المالي للمصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة - بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ وقائمة الدخل الموحد والشامل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٢٧) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية:

أ- ان المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي أما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاد بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١ والذي يشير الى العمل به من تاريخ صدوره.

أهم الأحداث لعام ٢٠١٨ :

- خروج العراق من منطقة المتابعة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حسب تقرير مجموعة مهمات العمل المالي (FATF) ، وكان للمصرف دور فاعل في ذلك من خلال (قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ودائرة الإمتثال) ، من خلال إختياره من ضمن فريق ممثلي القطاع المصرفي الخاص العراقي الخاضع للمراجعة والتقييم النهائي ضمن زيارة فرق المجموعة إلى جمهورية العراق .
- خروج العراق رسمياً من قائمة عقوبات الإتحاد الأوروبي بسبب سياسات النظام السابق وضعف إجراءات الإمتثال. الحصول على مراكز متقدمة في الإمتثال لإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن تصنيفات البنك المركزي العراقي .
- إستمرار الإمتثال والإلتزام بتطبيق متطلبات قانون الإمتثال الضريبي الأمريكي (FATCA) .
- الإستمرار بعضوية جمعية إختصاصيي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ACAMS) ، وجمعية إختصاصيي مكافحة الجرائم المالية الأمريكية (ACFCS) .

٦-٥ : أدارة المخاطر :-

" نسعى بشكل منطقي إلى القضاء على المخاطر التي لا تتحقق منها فائدة أو التخفيف منها "

يمثل قسم إدارة المخاطر جزءاً مكملاً لعملية إتخاذ القرار في المصرف حيث يساعد في تحقيق أهداف المصرف الاستراتيجية ويرتبط القسم إدارياً مع لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ويعمل بشكل إستباقي على تحديد المخاطر في مجال السيولة ، الإئتمان ، السوق والتشغيل ، و الإمتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية .

٦-٥-١ السياسات الإجراءات :

١. مواكبة تطبيق التعليمات التي تصدر من قبل الجهات الرقابية المحلية ومقررات لجنة بازل الدولية .
٢. تحديد المخاطر المحتمل أن يتعرض لها المصرف والعمل بنهج التدقيق المستند على المخاطر .
٣. المشاركة في وضع خطط الطوارئ وخطط إستمرارية العمل معززة بالإجراءات الوقائية .
٤. متابعة حجم المخاطر التي ترغب إدارة المصرف في قبولها (Risk appetite) .
٥. بناء الوعي الثقافي للمخاطر داخل المصرف ويشمل التعليم والتدريب الملازم .
٦. تطوير عمليات مواجهة المخاطر والتي تتضمن خطة الطوارئ واستمرارية الاعمال وتطوير أدوات ونماذج جديدة لقياس المخاطر فضلاً عن القيام بإختبارات الجهد (Stress Testing) على المخاطر المحتملة .
٧. الإطلاع المستمر على آخر المستجدات في مجال إدارة المخاطر وإجراء التحديث والتطوير المستمر لأعمال الدائرة وفقاً لذلك ، ونشر الوعي بين مختلف المستويات .

٢-٥-٦ أهم الإنجازات لقسم إدارة المخاطر لعام ٢٠١٨ :

١. تحديث السياسات و الإجراءات بما يتناسب مع إحتياجات وحجم أنشطة المصرف .
٢. تصنيف الزبائن المبني على أساس المخاطر وتحديث المعلومات على النظام البنكي .
٣. تطبيق المصفوفة وسجل المخاطر والتقييم الذاتي للمخاطر ومتابعة الإجراءات الرقابية المنفذة .
٤. تقديم التقارير بشكل دوري عن مستويات المخاطر المحتملة إلى الإدارة العليا .
٥. إستخدام سيناريوهات إختبارات الأوضاع الضاغطة لتوقع الأثر المحتمل (Stress testing) .
٦. إقامة الدورات التدريبية حول إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية وآلية التعامل مع المخاطر لجميع كوادر المصرف .
٧. وضع الخطط الملزمة لمواجهة المخاطر التشغيلية (مخاطر السيولة ، مخاطر تلف الوثائق والمستندات و مخاطر السطو والسرقة) .

٦-٦ : التخصيصات :

- إرتأت لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بزيادة مخصص الإئتمان النقدي من الفائض المتراكم لعام ٢٠١٨ بعد موافقة مجلس الإدارة و الهيئة العامة عند عرض الميزانية .
- قررت لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات وبعد موافقة مجلس الإدارة على زيادة إحتياطي التوسعات وذلك تنفيذاً للخطة المستقبلية للمصرف .

المبالغ بالآلاف الدنانير و النسب لأقرب عشر

مخصصات المخاطر	أرصدة مخصصات المخاطر كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	أرصدة الموجودات التي تحتل المخاطر	إسم الموجود الذي يحتل المخاطرة	نسبة التغطية للمخاطر
مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية	١,٨٩٦,٦٥٢	١٦٤,٩١٦,٦٦٣	الإلتزامات التعهدية بعد تنزيل التخصيصات	١,٢ %
مخصص مخاطر الإئتمان النقدي	١٩,٠٩٤,٤٣٦	١٦٤,٣٨١,٨٠٤	الإئتمان النقدي	١١,٦ %
مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الساخنة / النقدي	١,٣٤٦,٨٥٨	١,٣٤٦,٨٥٧	الإئتمان النقدي / فرع تكرير	١٠٠ %

٦-٧ : الإحتياطات :

المبالغ بآلاف الدينير و النسب لأقرب عشر

الإحتياطات	أرصدة الإحتياطات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	أرصدة الإحتياطات كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	نسبة التغير (سلبى) إيجابي
إحتياطي رأسمالي	٤,٩٧٧,١٩٦	٤,٣٧٠,٧٨٧	١٣,٨ %
إحتياطي عام	٣,١٢٥,٠٠٠	٣,١٢٥,٠٠٠	٠ %
إحتياطي توسعات	٢,٠٥٦,٨١٤	١,٠٥٦,٨١٤	٩٤,٦ %
إحتياطي إستبدال موجودات ثابتة	٥١,٦٧٠	٤٩,٦٣٨	٤,١ %
إحتياطي التغير في القيمة العادلة	٦٤٩,٧١٣	٥٤٤,٨٢٨	١٩,٣ %
إحتياطي الأسهم المجانية	٧٠,٨٦٤	٧٠,٨٦٤	٠ %

٦-٨ الحوكمة المؤسسية :

يقوم منهجنا في تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية على الإلتزام بالشفافية ونسعى في هذا الصدد إلى إعتماد أعلى درجات الإنفتاح الممكنة في تنفيذ خطة العمل وهيكلياته بالإضافة إلى الإعتماد عليها عند وضع الخطط الإستراتيجية وخطط المصرف ولا يزال العمل جارياً لإستكمال السياسات والإجراءات ونماذج العمل لدعم وتطوير متطلبات الحوكمة المؤسسية وإنسجاماً مع متطلبات البنك المركزي العراقي بالإضافة إلى تحديث النظام الداخلي للمصرفي ودليل الحوكمة الداخلي .

سابعاً : الأراضي والعقارات المملوكة للمصرف ، والقيد التنفيذي :

٧-١ الأراضي والعقارات المملوكة للمصرف :

وصف العقار	العنوان	سنة التملك
بناية فرع المنصور	بغداد - المنصور شارع ١٤ رمضان (مجمع الروان التجاري)	٢٠٠٤
بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي تحت التنفيذ	الكرادة الشرقية / البتاوين	٢٠١٠
قطعة ارض	الباب الشرقي / البتاوين	٢٠١٢
قطعة ارض	مناوي باشا / البصرة	٢٠١٦
قطعة أرض	الحلة / ويسية	٢٠١٧

- مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع مراعاة توفر أقصى درجات الإستقلالية والمهنية لضمان كفاءة تلك الجهود .
- كوادر كفاءة ومدربة ضمن ذلك القسم ومسؤولي إرتباط في الفروع لتعزيز عملية الرقابة والتحقق و الإشتباه والإبلاغ .
- حيث أن إجراءات المصرف متوافقة مع توصيات مجموعة مهمات العمل المالي ومجموعة (Wolfsberg) فيما يخص:-
- شفافية رسائل التحويل البرقي وإجراءات التحقق الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- العناية الواجبة تجاه الزبون وتطبيق مبدأ إعرف زبونك (KYC) .
- الإجراءات اللازمة للتعرف على المستفيد الحقيقي .
- المراقبة المستمرة والتحقق والإشتباه والإبلاغ مع مراعاة السرية التامة ومن خلال برنامج تتبع المعاملات المشبوهة والغير الإعتيادية الإلكترونية (BANK BI AML REPORTING SYSTEM) .
- المسؤولية الجماعية للإمتثال (مجلس الإدارة – الإدارة العليا – إدارة النشاط – مدراء الفروع والعلاقات – مسؤولية الموظفين) .
- تقييم الزبائن على أساس مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- منع الحسابات مجهولة الهوية أو بأسماء وهمية .
- فرض إجراءات العناية المشددة على الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة (الأشخاص المعرضين سياسياً) على سبيل المثال لا الحصر .
- إدارة العلاقة مع البنوك المراسلة وعدم التعامل مع المصارف الصورية (Shell Banks) من خلال الإشتراك في الأنظمة الإلكترونية اللازمة للتحقق من البنوك المراسلة (BANKERS ALMANAC) .
- الإمتثال التام لأنظمة العقوبات الدولية والمحلية لجنة تنفيذ قرارات مجلس الأمن الدولي بموجب البند السابع من ميثاق الأمم المتحدة – مكتب مراقبة الأصول الأجنبية الأمريكي (OFAC) – لجنة عقوبات الإتحاد الأوروبي (EU) – لجنة تجميد أموال الإرهابيين العراقية لضمان سير عملية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالشكل الأمثل ، من خلال الأنظمة الكفاءة والحديثة العاملة في المصرف .
- برنامج التعليم المستمر للموظفين الحاليين والموظفين الجدد لمواكبة التطورات والتحديثات التي قد تطرأ على جهود الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب محلياً ودولياً .
- برنامج مراجعة وتدقيق مستقل لضمان فعالية وإستمرارية عمل نظام الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف من خلال المدقق الخارجي للمصرف ودائرة الرقابة والتدقيق الداخلية في المصرف وخططنا تقتضي شمول القسم بمعايير ضبط الجودة (ISO) .

٧-٢ الأراضي والعقارات قيد التنفيذ :

المحافظة	العنوان	وصف العقار	المساحة
الحلة	(١١م/٥٢١/٢٣) ويسية	قطعة الأرض	٢م ٢٢٠
النجف	(١٤١٨٥/٢) حي الأمير	دار	٢م ٣٦٠
الموصل	(٤٣٢/٢) حي المثنى	قطعة أرض	٢م ٢٠٠

ثامناً : قسم المساهمين :

٨-١ كبار المساهمين في المصرف :

المصرف العراقي الاسلامي لغاية ٣١-١٢-٢٠١٨		
ت	أسم المساهم	نسبة المساهمة في رأس المال
١	عبد السلام مراد جويعد ناهض	%٩,٨١
٢	شركة فوز الخليج للتداول الإلكتروني والتجارة العامة	%٩,٧١
٣	محمد وليد احمد سعيد	%٩,٦١
٤	وليد احمد سعيد علي	%٩,٦١
٥	وسن وليد أحمد سعيد	%٩,٥٦
٦	راجحة عبد الجبار أحمد المشهداني	%٩,٤٦
٧	شركة الجرار للاستثمارات العقارية	%٩,٢٠
٨	منافذ الإستثمار للتجارة و المقاولات العامة	%٦,٥٥
٩	مصطفى حسين محمد علي المفتي	%٤,٩٣
١٠	سيف عدي رفيق القاضي	%٤,٩٣

ب- لم يتخذ المصرف الاجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) (IAS) (الانخفاض في قيمة الاصول) وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (١١٧١/٣/٩) في ٢٠١٩/١/١٧ على التريث بقيد الفروقات الخاصة بتقييم عقارات المصرف في القوائم المالية لسنة ٢٠١٨.

ج - معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (٩) (IFRS) : قررت ادارة المصرف تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (٩) اعتباراً من السنة المالية ٢٠١٩ وفقاً لقرار البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٤٦٦/٦/٩) في ٢٠١٨/١٢/٢٦.

٢- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتأريخ الميزانية ويسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار. اما المصاريف والايادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الاجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي بتأريخ نشوئها.

٣ - النقد في الصندوق ولدى المصارف:

أ - تم اطفاء رصيد النقد لدى فرع تكريت المدور من ٢٠١٧/١٢/٣١ والبالغ (٥٥٣,٥٣٦) الف دينار من حساب مخصص مخاطر الفروع الساخنة استناداً الى قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٩/٨.

ب - اعتمد المصرف في مطابقة ارصدة النقد لدى المصارف الخارجية على السويقت ، لعدم ورود تأييدات ارصدة المصارف الخارجية بالرغم من قيام المصرف بطلب تلك التأييدات.

ج - لا توجد تأييدات او سويقت أو مطابقة لبعض ارصدة الحسابات الجارية في المصارف الخارجية.

د - بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٣٩%).

هـ - ضمن رصيد النقد لدى المصارف الخارجية مبلغ (٤٧٥٤٨٨٠) دولار استثمارات في بنك رسمية للاستثمار في دبي منها (٤٥٠٦٨٣٠) دولار تمثل قيمة سندات للاستثمار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مما يستوجب ادراجها ضمن حساب الاستثمارات واستحصال موافقة البنك المركزي العراقي على هذا الاستثمار.

٤ - الاستثمارات:

أولاً: استثمارات في شركات من خلال الدخل الشامل الاخر :

أ - لازالت بعض مساهمات المصرف مسجلة باسماء اشخاص مما يتطلب تسجيلها باسم المصرف وهي كالاتي :

- شركة الالبسة الجاهزة وعدد الاسهم (١٩٩٢٩٧٧٥٠) سهم .

- الشركة العراقية لانتاج وتسويق اللحوم وعدد الاسهم (١٣٦٨٢٢٦٣٩) سهم .

علماً بأن الاسهم محجوزة لصالح المصرف.

ب- لم نحصل على تأييد ملكية ارصدة الاستثمارات في الشركات المدرجة ادناه وكونها غير محجوزة وغير مرهونة في ٢٠١٨/١٢/٣١ وهي شركة الانشاءات الحديثة ، شركة المنصور الدوائية.

ثانياً: استثمارات شركات تابعة :-

يمثل رصيد الاستثمارات في شركات تابعة البالغ (١,٥٠٠) مليار دينار مايلي:-

ت	اسم الشركة	المبلغ / الف دينار
١	شركة الابرار للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية	٥٠٠,٠٠٠
٢	شركة اساس العراق للاستثمارات العقارية	١,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	١,٥٠٠,٠٠٠

علماً بأنه تم توحيد رصيد الاستثمار في شركة الابرار للوساطة ضمن توحيد البيانات المالية (قائمة المركز المالي الموحدة) ولم يتم توحيد رصيد الاستثمار في شركة اساس العراق للاستثمارات العقارية ضمن توحيد البيانات المالية (قائمة المركز المالي الموحدة) وذلك لكون تأسيس الشركة المذكورة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م . ش .أ-٠٢-٨٦١٢) المؤرخة في ٢٠١٨/١٢/٤ وعدم صدور بيانات مالية للشركة اعلاه علماً بأن ادارة المصرف فاتحت دائرة تسجيل الشركات بكتابه المرقم (٥٠٨٧/١٤) في ٢٠١٩/٥/٥ طلبت به الموافقة على دمج البيانات المالية للفترة من ٢٠١٨/١٢/٤ ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ مع البيانات المالية لسنة ٢٠١٩ .

٥- التمويل الاسلامي :

أ - بلغ رصيد المراجعات كمافي ٢٠١٨/١٢/٣١ (٥٩,٧٨٥) مليون دينار مقارنة بـ (٧١,٠٠٤) مليون دينار في ٢٠١٧/١٢/٣١.

ب- انخفض رصيد تمويل الاعتمادات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ الى (٤,١٣٨) مليون دينار مقارنة بـ (٩,٣٨٢) مليون دينار للسنة السابقة ونسبة انخفاض مقدارها (١٢٦%).

ج- لازالت اغلب الضمانات للمراجعات عبارة عن (صك ، كمبيالة ، كفالة) بالرغم ان المصرف قد استحصل في المراجعات الجديدة ضمانات عقارية ، نوصي بأستحصال ضمانات رصينة لبقية المراجعات.

د- بلغت نسبة الائتمان الممنوح لفئة اكثر من (١٠٠) مليون دينار (٩٢,٥%) من حجم الائتمان الممنوح مما يعطي مؤشر بوجود مخاطر في منح الائتمان بسبب التركيز الائتماني.

هـ- ضمن رصيد المراجعات والمشاركات التجارية أرصدة مستحقة السداد (٤٧,١٩٧) مليون دينار بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ مضى على موعد استحقاقها اكثر من سنة مما يستوجب تحويلها الى ديون متأخر التسديد.

و- تمت زيادة رصيد مخصص الائتمان النقدي بمبلغ (٤,٧٨٥) مليون دينار لهذه السنة حيث بلغ رصيده بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٩,٠٩٤) مليون دينار مقارنة بـ (١٤,٣٠٩) مليون دينار في ٢٠١٧/١٢/٣١ وتمثل هذه الزيادة

عن تحويل مبلغ (١,٧٥٠) مليون دينار من الارباح المدورة في ٢٠١٧/١٢/٣١ الى مخصص الائتمان النقدي بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٩/٨ بالاضافة الى تحويلات تمت خلال السنة من مخصص

الالتزامات التعهدية ومخصص مخاطر الفروع الساخنة الى رصيد مخصص الائتمان النقدي.

ز- بلغ رصيد مخصص الائتمان النقدي المحتسب بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٩,٠٩٤) مليون دينار والواجب احتسابه بموجب تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ يكون (٦٦,٢٦٧) مليون دينار.

ح- لوحظ وجود ضعف واضح في اجراءات قسم الائتمان لتحصيل المراجعات والمشاركات المستحقة لسنوات عديدة بعضها استحقاقات سنة ٢٠١٣ ومابعداها.

٦- الائتمان التعهدي :

أ - بلغ رصيد الائتمان التعهدي في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٦٤,٩١٦) مليون دينار مقارنة بـ (١٤٧,٦٨٥) مليون دينار في ٢٠١٧/١٢/٣١ بزيادة بلغت (١٤%) عن السنة السابقة.

ب - بلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي المحتسب بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ (١,٨٩٦) مليون دينار مقارنة بـ (٣,١٦٣) مليون دينار بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ حيث تم تحويل الفرق الى مخصص الائتمان النقدي علماً بأن

المخصص الواجب احتسابه بموجب التعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ هو (١,٩٥٧) مليون دينار.

٧ - المدينون (الموجودات الاخرى) :

ضمن رصيد المدينون (الموجودات الاخرى) مبلغ (١٧,٢٣٩,٠٦٥) الف دينار لم يتم متابعة تسديدها وكالاتي :-

المبلغ / الف دينار	التفاصيل
١,٢٤٧,٣٣٦	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
١٥,٩٩١,٧٢٩	مدينو ديون متأخرة التسديد
١٧,٢٣٩,٠٦٥	المجموع

نوصي بمتابعة وتصفية هذا الرصيد .

٨ - الموجودات الثابتة :

لم نحصل على وثائق سجل المركبات (السنوات) التالية العائدة للمصرف ولم نحصل تأييد من مديرية المرور العامة بعائدية هذه السيارات وهي :-

أ - شوفر مصفحة رقم السيارة (٦٧٤٣٧) ديالى / فحص مؤقت موديل ٢٠٠٤.

ب - جي ام سي مصفحة رقم السيارة (٥٥٥١٠) بغداد / فحص مؤقت موديل ٢٠٠٤.

وقد بينت إدارة المصرف بأنه سيتم اجراء اللازم خلال سنة ٢٠١٩.

٩ - الدعاوى المقامة :

أ- بلغت الدعاوى المقامة من المصرف على الغير (٤٧٣) دعوى قضائية بمبلغ اجمالي (٥٣,٣٧٠) مليون دينار أغلبها عن مباحات ممنوحة حسمت (١٦٥) دعوى مبلغ الاجمالي (١٩,٩٠٣) مليون دينار لصالح المصرف والمتبقي قيد المراجعة عددها (٣٠٨) دعوى مبلغها (٣٣,٤٦٧) مليون دينار.

ب- بلغت عدد الدعاوى القضائية المقامة من قبل الغير على المصرف (٦) دعوى مجموع مبلغها (٣,٣٧٥) مليون دينار، حسمت لصالح المصرف (٣) دعوى مبلغها (٢,٩٣٩) مليون دينار واحد حسمت ضد المصرف لصالح الغير مبلغها (٨) مليون دينار والمتبقي (٢) دعوى مبلغها (٤٢٨) مليون دينار لم تحسم لحد الان.

١٠ - نسبة كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١١٨) كمافي ٢٠١٨/١٢/٣١ وهي اعلى من النسبة المقررة من البنك المركزي والبالغة (١٢٪).

١١ - نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة (١٠٢) كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

١٢ - الارباح والخسائر:

البيان	٢٠١٨ الف دينار	٢٠١٧ الف دينار	التغيير الف دينار	نسبة التغيير ارتفاع(انخفاض)
ايرادات التشغيل:				
الدخل من (المباحات، المضاربات، المشاركات، التمويلات الاسلامية الاخرى) صافي	٨٧٣,٨٠٨	٢,٦٤٢,٣١٧	(١,٧٦٨,٥٠٩)	(%٦٦,٩)
ايراد استثمار / شهادات وودائع اسلامية واستثمارات اخرى	٤٠٧,٢٩٥	٣٣,٠٤٩	٣٧٤,٢٤٦	%١١٣٢
ايراد وعمولات العمليات المصرفية / صافي	١٣,٩٢٥,٠٦٤	١٦,٢٥٢,٣٣٨	(٢,٣٢٧,٢٧٤)	(%١٤)
ايراد بيع وشراء العملات	٢,١٤١,٣٨٣	١,٩٧٠,٧٤٥	١٧٠,٦٣٨	%٨,٦
ايراد ايجار مباني مؤجرة	٢٩,٧٥٠	-	٢٩,٧٥٠	%١٠٠
ايراد العمليات المصرفية الاخرى	٣٤٠,٩٧٤	١٠٨,٥١٣	٢٣٢,٤٦١	%٢١٤
اجمالي الايرادات من العمليات الجارية	١٧,٧١٨,٢٧٤	٢١,٠٠٦,٩٦٢	(٣,٢٨٨,٦٨٨)	(%١٥,٦)
تنزل: المصاريف التشغيلية :				
رواتب واجور ومنافع العاملين	٣,٨٣٨,٨٧٩	٢,٧٨٨,٦٢٧	١,٠٥٠,٢٥٢	%٣٧,٦
مصاريف عمومية وادارية	٤,٩١٣,٢٦٢	٣,٩٧٦,٩٧٥	٩٣٦,٢٨٧	%٢٣,٥
استهلاكات	١,٧٤٢,٥٠٨	٢,١٠٢,٣٧٧	(٣٥٩,٨٦٩)	(%١٧)
مخصص خسائر ائتمان محمل	-	١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(%١٠٠)
اجمالي المصاريف من العمليات الجارية	١٠,٤٩٤,٦٤٩	٩,٨٦٧,٩٧٩	٦٢٦,٦٧٠	%٦
صافي الدخل من العمليات الجارية	٧,٢٢٣,٦٢٥	١١,١٣٨,٩٨٣	(٣,٩١٥,٣٥٨)	(%٣٥)
تنزل: مصاريف اخرى	١,١٠٠,١٤٩	٢,٢٥٦,٧٠١	(١,١٥٦,٥٥٢)	(%٥١)
صافي الدخل قبل الضريبة	٦,١٢٣,٤٧٦	٨,٨٨٢,٢٨٢	(٢,٧٥٨,٨٠٦)	(%٣١)
تنزل: ضريبة الدخل	(١,٠٨٣,٥٦٥)	(١,٧٩٤,٠٢٢)	(٧١٠,٤٥٧)	(%٣٩,٦)
صافي الدخل بعد الضريبة	٥,٠٣٩,٩١١	٧,٠٨٨,٢٦٠	(٢,٠٤٨,٣٤٩)	(%٢٨,٨)
ربحية السهم الواحد الاساسية	٠,٠٢٠	٠,٠٢٨٣		

١٣ - السياسات المحاسبية :

يتم الاعتراف بالاييرادات اثناء منح المباحات والبيع بالتقسيط ونظراً لخصوصية العمل المصرفي نرى من الضروري وضع سياسة مناسبة في معالجة العوائد المتأتية من هذه التعاقدات .

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وتناقش في مجلس الادارة.

لوحظ وجود تحسن في أداء قسم الرقابة الداخلية مقارنة بالسنة السابقة ، حيث ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف وتقارير قسم الرقابة الداخلية اشتملت جميع أنشطة المصرف وفروعه وشخصت العديد من الملاحظات المهمة نوصي بمتابعة وتصفية الملاحظات الواردة في تقارير القسم المذكور من قبل مجلس ادارة المصرف.

أ - اتخذ المصرف الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتقييد بكافة تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي، وقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الاموال المرسلة الى البنك المركزي العراقي المعدة وفق القانون والتعليمات الصادرة علماً بان البنك المركزي العراقي فرض غرامات مالية مقدارها (٦٢١,٥٨٠) الف دينار.

ب - اعتمد المصرف اسلوب كشف المستفيد الاخير لابلأغ دائرة العمليات المالية وادارة الدين/ قسم نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي بدلاً من التصاريح الكمركية استناداً الى كتاب البنك المركزي المرقم ٢٢٥١/٦ والمؤرخ في ٢٠١٧/٧/١٧.

(١) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

(٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، وتم التقييم وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية .

(٣) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي (٢٨٩/٣/٩) في ٢٠١٨/٨/١ (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) بالنسبة للتمويلات الاسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات النافذة.

(٤) ان تقرير الادارة معد بموجب احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) النافذ.

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً الى معلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش . م . خ) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ...

مجموعه رشيد ابراهيم
محاسب قانوني من اقليم حسبات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل السماعيل حسن الشبيبي وشركاه

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة حسيب كاظم جويد المياح وشريكه

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٨

بيان (أ)

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	ايضاح
-	-	١-١
٢٠٨,٥٩٣,٤١٣	٢١٢,٢٠٠,٩٠١	١-١
٨١,٦٧١,٥٤٨	١٠٤,٠٤٠,٠٦١	٢
٩,٤٨٨,٢٨٩	١٢,٣٥٨,٢٦٢	١-٣
٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٣-١
-	-	١-٤
١٢١,١٩٨,٢٦٧	١٢٢,٢٥٣,١٥٦	٥
٢٧,٦٤٩,٧٧٩	٣٠,٠٩٦,٠٤٤	١-٦
٢٠,٤٦٦,٠٧٣	٢٠,٣٩٢,٤٤٢	٦-٦
١٧٢,٢٦٧	١,٧٠١,٩٢٤	ج-٦
٤٦٩,٧٣٩,٦٣٦	٥٠٤,٥٤٢,٧٩٠	
١١٥,٧٥١,٤٠٦	١٦٢,٣٤٤,٥١٥	٧
-	-	٨
٧٦,٢٩٠,٦٦٥	٧٠,٢٣٩,١٢٥	٩
١,١٨٩,٦٧٥	١,٧٨٢,٦٧٥	١٠
٣,٢٣٧,٠٥٧	٤,٥٩٨,٩٦٠	٢٤
١,٧٩٤,٠٢٢	١,٠٨٣,٥٦٥	٤-٥
٣,٧٢٤,٧٢٤	١,٨٩٦,٦٥٢	
٢٠١,٩٨٧,٥٤٩	٢٤١,٩٤٥,٤٩٢	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١
٤,٧٢٥,٢٠١	٤,٩٧٧,١٩٦	١٢
١٠,٥٠٤,٦٢٠	٤,٧٨٧,٩١٦	١٢
١,١٨٠,٤٤١	٢,١٨٢,٤٧٣	١٢
-	-	١٢
١,٣٤١,٨٢٥	٦٤٩,٧١٣	
٢٦٧,٧٥٢,٠٨٧	٢٦٢,٥٩٧,٢٩٨	
٤٦٩,٧٣٩,٦٣٦	٥٠٤,٥٤٢,٧٩٠	
٧١,٩١٩,٣٦٠	٩٦,٠١٣,١٩٣	٢٥

الموجودات

سبائك ذهبية

نقد وارصدة لدى البنك المركزي

ارصدة وودائع لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال الدخل الشامل الاخر

استثمارات في شركات تابعة

استثمار في شهادات الايداع الاسلامية

تمويلات اسلامية

الموجودات الاخرى

ممتلكات / مبانى ومعدات (بالقيمة الدفترية)

ممتلكات / مبانى ومعدات - قيد الانجاز

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل

ايداعات زبائن وودائع ادخارية واستثمارية

حسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى

تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية

قرض البنك المركزي العراقي

حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

مخصص ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مجموع المطلوبات ومصادر التمويل

حقوق الملكية

رأس المال

احتياطي قانوني (الزامي)

الفائض المتراكم

احتياطيات أخرى (عام وتوسعات)

احتياطي تقلبات اسعار العملة

احتياطي القيمة العادلة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

أحمد وليد أحمد
رئيس مجلس الإدارةهمام ثامر كاظم
المدير المفوضنغم محمد هادي
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٩/١٣٤/٦١١ والمؤرخ في ٢٣ / أيار / ٢٠١٩

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم ونقرأها

محمود رشيد فهد ابراهيم القهوجي

عادل اسماعيل حميد الشبيبي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

PUBLIC ACCOUNTANTS

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ بيان (ب-١)

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	ايضاح	البيان
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
ايرادات التشغيل:			
٢,٦٤٢,٣١٧	٨٧٣,٨٠٨	١١٨/١٨	الدخل من (المرايحات ، المضاربات، المشاركات ، التمويلات الاسلامية الاخرى) صافي
٣٣,٠٤٩	٤٠٧,٢٩٥	١٣	ايراد استثمار / شهادات وودائع اسلامية واستثمارات اخرى
١٦,٢٥٢,٣٣٨	١٣,٩٢٥,٠٦٤	١٩/١٤	ايراد وعمولات العمليات المصرفية / صافي الايراد من الاستثمارات العقارية
-	-	-	ايراد فروقات صرف العملة الاجنبية
-	-	-	ايراد بيع وشراء العملات
١,٩٧٠,٧٤٥	٢,١٤١,٣٨٣	١٥	ايراد ايجار مباني مؤجرة
٠	٢٩,٧٥٠	١٦	ايراد العمليات المصرفية الاخرى
١٠٨,٥١٣	٣٤٠,٩٧٤	١٧	اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
٢١,٠٠٦,٩٦٢	١٧,٧١٨,٢٧٤		تنزل: المصاريف التشغيلية:
٢,٧٨٨,٦٢٧	٣,٨٣٨,٨٧٩	٢٠	رواتب واجور ومناقص العاملين
٣,٩٧٦,٩٧٥	٤,٩١٣,٢٦٢	٢١	مصاريف عمومية وادارية
٢,١٠٢,٣٧٧	١,٧٤٢,٥٠٨	٢٢	استهلاكات
١,٠٠٠,٠٠٠	-		مخصص خسائر ائتمان محمل
٩,٨٦٧,٩٧٩	١٠,٤٩٤,٦٤٩		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
١١,١٣٨,٩٨٣	٧,٢٢٣,٦٢٥		صافي الدخل من العمليات الجارية
٢,٢٥٦,٧٠١	١,١٠٠,١٤٩	٢٣	تنزل: مصاريف اخرى
٨,٨٨٢,٢٨٢	٦,١٢٣,٤٧٦		صافي الدخل قبل الضريبة
(١,٧٩٤,٠٢٢)	(١,٠٨٣,٥٦٥)	٢٤	تنزل: ضريبة الدخل
٧,٠٨٨,٢٦٠	٥,٠٣٩,٩١١		صافي الدخل بعد الضريبة
التوزيعات:			
٣٥٤,٤١٣	٢٥١,٩٩٥	١٢	الاحتياطي القانوني
٦,٧٣٣,٨٤٧	٤,٧٨٧,٩١٦	١٢	الفائض المتراكم
٠,٠٢٨٣	٠,٠٢٠	٢٦	ربحية السهم الواحد الاساسية

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
المستشار العام
نصارى عبد صفة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م روجه أي مسئولية
عن محتويات هذه البيانات المالية.
للصافى / موكيت حسين بوشم
رقم الرصيد ٤٤٤ تاريخه ٥/٢٤/٢٠١٩ بالتوقيع



قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ بيان (ب-٢)

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	رقم البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
٧,٠٨٨,٢٦٠	٥,٠٣٩,٩١١	صافي ربح السنة
١,٨٨٦,٦٥٣	(٦٩٢,١١٢)	صافي مكاسب / خسارة / اعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	مكاسب / خسارة / اعادة تقييم ممتلكات مبانى ومعدات
-	-	مكاسب / خسارة / فروقات ترجمة العمليات الجارية بالعملة الاجنبية
-	-	مكاسب / خسارة / الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الاجنبية
١,٨٨٦,٦٥٣	(٦٩٢,١١٢)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٨,٩٧٤,٩١٣	٤,٣٤٧,٧٩٩	اجمالي ربح الدخل الشامل للسنة

بيان (ج)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

البيان	رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطيات اخرى	احتياطي القيمة العادلة	ارباح مدورة	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين
٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
الرصيد في ٢٠١٨/١/١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٢٥,٢٠١	١,١٨٠,٤٤١	١,٣٤١,٨٢٥	١٠,٥٠٤,٦٢٠	١٧,٧٥٢,٠٨٧	٢٦٧,٧٥٢,٠٨٧
الدخل الشامل للسنة	—	٢٥١,٩٩٥	—	—	٤,٧٨٧,٩١٦	٥,٠٣٩,٩١١	٥,٠٣٩,٩١١
تحويلات الدخل الشامل الاخر	—	—	—	(٦٩٢,١١٢)	—	(٦٩٢,١١٢)	(٦٩٢,١١٢)
تحويلات الاحتياطيات	—	—	١,٠٠٠,٠٠٠	—	(١,٠٠٠,٠٠٠)	—	—
الاضافات خلال السنة	—	—	٢,٠٣٢	—	—	٢,٠٣٢	٢,٠٣٢
التنزيلات خلال السنة	—	—	—	—	(٧,٧٥٤,٦٢٠)	(٧,٧٥٤,٦٢٠)	(٧,٧٥٤,٦٢٠)
استبعادات : تعزيز رصيد مخصص مخاطر الائتمان	—	—	—	—	(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٧٧,١٩٦	٢,١٨٢,٤٧٣	٦٤٩,٧١٣	٤,٧٨٧,٩١٦	١٢,٥٩٧,٢٩٨	٢٦٢,٥٩٧,٢٩٨

ايضاحات :

١- الاضافات:

• (١,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار المحول من الارباح المدورة الى احتياطي التوسعات بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٩/٨.

• (٤,٧٨٧,٩١٦) الف دينار المحول من نتائج توزيع نشاط للسنة ٢٠١٨ (قائمة الدخل) بيان ب-أ.

• (٢٥١,٩٩٥) الف دينار المحول من نتائج توزيع نشاط للسنة ٢٠١٨ (قائمة الدخل) بيان ب-أ.

٢-التنزيلات : تمثل التنزيلات من الارباح المدورة مايلي:

• (١,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار المحول من الارباح المدورة الى احتياطي التوسعات بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٩/٨.

• (١,٧٥٠,٠٠٠) الف دينار المحول من الارباح المدورة الى مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٩/٨.

• (٧,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار الارباح الموزعة على المساهمين بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٩/٨.

• (٢٥٤,٦٢٠) الف دينار فرق الزيادة في احتساب ضريبة الدخل المدفوعة عن ارباح سنة ٢٠١٦.

بيان (ج)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

التفاصيل	رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطيات اخرى	احتياطي القيمة العادلة	ارباح مدورة	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين
٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
الرصيد في ٢٠١٧/١/١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٧٠,٧٨٨	١٥٤,٢٩٣	(٥٤٤,٨٢٨)	٧,٢٧٠,٧٧٣	١١,٢٥١,٠٢٦	٢٦١,٢٥١,٠٢٦
الدخل الشامل للسنة	—	٣٥٤,٤١٣	—	١,٨٨٦,٦٥٣	٦,٧٣٣,٨٤٧	٨,٩٧٤,٩١٣	٨,٩٧٤,٩١٣
تحويلات للاحتياطيات	—	—	١,٠٠٠,٠٠٠	—	١,٠٠٠,٠٠٠	—	—
الاضافات خلال السنة	—	—	٢٦,١٤٨	—	—	٢٦,١٤٨	٢٦,١٤٨
استبعادات : تعزيز رصيد مخصص مخاطر الائتمان	—	—	—	—	٢,٥٠٠,٠٠٠	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٢٥,٢٠١	١,١٨٠,٤٤١	١,٣٤١,٨٢٥	١٠,٥٠٤,٦٢٠	١٧,٧٥٢,٠٨٧	٢٦٧,٧٥٢,٠٧٨

• ايضاح :

تمثل التتزيلات من الارباح المدورة والبالغة (١) مليار دينار هو اضافة هذا المبلغ الى الاحتياطيات الاخرى ، اما التتزيلات البالغة (٢,٥) مليار دينار من الارباح المدورة تمت اضافتها الى حساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المنعقدة للمصادقة على البيانات المالية لسنة ٢٠١٦ .

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

بيان (د)

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٨,٨٨٢,٢٨٢	٦,١٢٣,٤٧٦
٢,١٠٢,٣٧٧	١,٧٤٢,٥٠٨
١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٨٤,٨٧٦
-	(١,٦٦٣,٧٥١)
(٦٥٧,٣٦٢)	(١,٨٢٨,٠٧٢)
٢,٤٤٥,٠١٥	٣,٠٣٥,٥٦١
١١,٣٢٧,٢٩٧	٩,١٥٩,٠٣٧
(٢,٤٧١,٤٩٦)	(٤,١٧٦,٠١٥)
(٢,٤٣٧,٥٧٣)	(٢,٤٤٦,٢٦٥)
(٢٥,٤٧٠,١٨٧)	٤٦,٥٩٣,١٠٩
٤٠,٨٦٣,٦٠٥	(٦,٠٥١,٥٤٠)
٥٩٩,٥١٠	١,٣٦١,٩٠٣
١١,٠٨٣,٨٥٩	٣٥,٢٨١,١٩٢
٢٢,٤١١,١٥٦	٤٤,٤٤٠,٢٣٠
(١,٨٢٧,٣٨٨)	(١,٧٩٤,٠٢٢)
٢٠,٥٨٣,٧٦٨	٤٢,٦٤٦,٢٠٨
١٧٦,٣٦٦	(٢,٨٦٩,٩٧٣)
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
(١,١٣٣,٧١٣)	(١,٦٦٨,٨٧٧)
	(١,٥٢٩,٦٥٧)
٢,٩١٢,٨٠١	(٩٤٤,٧٠٠)
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)
-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
٧٣٩,٦٧٥	٥٩٣,٠٠٠
(٨٠٤,٨٧١)	(١٦,٦٧٠,٢٠٧)
١٩,٧٧٨,٨٩٧	٢٥,٩٧٦,٠٠١
٢٧٠,٤٨٦,٠٦٤	٢٩٠,٢٦٤,٩٦١
٢٩٠,٢٦٤,٩٦١	٣١٦,٢٤٠,٩٦٢

الانشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات البنود غير النقدية

استهلاكات

مخصص مخاطر الائتمان النقدي

مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الساخنة

التغير في المخصصات المتنوعة

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي التمويلات الاسلامية

التغير في الموجودات الاخرى

ايداعات زبائن وودائع ادخارية واستثمارية

تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية

التغير في حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)

صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية بعد الضرائب

الانشطة الاستثمارية والتمويلية

التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

التغير استثمار في شركات تابعة

التغير في الموجودات الثابتة - ممتلكات ومعدات

التغير في مشروعات تحت التنفيذ - ممتلكات ومعدات/ قيد الانجاز

التغير في الاحتياطات

التحويلات من الارباح المدورة

ارباح موزعة

قرض البنك المركزي العراقي

صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية والتمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١- معلومات عامة :

إن المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ١٩٩٢ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٥٠١١ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (٢٥) مليار دينار عراقي . يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (المنصور/ ش ١٤ رمضان / م ٦٠٦ / ز ١٨ / مبنى ٦٧)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

٢- أسس إعداد البيانات المالية :

أساس الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي.

تم اعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المنفصلة ، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المنفصلة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي .

يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الأجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر الصرف السوقي لآخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالي وبمتوسط سعر الصرف لعناصر قائمة الربح أو الخسارة.

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,١٩٠
يورو	١,٤١١
ليرة تركية	٣٤٠
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- السياسات المحاسبية الهامة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧. لقد قام المصرف بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناءً على قرار مجلس إدارة المصرف وبموجب تعليمات المصرف المركزي العراقي، علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمساعدة في تطبيق هذين المعيارين.

وتسمح تعديلات معيار الأدوات المالية، وهو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، للشركات بتقييم الأصول المالية المحددة للدفع مقدماً مع ما يسمى بالتعويض السلبي بتكلفة الاستهلاك أو بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر إذا تم استيفاء شرط محدد بدلاً من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وتوضح التعديلات على استثمارات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة أن الشركات تحتسب فوائد طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك - لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليهم - باستخدام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تسري التعديلات من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. توضح التعديلات، الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة لخسائر غير متحققة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)، كيفية محاسبة أصول الضريبة المؤجلة المتصلة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

يزود معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ متطلبات الاعتراف بقياس الذمم أو الأصول الضريبية الحالية أو المؤجلة. وتوضح التعديلات الصادرة اليوم متطلبات الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المتحققة لمعالجة الاختلاف عملياً. مطلوب من المنشآت تطبيق التعديلات على فترات سنوية تبدأ بتاريخ أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨، ويجوز التطبيق قبل هذا التاريخ.

وتأتي التعديلات على المعيار نتيجة توصية تقدمت بها لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (لجنة التفسيرات).

أما الهدف من هذا المشروع فهو توضيح محاسبة الأصول الضريبية المؤجلة لخسائر غير متحققة على أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية :

الأدوات المالية:

أ - الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والعوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.
يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء .
تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ، النقد وما في حكمه والأرصدة المدينة الأخرى.
يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية .

ب - تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.
يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحقيقها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى حساب التخصيصات المتنوعة.

ج - القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (بيع موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية النشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.
في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

د - التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تسجيل التدني في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المنفصل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الربح أو الخسارة المنفصل.

هـ - الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق المساهمين بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

و- الاستثمارات في شركة تابعة

إن الشركة التابعة هي الشركة التي تخضع لسيطرة المصرف بتاريخ إظهار البيانات المالية أو خلال السنة المالية بحيث يسيطر المصرف على الشركة التابعة عندما يكون لديه الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال السيطرة على الشركة.

يسيطر المستثمر على الجهة المستثمر بها عندما يتعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو يكون له حقوق فيها ولديه القدرة الحالية على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر بها.

يتضح مفهوم السيطرة عند تحقق ثلاثة عناصر وهي كالآتي :

١- سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.

٢- تعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو حقوقه فيها.

٣- قدرة المستثمر على استخدام تلك السلطة على الجهة المستثمر بها للتأثير مع مبلغ عوائد المستثمر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح والخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح والخسارة أيضاً، إلا إذا كانت تتعلق بأوراق دين أو أوراق مالية.
يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ أو السيطرة إذا تم تصنيفها كحقوق مساهمين، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف باللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبدل المحتمل في بيان الربح والخسارة.

يتم قياس حقوق غير المسيطرين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات.
يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح والخسارة.

ز - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المئوية التالية:

الممتلكات والمعدات	نسبة الاستهلاك
الممتلكات	٢ %
معدات وأجهزة وأثاث وقوالب وآلات	٢٠ %
وسائط النقل	٢٠ %
أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي	٢٠ %
تحسينات مباني مؤجرة	٢٠ %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة .
يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

د - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ البيانات المالية الناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٢٠١٠/٤ وتعميمه الملحق رقم (٩/٣/٩) المؤرخ في ٧ كانون الثاني ٢٠١٨ ، يتم التحوط للبدء بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) من خلال قيد الفائض من إعادة احتساب مخصص القيمة العادلة إن وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.

ط - ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المنفصلة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك ١٥% حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها واستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي

وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية المنفصلة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ي - التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ك - تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم الاعتراف بالايرادات اثناء منح المراجعات والبيع بالتقسيط .

- يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

ل - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

م - العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

- يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي و المعلنة من المصرف المركزي العراقي.

- يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

ن - النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ

الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الربح أو الخسارة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديرات الإدارة ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الإئتمانية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

- القيمة العادلة :

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستنتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الإلتزام بين المشاركين في السوق

في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية :

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

- في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

وقد تقتزن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

أ - عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

ب - عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمصرف قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

لدى المصرف شبكة رقابة منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.

إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل وسائط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات يستخدم المصرف معطيات جديرة بملاحظة السوق على قدر الإمكان. يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما يقوم المصرف باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.

- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- **المستوى ٣:** أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس.

هذا ويعترف المصرف بالتحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
١- أ- سبائك ذهبية :-

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
-	-	سبائك ذهبية
-	-	المجموع

١- ب - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي :-

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
١٦,٣٠٥,٣٩٢	٢٧,٥٣٦,٤٨٧	<u>نقد في الخزينة</u>
١٤,٧٣٢,٠٧٧	٢٢,٦٥١,٠٤١	نقدية في الصندوق
١,٥٢٣,٥٤٢	٤,٣٨٠,٤٤٠	نقد في الصندوق عملة اجنبية
٤٩,٧٧٣	٥٠٥,٠٠٦	نقد في الصراف الالي
١٩٢,٢٨٨,٠٢١	١٨٤,٦٦٤,٤١٤	<u>ارصدة لدى البنك المركزي</u>
١٧٨,٨٤٠,٥٥٥	١٥٢,٤٨١,٢٣٣	نقد لدى البنك المركزي (دينار)
٨١٤,٠١٩	١٢,٥٣٩,٢٠٧	نقد لدى البنك المركزي (دولار)
٨,٣٧٥,٧٠١	١٥,٥٥٨,١٥١	الودائع القانونية لدى البنك المركزي (دينار، دولار)
٤,٢٥٧,٧٤٦	٤,٠٨٥,٨٢٣	احتياطي تأمينات - خطابات الضمان
٢٠٨,٥٩٣,٤١٣	٢١٢,٢٠٠,٩٠١	<u>نقد وارصدة لدى البنك المركزي</u>

إيضاح: تأمينات خطابات الضمان : يمثل هذا المبلغ حجز نسبة (٧%) من قيمة خطابات الضمان المصدرة بعد تنزيل التأمينات (١٥%) والمحتفظ به لدى البنك المركزي .

٢- ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
٣,٤٧٤,٦٠١	٥,٠١٨,٧٨٧	نقد لدى المصارف المحلية
٧٨,١٩٦,٩٤٧	٩٩,٠٢١,٢٧٤	نقد لدى المصارف الخارجية
٨١,٦٧١,٥٤٨	١٠٤,٠٤٠,٠٦١	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- أ- موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال الدخل الشامل الآخر :-

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
٩,٤٨٨,٢٨٩	١٢,٣٥٨,٢٦٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩,٤٨٨,٢٨٩	١٢,٣٥٨,٢٦٢	المجموع

٣- ب- استثمارات في شركات تابعة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شركة الأبرار للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية
-	١,٠٠٠,٠٠٠	شركة أساس العراق للاستثمارات العقارية
٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	المجموع

❖ إيضاح :

- يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة وذلك لعدم وجود سوق موازي يمتلك المعلومات الموثوقة عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات .
- تم نقل أرصدة الاستثمارات العقارية والاستثمارات التجارية الى حساب المراجحات استناداً لتوجيهات البنك المركزي العراقي .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
٤- أ- التمويلات الإسلامية (بالصافي) :-

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
		<u>المrabحات</u>
٣٤,٣٩٤,٢٤٤	٣٢,١١٠,٥٦١	مربحة/ الافراد
٣٦,٦٠٩,٨٩٩	٢٧,٦٧٤,٥٤٤	مربحة/ الشركات
٧١,٠٠٤,١٤٣	٥٩,٧٨٥,١٠٥	مجموع المrabحات
٤١٢,٢٧٢	١٦٠,٠٦٨	تمويل استصناع
-	-	<u>مضاربات</u>
		<u>تمويل مساطحة</u>
٣,٥٥٨,٥٦٢	٢,٧٢٦,٦٣٩	تمويل استثمارات حكومية / مساطحة
٥٢,٦٦٥,٧٩١	٧٤,١٠٦,٣٠٦	<u>مشاركات</u>
-	-	تمويل مشاركات
-	١٤٣,١٦٧	<u>استثمارات</u>
		القرض الحسن - موظفين
٩,٣٨٢,٢١٥	٤,١٣٨,٩٨٥	<u>تمويل اعتمادات</u>
١,٤٩٥,٤٥٣	١,٦٣٤,١٨٠	تمويل اعتمادات/ مستندات شحن بحوزة المصرف
١٣٨,٥١٨,٤٣٦	١٤٢,٦٩٤,٤٥١	تمويل المشاريع الصغيرة
		<u>المجموع</u>
(١٤,٣٠٩,٥٦٠)	(١٩,٠٩٤,٤٣٦)	<u>ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>
(٣,٠١٠,٦٠٩)	(١,٣٤٦,٨٥٨)	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
١٢١,١٩٨,٢٦٧	١٢٢,٢٥٣,١٥٦	مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الساخنة
		<u>مجموع التمويلات الإسلامية (بالصافي)</u>

٤- ب : ايضاح حول التغيير بالتخصيصات/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
١٠,٠٢٧,٦٩٦	١٤,٣٠٩,٥٦٠	رصيد بداية السنة
٤,٢٨٢,٢٦٩	٥,١٦٤,١٧٣	الاضافات خلال السنة
(٤٠٥)	(٣٧٩,٢٩٧)	التنزيلات خلال السنة
١٤,٣٠٩,٥٦٠	١٩,٠٩٤,٤٣٦	رصيد نهاية السنة

إيضاحات:

الاضافات: يمثل مبلغ الاضافات البالغ (٥,١٦٤,١٧٣) الف دينار مايلي:

- مبلغ (١,٧٥٠,٠٠٠) الف دينار المحول من الارباح المدورة الى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بموجب قرار الهيئة العامة المؤرخ في ٢٠١٨/٩/٨.

• مبلغ (١,٦٤٦,٠٠٠) الف دينار المحول من مخصص الائتمان التعهدي الى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بتاريخ ٢٠١٨/٦/٢٨.

• مبلغ (١,٦٧١,٥٨٤) الف دينار المحول من مخصص الفروع الساخنة الى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١.

• مبلغ (٩٦,٥٨٩) الف دينار المبلغ المحتسب لاغراض اكمال رصيد المخصص المذكور بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣٠.

التنزيلات: تمثل التنزيلات (٣٧٩,٢٩٧) الف دينار المبلغ المحول من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها الى مخصص الائتمان النقدي في

٢٠١٨/١٢/٣١.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤- ج : مخصص مخاطر الفروع الساخنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
٣,١٥٢,٨٧٧	٣,٠١٠,٦٠٩	رصيد بداية السنة
-	٥٦١,٣٦٩	الإضافات خلال السنة
(١٤٢,٢٦٨)	(٢,٢٢٥,١٢٠)	التنزيلات خلال السنة
٣,٠١٠,٦٠٩	١,٣٤٦,٨٥٨	رصيد نهاية السنة

إيضاح: تمثل التنزيلات البالغة (٢,٢٢٥,١٢٠) ألف دينار مايلي:-

- مبلغ (٥٥٣,٥٣٦) ألف دينار عن اطفاء خسائر الموجودات لفرع الموصل بموجب قرار الهيئة العامة المؤرخ في ٢٠١٨/٩/٨.
- مبلغ (١,٦٧١,٥٨٤) ألف دينار المحول الى مخصص مخاطر الائتمان النقدي في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٤- د - التخصيصات المتنوعة :-

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
		<u>مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية</u>
٣,٨٢٠,٧١٧	٣,١٦٣,٣٥٥	رصيد بداية السنة
٢,٠١٢,٧٧٢	٣٧٩,٢٩٧	الإضافات خلال السنة
(٢,٦٧٠,١٣٤)	(١,٦٤٦,٠٠٠)	التنزيلات خلال السنة
٣,١٦٣,٣٥٥	١,٨٩٦,٦٥٢	رصيد نهاية السنة لمخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
		<u>مخصص لمواجهة مخاطر النقد في الفروع الساخنة</u>
٥٦١,٣٦٩	٥٦١,٣٦٩	رصيد بداية السنة
-	-	الإضافات خلال السنة
-	(٥٦١,٣٦٩)	التنزيلات خلال السنة
٥٦١,٣٦٩	-	رصيد نهاية السنة لمخصص مخاطر النقد في الفروع الساخنة
٣,٧٢٤,٧٢٤	١,٨٩٦,٦٥٢	مجموع التخصيصات المتنوعة

الإيضاحات :

الإضافات : بلغ رصيد الإضافات (٣٧٩,٢٩٧) ألف دينار وذلك لتحويل المبلغ المذكور من حساب الائتمان النقدي الى مخصص الائتمان التعهدي في ٢٠١٨/١٢/٣١.

التنزيلات: بلغ رصيد التنزيلات (١,٦٤٦,٠٠٠) ألف دينار وذلك بتحويل الزيادة الحاصلة في رصيد مخصص الائتمان التعهدي لغاية ٢٠١٨/٦/٢٨ الى رصيد مخصص الائتمان النقدي (مخصص الديون المشكوك في تحصيلها).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٥- الموجودات الأخرى :-

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
١,٦٦٤,٩٩٠	٢,٤٩٦,٨٣٧	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
-	٣٩,٩٣٨	تأمينات لدى الغير
٨,٠٨٣,٣٩٤	٤,٣٨٣,٨٢٦	تأمينات لدى الغير مصارف خارجية
-	٢,٥٨٣	مدينو النشاط غير الجاري
١,٠٠٧,٢٨٩	١,٥٢٠,٩٨١	مدينو النشاط الجاري
٨٣,٦٧٥	٢٢٠,٦٧٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٢١٣,٦٢٤	٣,٢٧٣,٥٠٥	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة (ايرادات مرابحة مستحقة)
-	١,٦٧٢,٩٦٦	مدينو عالم خارجي ويسترن يونيون
٣٦٣,٠٦٠	٣٤٧,٠٤٣	نفقات قضائية
-	٧١,٥٠٠	سلف لاغراض النشاط
-	٥١,٧٣٧	مرابحة غير عاملة
٥,١٨٥	٢٢,٧٢٥	سلف المنتسبين
١٦,٢٢٥,٩٧٩	١٥,٩٩١,٧٢٩	مدينو ديون متأخرة السداد
٢,٥٨٣	-	عقارات الت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٢٧,٦٤٩,٧٧٩	٣٠,٠٩٦,٠٤٤	المجموع

❖ إيضاح :-

تمثل التأمينات لدى الغير مصارف خارجية المبالغ المودعة في المصارف الخارجية لاغراض الاعتمادات وهي كالآتي :-

المبلغ / دينار	المبلغ / دولار	اسم المصرف
١,٢٥٠,١٤٨,٨٤٧	١,٠٥٠,٥٤٥,٢٥	بنك الاسكان
٣,١٣٣,٦٧٧,٥٧٥	٢,٦٣٣,٣٤٢,٥٠	يوبايف باريس
٤,٣٨٣,٨٢٦,٤٢٢	٣,٦٨٣,٩٦٢	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٦- أ - ممتلكات ومعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	انظمة	تحسينات مباني مؤجرة	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني وانشاءات	الاراضي	الموجودات الثابتة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الحركة خلال السنة
٢٤,٦٦٤,٢٦٠	٤,١٣٤,٧٣٢	١١٩,٤٤٧	١,٥٧٨,٤٨٢	٥٨٥,١١٦	٣٢٠,٠٧٩	٧,٢٧٦,٢٧٤	١٠,٦٥٠,١٣٠	الكلفة
٩٠٣,٨٠٧	٣,٠٩٤	١٧,٩٥٩	٨٠١,١٧٥	١,٥٠٠	١٦,٤٢٧	٦٣,٦٥٢	-	الرصيد في ٢٠١٨/١/١
(٤٤,٠٩٢)	-	(٢٤,٢٩٣)	(١٩,٧٩٩)	-	-	-	-	الاضافات خلال السنة
٢٥,٥٢٣,٩٧٥	٤,١٣٧,٨٢٦	١١٣,١١٣	٢,٣٥٩,٨٥٨	٥٨٦,٦١٦	٣٣٦,٥٠٦	٧,٣٣٩,٩٢٦	١٠,٦٥٠,١٣٠	الاستبعادات (التنزيلات) خلال السنة
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢		الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١
								نسب الاندثار
٤,١٩٨,١٨٧	٢,٣٦٥,٢٢٩	-	٨٧٦,٧١١	٣٨٨,٩٧١	٢٧٦,٢٢٧	٢٩١,٠٤٩	-	مخصص الاندثار المتراكم
١,٧٤٢,٥٠٨	٥٩٩,٤٩٤	٢٤,٢٩٣	٣٦٥,٨٧١	٦١,٤٢٢	٢٣,٩٧١	٦٦٧,٤٥٧	-	الرصيد في ٢٠١٨/١/١
(٨٠٩,١٦٢)	-	(٢٤,٢٩٣)	(١٧٢,١٢١)	-	(٥,٦٩٨)	(٦٠٧,٠٥٠)	-	تضاف: اندثار السنة الحالية
								تنزل: الاستبعادات من الاندثار المتراكم
٥,١٣١,٥٣٣	٢,٩٦٤,٧٢٣	-	١,٠٧٠,٤٦١	٤٥٠,٣٩٣	٢٩٤,٥٠٠	٣٥١,٤٥٦	-	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٠,٣٩٢,٤٤٢	١,١٧٣,١٠٣	١١٣,١١٣	١,٢٨٩,٣٩٧	١٣٦,٢٢٣	٤٢,٠٠٦	٦,٩٨٨,٤٧٠	١٠,٦٥٠,١٣٠	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

❖ إيضاحات:-

١- تمثل الاضافات الات ومعدات شراء مولد لفرع البصرة وكركوك .

٢- تمثل الاضافات على حساب وسائل نقل وانتقال (١,٥٠٠) الف دينار رسوم معاملة تسجيل السيارة المصفحة تعود للسنة السابقة .

٣- تمثل الاضافات على الاثاث والاجهزة المكاتب البالغ (٨٠١,١٧٥) الف دينار عن شراء حاسبات لفروع المصرف والادارة العامة و(تجديد الاثاث) ، اما الاستبعادات تمثل بيع اثاث لفرع كركوك والبصرة ، الاستبعادات اندثار الاثاث البالغة (١٧٢,١٢١) الف دينار تمثل مبلغ (١٦٠,٠٧٩) الف دينار تسوية قيدية وتحويل المبلغ الى الايرادات نتيجة اجراء مطابقات لسنوات السابقة ومبلغ (١٢,٦٠٧) الف دينار تمثل الاندثارات المتراكمة لبيع اثاث البصرة وكركوك.

٤- تمثل الاضافات على تحسينات مباني مؤجرة لفرعي البصرة والموصل والبالغة (١٧,٩٥٩) الف دينار، اما الاستبعادات تمثل الاطفاء السنة الحالية (٢٤,٢٩٣) الف دينار.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٦- ب - ممتلكات ومعدات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

المجموع	انظمة	تحسينات مباني مؤجرة	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني وانشاءات	الاراضي	الموجودات الثابتة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الحركة خلال السنة
٢٤,٦٦٠,٠٨٣	٤,١٢٤,١٧٠	٢٣٣,٥٠٤	١,٨٥٩,٨٢٧	٥٦٧,٦٨١	٣٥٦,٤٧٢	١٣,٢٠٦,٢٧٤	٤,٣١٢,١٥٥	الرصيد في ٢٠١٧/١/١
٦,٨٤٩,١٨٧	٩٦,٨٤٥	١٤٩,٣٠٨	١٦٢,٤٤٨	٨٧,٩٨٦	١٤,٦٢٥	.	٦,٣٣٧,٩٧٥	الاضافات خلال السنة
(٦,٨٤٥,٠١٠)	(٨٦,٢٨٣)	(٢٦٣,٣٦٥)	(٤٤٣,٧٩٣)	(٧٠,٥٥١)	(٥١,٠١٨)	(٥,٩٣٠,٠٠٠)	.	الاستبعادات (التنزيلات) خلال السنة
٢٤,٦٦٤,٢٦٠	٤,١٣٤,٧٣٢	١١٩,٤٤٧	١,٥٧٨,٤٨٢	٥٨٥,١١٦	٣٢٠,٠٧٩	٧,٢٧٦,٢٧٤	١٠,٦٥٠,١٣٠	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢		نسب الاندثار
٣,٠٥٣,٠٧٩	١,٤١٥,١٠٦	—	٨٩٦,١٢٢	٣٥١,٧٩٣	٢٤٦,١٣٨	١٤٣,٩٢٠	—	مخصص الاندثار المتراكم
٢,١٠٢,٣٧٧	١,٠٣٠,٣٧٣	٢٩,٨٦١	٣٩٣,٣٥٨	١٠١,٧١٦	٧١,٤٧٧	٤٧٥,٥٩٢	—	الرصيد في ٢٠١٧/١/١
(٩٥٧,٢٦٩)	(٨٠,٢٥٠)	(٢٩,٨٦١)	(٤١٢,٧٦٩)	(٦٤,٥٣٨)	(٤١,٣٨٨)	(٣٢٨,٤٦٣)	—	تضاف : اندثار السنة الحالية
٤,٩٩٨,١٨٧	٢,٣٦٥,٢٢٩	—	٨٧٦,٧١١	٣٨٨,٩٧١	٢٧٦,٢٢٧	٢٩١,٠٤٩	—	تنزل: الاستبعادات من الاندثار المتراكم
٢٠,٤٦٦,٠٧٣	١,٧٦٩,٥٠٣	١١٩,٤٤٧	٧٠١,٧٧١	١٩٦,١٤٥	٤٣,٨٥٢	٦,٩٨٥,٢٢٥	١٠,٦٥٠,١٣٠	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١
٩٧٢,٢٦٧	—	—	—	—	—	١٧٢,٢٦٧	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢٠,٦٣٨,٣٤٠	١,٧٦٩,٥٠٣	١١٩,٤٤٧	٧٠١,٧٧١	١٩٦,١٤٥	٤٣,٨٥٢	٧,١٥٧,٤٩٢	١٠,٦٥٠,١٣٠	مشروعات تحت التنفيذ
								الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١

❖ إيضاحات:-

تمثل الاضافات الى الاراضي مبلغ (٤٠٧,٩٧٥) الف دينار شراء ارض في محافظة الحلة ومبلغ (٥,٩٣٠,٠٠٠) الف دينار كلفة ارض بناية الكرادة كانت مسجلة في المباني في سنة ٢٠١٦.

تمثل الاستبعادات للالات والمعدات كلفة الشطوبات لفرعي الرئيسي والموصل.

تمثل الاضافات على كلفة وسائل النقل والانتقال شراء سيارتين نوع تويوتا بيك اب وتويوتا لاندكروز بمبلغ (٤٣,٣٧٠) الف دينار و (٤٤,٦١٦) الف دينار على التوالي ، اما الاستبعادات تمثل تنزيل كلفة السيارتين المباعة.

تمثل الاستبعادات للاثاث البالغة (٤٤٣,٧٩٣) الف دينار شطب كلفة الاثاث القديم في الادارة العامة وكافة فروع المصرف.

تمثل الاضافات على تحسينات المباني المؤجرة البالغة (١٤٩,٣٠٨) الف دينار تحسينات مباني الادارة العامة المؤجرة اما الاستبعادات تمثل المبالغ التي حملت على المصاريف .

تمثل الاضافات على الانظمة شراء نظام الفاتيكا ونظام غسيل الاموال بمبلغ (٩٦,٨٤٥) الف دينار اما الشطوبات تمثل شطب انظمة الحلة وجزء من انظمة الادارة العامة.

تمثل الاستبعادات من الاندثار المتراكم للمباني البالغة (٣٢٨,٤٦٣) الف دينار اطفاء عمارة الحاج فتحي المحملة على الاندثار .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٦- ج - مشروعات تحت التنفيذ (ممتلكات / مباني ومعدات قيد الانجاز) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

المجموع	انظمة	تحسينات مباني مؤجرة	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني وانشاءات	الاراضي	مشروعات تحت التنفيذ
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الحركة خلال السنة
١٧٢,٢٦٧	-	-	-	-	-	١٧٢,٢٦٧	-	الرصيد في ١/كانون الثاني/٢٠١٨
١,٧٠١,٩٢٤	١١٥,٣٢٦	٤٨٩,٧٤٢	-	٢٠,٠٥٢	-	-	١,٠٧٦,٨٠٤	الاضافات خلال السنة
(١٧٢,٢٦٧)	-	-	-	-	-	(١٧٢,٢٦٧)	-	المحول الى الموجودات
١,٧٠١,٩٢٤	١١٥,٣٢٦	٤٨٩,٧٤٢	-	٢٠,٠٥٢	-	-	١,٠٧٦,٨٠٤	الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

❖ إيضاحات:-

١- تمثل الاضافات على مشروعات تحت التنفيذ(الاراضي) البالغة (١,٠٧٦,٨٠٤) الف دينار تمثل مايلي:-

أ- مبلغ (١,٠٢٢,١٥٤) الف دينار مدفوعة لشراء ارض في محافظة النجف ولم تستكمل اجراءات التسجيل العقاري.

ب- مبلغ (٥٤,٦٥٠) الف دينار مدفوع لشراء قطعة أرض في الموصل ولم تستكمل اجراءات نقل الملكية.

٢- تمثل الاضافات على مشروعات تحت التنفيذ (وسائل نقل وانتقال) البالغة (٢٠,٠٥٢) الف دينار قيمة السيارة (الجائزة).

٣- تمثل الاضافات على حساب تحسينات مباني مؤجرة البالغة (٤٨٩,٧٤٢) الف دينار مبلغ (٦١,١٣٨) الف دينار المبالغ المصروفة على جناح معرض بغداد الدولي ومبلغ (٢٠١,٤١٤) الف دينار المبلغ المصروف على المركز التجاري ومبلغ (٢٢٧,١٨٩) الف دينار يمثل مصاريف البناية المؤجرة لفرع الحلة.

٤- تمثل الاضافات على الانظمة (١١٥,٣٢٦) الف دينار مبلغ الدفعة المقدمة.

٦- د - مشروعات تحت التنفيذ (ممتلكات / مباني ومعدات قيد الانجاز) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

المجموع	انظمة	تحسينات مباني مؤجرة	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني وانشاءات	الاراضي	مشروعات تحت التنفيذ
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الحركة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١/كانون الثاني/٢٠١٧
١٧٢,٢٦٧	-	-	-	-	-	١٧٢,٢٦٧	-	الاضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الموجودات
١٧٢,٢٦٧	-	-	-	-	-	١٧٢,٢٦٧	-	الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٧- ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
٨٠,١٧٦,٣٧٩	٧٤,٩٤١,٩٧٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/شركات وجمعيات
١٨,٩٤٢,٩٩٥	١٧,٦٨٢,٣٦٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/افراد
٤,١٠١,٣٣٧	٤٢,٤٨٢,٠١٥	حسابات جارية دائنة قطاع حكومي
٨,١٢٨,٨٤٩	١٠,٥٧٦,٠٦٦	حسابات الادخار
-	-	ودائع وقتية تحت الطلب
٤,٤٠١,٨٤٦	١٦,٦٦٢,٠٩١	ودائع عملاء استثمارية
١١٥,٧٥١,٤٠٦	١٦٢,٣٤٤,٥١٥	المجموع

ايضاح: تمثل الودائع الوقتية ودائع الزبائن لدخول مزاد نافذة العملة لشركات الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٤٥٢/٢/٩) في ٢٠١٨/١١/٢٨.

٨- تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
٦٢,٥٠٧,٣٣٦	٥٤,٢٤٦,٨١٩	تأمينات اعتمادات مستندية
١٣,٢٥٩,٧٠١	١٤,٦٥٦,٦٥١	تأمينات خطابات الضمان
٥٢٣,٦٢٨	١,٣٣٥,٦٥٥	تأمينات مستلمة
٧٦,٢٩٠,٦٦٥	٧٠,٢٣٩,١٢٥	المجموع

٩- قرض البنك المركزي العراقي:-

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
١,١٨٩,٦٧٥	١,٧٨٢,٦٧٥	قرض البنك المركزي العراقي
١,١٨٩,٦٧٥	١,٧٨٢,٦٧٥	المجموع

• يمثل هذا القرض المبالغ الممنوحة من البنك المركزي العراقي لغرض تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ولمدة (٥) سنوات .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٠ - حسابات جارية دائنة (المطلوبات الأخرى) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
٣٩,٠٠٢	١٠٥,٧٩٦	الصكوك المعتمدة
٧٦٨,٠٤٠	١,٠٦٢,٧٦١	السفاحات المسحوبة على المصرف
٨٨٦,٥٠٦	٧٥٩,٨٥٠	مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة
٨٠,٩٧٤	٨٢,٧٥٥	الصكوك المسحوبة على المصرف
-	٤٥,٢٧٥	عوائد مؤجلة / أفراد
-	٢,١٩٥	نقص/زيادة الصراف الآلي
-	١٧٣	دائنو النشاط الجاري
-	-	زيادة في الصندوق
١٤٨,٧٤٢	١٤٤,٦٨٤	دائنون / شركات / قطاع خاص
٣٨٩,٠٦٠	٣٥٨,٦٠٦	دائنون / أفراد / قطاع خاص
-	-	إيرادات مستلمة مقدماً / قطاع خاص
٧,٠٧٤	٦,٩١٦	دائنو النشاط غير الجاري
٦٩,٠١٧	١٠١,٧٢٦	صندوق التكافل - مرابحات م.متوسطة وصغيرة
١٠٣,٢٥١	٢٧,٠٠٦	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٧,٥٢٥	-	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٦,٧٣١	٤٠,٩٢٠	رسوم الطوابع المالية
٢٤,٦١٤	٧٢٨,٢٧١	حسابات دائنة متنوعة
-	٨,٣٨٣	حسابات تحت التسوية
-	١١٣,٩٥٦	تسوية سحبات البطاقات
١٢,٨٤٨	١٩,٠٣٨	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٨٢٣	٨٢٣	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
١٣,٤٤٨	١٤,٤٤٨	مبالغ غير مطالب بها
٦٦٩,٤٠٢	٧٧٩,١٢٢	دائنو توزيع الأرباح
-	١١٤,٠٠٠	ارصدة تمولات مؤقتة قيد التنفيذ
-	٩١	الدفعات المعلقة / ودائع لاجل
-	٨٢,٠٠٧	دفعات معلقة / توفير
-	١٥٨	عوائد مستحقة غير مدفوعة - توفير
٣,٢٣٧,٠٥٧	٤,٥٩٨,٩٦٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١١- رأس المال

تأسس المصرف في سنة (١٩٩٢) ومارس نشاطه في ١٩٩٣/٤/٢٤ والجدول التالي يبين التطورات الحاصلة على رأس المال في السنوات الثمانية الاخيرة :-

السنة	رأس المال / مليار دينار
٢٠١٠	٥١,٢
٢٠١١	١٠٢,٤
٢٠١٢	١٥٢
٢٠١٣	٢٠٢
٢٠١٤	٢٥٠
٢٠١٥	٢٥٠
٢٠١٧	٢٥٠
٢٠١٨	٢٥٠

١٢- الاحتياطات:

الاحتياطي القانوني (الالزامي):

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)
رصيد بداية السنة	٤,٧٢٥,٢٠١	٤,٣٧٠,٧٨٨
الاضافات	٢٥١,٩٩٥	٣٥٤,٤١٣
التنزيلات	-	-
رصيد نهاية السنة	٤,٩٧٧,١٩٦	٤,٧٢٥,٢٠١

الاحتياطات الاخرى :

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)
احتياطي التوسعات	١,٠٥٦,٨١٤	٥٦,٨١٤
رصيد بداية السنة	١,٠٥٦,٨١٤	١,٠٠٠,٠٠٠
الاضافات	-	-
التنزيلات	-	-
رصيد نهاية السنة	٢,٠٥٦,٨١٤	١,٠٥٦,٨١٤

احتياطي استبدال الموجودات ثابتة:

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)
رصيد بداية السنة	٤٩,٦٣٨	٢٣,٤٩٠
الاضافات	٢,٠٣٢	٢٦,١٤٨
التنزيلات	-	-
رصيد نهاية السنة	٥١,٦٧٠	٤٩,٦٣٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

احتياطي الاسهم المستلمة مجاناً:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
٧٠,٨٦٤	٧٠,٨٦٤	رصيد بداية السنة
-	-	الاضافات
-	-	التنزيلات
٧٠,٨٦٤	٧٠,٨٦٤	رصيد نهاية السنة

احتياطي عام :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
٣,١٢٥	٣,١٢٥	رصيد بداية السنة
-	-	الاضافات
-	-	التنزيلات
٣,١٢٥	٣,١٢٥	رصيد نهاية السنة

خلاصة الاحتياطات الاخرى:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	التفاصيل
١,٠٥٦,٨١٤	٢,٠٥٦,٨١٣	احتياطي التوسعات
٤٩,٦٣٨	٥١,٦٧٠	احتياطي استبدال موجودات ثابتة
٧٠,٨٦٤	٧٠,٨٦٤	احتياطي اسهم مستلمة مجاناً
٣,١٢٥	٣,١٢٥	احتياطي عام
١,١٨٠,٤٤١	٢,١٨٢,٤٧٣	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

احتياطي التغيير في القيمة العادلة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
(٥٤٤,٨٢٨)	١,٣٤١,٨٢٥	رصيد بداية السنة
١,٨٨٦,٦٥٣	-	الاضافات
-	(٦٩٢,١١٢)	التنزيلات
١,٣٤١,٨٢٥	٦٤٩,٧١٣	رصيد نهاية السنة

إيضاح : تمثل التنزيلات البالغة (٦٩٢,١١٢) الف دينار التغيير الحاصل في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الخاصة بالمصرف.

الارباح المدورة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
٧,٢٧٠,٧٧٣	١٠,٥٠٤,٦٢٠	رصيد بداية السنة
٦,٧٣٣,٨٤٧	٤,٧٨٧,٩١٦	الاضافات
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٤,٦٢٠)	التنزيلات
١٠,٥٠٤,٦٢٠	٤,٧٨٧,٩١٦	رصيد نهاية السنة

الإيضاحات

١- تمثل الاضافات البالغة (٤,٧٨٧,٩١٦) الف دينار المحول من نتائج توزيع نشاط للسنة ٢٠١٨ (قائمة الدخل).

٢- تمثل التنزيلات مايلي :

- (٧,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار الارباح الموزعة على المساهمين بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٩/٨.
- (١,٧٥٠,٠٠٠) الف دينار المحول من الارباح المدورة الى مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٩/٨.
- (١,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار المحول من الارباح المدورة الى احتياطي التوسعات بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٩/٨.
- (٢٥٤,٦٢٠) الف دينار فرق الزيادة في احتساب ضريبة الدخل المدفوعة عن ارباح سنة ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
١٣- إيرادات الاستثمارات:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
-	٣٧٩,٠٨٠	إيرادات استثمار
-	-	إيراد استثمار شهادات الإيداع الإسلامية
-	١٧,٧٢١	إيراد ودائع إسلامية استثمار
٣٣,٠٤٩	١٠,٤٩٤	إيراد المساهمات الداخلية
٣٣,٠٤٩	٤٠٧,٢٩٥	المجموع

❖ **إيضاح :-**

إيراد المساهمات الداخلية : تمثل الأرباح الموزعة من مساهمات المصرف في رأسمال الشركات التالية:-

ت	اسم الشركة	المبلغ / الف دينار
(١)	شركة بغداد للمشروبات الغازية	٦,٩٤٥
(٢)	شركة الكندي للإنتاج اللقاحات	٥٥٤
(٣)	شركة الصناعات الكيماوية	٢٠٨
(٤)	شركة الخياطة الحديثة	١,٨٠٣
(٥)	شركة الدرجات والآنابيب	٩٨٤
	المجموع	١٠,٤٩٤

١٤- إيرادات وعمولات العمليات المصرفية:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
٨٣٥	١,٦٧٥	عمولة الحوالات الداخلية
٨,٩٣٣,١٤٦	٥,٢٠٣,٠٧١	عمولة الحوالات الخارجية
٤,٩٨٥,٧٦٥	٥,٥٢٦,٧٧٧	عمولة الاعتمادات
٩٣,١٧٣	١١٥,٩٠٠	عمولات السويفت
٢,٨٦٤,٢٠٥	٢,٣١٢,٢٩٥	عمولة خطابات الضمان الداخلية
-	-	عمولة خطابات الضمان الخارجية
-	-	إيراد خدمات الكترونية
-	-	إيراد بطاقات الكترونية
٢٠,٢٦٢	١٠٣,٣١٣	عمولات مصرفية متنوعة
٢,٥١٥	٢٢٤,٦٢٣	عمولة اصدار سفاتح
-	-	عمولة دفاتر شيكات
-	-	عمولة ايداع صكوك مقاصة
٨٤٢,٨٧٨	١,٠٧٩,٢٦٧	عمولات مصرفية اخرى
-	-	مبيعات مطبوعات مصرفية
٣١٢	٥,٩٤٤	اتصالات مستردة
١٧,٧٤٣,٠٩١	١٤,٥٧٢,٨٦٥	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٥- إيراد بيع وشراء العملات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
١,٩٠١,١٣٤	١,٩٩٨,٤٩٦	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية
٦٩,٦١١	١٤٢,٨٨٧	إيراد تقييم العملات الأجنبية
١,٩٧٠,٧٤٥	٢,١٤١,٣٨٣	المجموع

١٦- إيراد إيجار مباني مؤجرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
-	٢٩,٧٥٠	إيراد إيجار مباني مؤجرة للغير
-	٢٩,٧٥٠	المجموع

١٧- إيراد العمليات المصرفية الأخرى :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
٦٢١	٣٠,١٥٢	إيراد خدمات متنوعة
٠	٣١,٦٢٩	إيرادات بطاقات ماستر كارد
٨٤,٠٥٦	١١٣,٣١٧	إيراد مطبوعات مصرفية
١١,٦٦٧	١٠٠	ديون عرضية
١٢,١٦٩	١٦٥,٧٧٦	إيرادات أخرى
١٠٨,٥١٣	٣٤٠,٩٧٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١٨- إيرادات الصيرفة الإسلامية :

البيان	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)
ايراد المراجعات	٩٩٨,٦٧٧	٢,٣٦٨,٠٣٩
ايراد المشاركات	٤٢٧,٣٨٥	٧٧٤,٢٧٨
المجموع	١,٤٢٦,٠٦٢	٣,١٤٢,٣١٧

١٨- أ - مصروفات الصيرفة الإسلامية :

البيان	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)
مصروفات الادخار	١٧٤,٠١٨	٢٦٤,٠٤٥
مصروفات ودائع الاستثمار	٣٧٨,٢٣٦	٢٣٥,٩٥٥
المجموع	٥٥٢,٢٥٤	٥٠٠,٠٠٠

١٩- مصاريف العمليات المصرفية:

البيان	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)
العمولات المصرفية المدفوعة:		
عمولات مصرفية مدفوعة/ مصارف محلية	١٧٥,٣٢٤	٩٤٨,٩٢٩
عمولات مصرفية مدفوعة/ مصارف خارجية	٨٥,٣١٩	-
مخاطر الالتزامات التعهدية	-	-
ديون مشطوبة	٩٦,٥٨٩	٥٤١,٨٢٤
مصاريف ماستر كارد	٢٩٠,٥٦٩	-
المجموع	٦٤٧,٨٠١	١,٤٩٠,٧٥٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠- رواتب واجور ومنافع العاملين خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
١,٧٨٨,٦٤٧	٢,٢٣٩,٩٦٧	الاجور النقدية للعاملين
-	-	اجور اعمال اضافية
-	-	مكافئات تشجيعية
٢٢٢,٢٠٥	١٠٢,٩٨٣	مخصصات مهنية وفنية
٧١,٣٤٠	٨٥,٧٤٩	مخصصات تعويضية
٣٨٧,٤٢٧	٩٥٢,٥٥١	مخصصات اخرى
٢٠٧,٤٩١	٢٨٩,١٤٢	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي
-	-	تجهيزات العاملين
٧٢,٣٩٩	٧٤,٤٤٣	نقل العاملين
-	-	السفر والايافاد لاغراض التدريب والدراسة
٣٩,١١٨	٩٤,٠٤٤	اجور تدريب ودراسة
<u>٢,٧٨٨,٦٢٧</u>	<u>٣,٨٣٨,٨٧٩</u>	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢١ - مصاريف عمومية وإدارية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
٣٩,٠٧٨	٢٨,٨٦٥	الوقود والزيوت
٦٥,٨٥٥	٢٧٦,٥٨٦	لوازم ومهمات
٤٢,٧٩٨	٥٦,٣٧٠	قرطاسية
٧,٤٩٨	٨,٢٩٠	المياه
٦٦,٥٥٠	٢٥,٤١٩	الكهرباء
١٩٨,٥٤٦	٤١٢,٣٦٥	صيانة مباني ومنشآت
١٨,٣٤٢	١٨,٧٦٦	صيانة الآلات ومعدات
١٣,٥٣٩	١٤,٥٧٠	صيانة وسائل نقل
١٢٥,٦٦٤	٣٥٩,٧٥٨	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
١٧٧,٤٥٩	٤٧٨,٨٨٥	خدمات أبحاث واستشارات
١٩,٢٢٦	٩٧,٨٠٥	دعاية وإعلان
٤٢,٢٨٥	١٩,٦٧٦	طباعة ونشر
٣٨,٣٨٣	٤٤,٠٢٣	ضيافة
-	١,٤٢٠	احتفالات
٣٠,٤٢٩	٦٤,٦٩١	مؤتمرات وندوات
٧٠٧,٩١٨	٥٩٦,٦٧٠	نقل السلع والبضائع
٢١١,٦١٨	٣١٤,٠٢٥	سفر وإيفاد لأغراض النشاط
٥٨٩,٢٥٦	٦٩٦,٧٥٠	استئجار مباني ومنشآت
٥٠	-	استئجار الآلات ومعدات
٩٠	-	استئجار وسائل نقل وانتقال
١٧٧,٣٢٦	٣٥٠,٣٤٧	اتصالات عامة
٥١٤,٠٧٢	٤٧٠,٤٠٠	اشتراكات وانتماءات
١٠٩,٨١٤	٩١,٩٤٩	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤدات
٦٦,١٠١	٢٢,٢٨٠	مصرفات خدمية / قانونية
١,٠٠٠	١,٥٠٠	اجور تدقيق البنك المركزي
٧٢,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	اجور تدقيق السنة الحالية
١٢٠,٣٦٣	١٠٢,٤١٥	خدمات مصرفية
٥٢١,٧١٥	٢٧٦,٤٣٧	مصرفات خدمية أخرى
٣,٩٧٦,٩٧٥	٤,٩١٣,٢٦٢	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٢ - الاستهلاكات (الاندثارات):

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	التفاصيل
٤٧٥,٥٩٢	٦٦٧,٤٥٧	اندثار مباني ومنشآت
٧١,٤٧٧	٢٣,٩٧١	اندثار الات ومعدات
١٠١,٧١٦	٦١,٤٢٢	اندثار وسائل نقل وانتقال
٣٩٣,٣٥٨	٣٦٥,٨٧١	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
٢٩,٨٦١	٢٤,٢٩٣	اندثار ديكوات وتركيبات وقواطع
١,٠٣٠,٣٧٣	٥٩٩,٤٩٤	اندثار أنظمة وبرمجيات
٢,١٠٢,٣٧٧	١,٧٤٢,٥٠٨	المجموع

٢٣ - المصاريف الاخرى :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالالاف)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالالاف)	البيان
١٠٦,٠٠٠	٧٩,٨٠٠	تبرعات للغير
١,٦٥٨,١٨١	٦٢١,٥٩٦	تعويضات وغرامات
٣٥٨,٣٩٧	٣٩٨,٤٠٥	ضرائب ورسوم متنوعة
-	-	اعانات المنتسبين
١٣٤,١٢٣	٣٤٨	خسائر رأسمالية
٢,٢٥٦,٧٠١	١,١٠٠,١٤٩	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٤- ضريبة الدخل :

ويمثل هذا البند ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي وكما مبين فيما يلي :-

البيان	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
صافي الربح (الخسارة) بموجب قائمة الدخل بيان - ب	٦,١٢٣,٤٧٦	
تضاف : المصروفات غير المقبولة ضريبياً:		
تبرعات للغير	١٣,٨٠٠	
تعويضات وغرامات	٦٢١,٥٩٦	
ضرائب ورسوم متنوعة (غير المعززة بوصولات رسمية)	٣٩٨,٤٠٥	
الديون المشطوبة	٩٦,٥٩٠	
مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً	١,١٣٠,٣٩١	
	٧,٢٥٣,٨٦٧	
تنزل: الإيرادات المعفاة ضريبياً :		
إيراد إيجار عقارات	٢٩,٧٥٠	
خسائر رأسمالية	٣٤٨	
مجموع الإيرادات المعفاة ضريبياً	٣٠,٠٩٨	(٣٠,٠٩٨)
مقدار الربح الخاضع للضريبة (الربح الضريبي)	٧,٢٢٣,٧٦٩	
نسبة الضريبة (١٥%)		
مبلغ الضريبة المتحقق	١,٠٨٣,٥٦٥	

❖ إيضاحات :-

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي ونسبة (١٥%) من الربح الضريبي وقد احتسب المبلغ وفقاً لتعليمات الضريبة.
- دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٧ وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من الهيئة العامة للضرائب ، وسيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ خلال عام ٢٠١٩.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٥ - الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أزاء كل منها :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
٧٥,٤٩٣,٥٥٨	٩٤,٤٢٦,٠٤٨	الاعتمادات المستندية
(٦٢,٥٠٧,٣٣٦)	(٥٤,٢٤٦,٨١٩)	تنزل: تأمينات الاعتمادات المستندية
١٢,٩٨٦,٢٢٢	٤٠,١٧٩,٢٢٩	
٣٣,٥٣٤,٥٧٦	٢٨,٣٨٩,٩٦٩	التزامات لقاء خطابات الضمان الداخلية/دينار
٣٨,٦٥٨,٢٦٣	٤٢,١٠٠,٦٤٦	التزامات لقاء خطابات الضمان الداخلية/دولار
٧٢,١٩٢,٨٣٩	٧٠,٤٩٠,٦١٥	
(٧,٩٥١,٠٤٨)	(٦,٩٨٦,٧٤٤)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية/دينار
(٥,٣٠٨,٦٥٣)	(٧,٦٦٩,٩٠٧)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية/دولار
(١٣,٢٥٩,٧٠١)	(١٤,٦٥٦,٦٥١)	
٥٨,٩٣٣,١٣٨	٥٥,٨٣٣,٩٦٤	
-	-	التزامات لقاء خطابات الضمان الخارجية
-	-	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان الخارجية
-	-	
٧١,٩١٩,٣٦٠	٩٦,٠١٣,١٩٣	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى المركز المالي

٢٦ - حصة السهم من ربح السنة :

تم احتساب ربح السهم الاساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة كما يلي:-

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
٧,٠٨٨,٢٦٠	٥,٠٣٩,٩١١	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم المطروحة (مجموع رأس المال الاساسي)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٢٨٣	٠,٠٢٠	حصة السهم الاساسي من ربح السنة

● بلغ سعر السهم للمصرف العراقي الاسلامي (٠,٤٠٠) دينار بموجب نشرة التداول في السوق النظامي للسوق العراقي للاوراق المالية في جلسة يوم الاثنين الموافقة ٢٠١٨/١٢/٢٤.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

٢٧ - ملحق قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

المجموع	الاستبعادات	الاضافات	شركة الابرار	المصرف العراقي الاسلامي	ايضاح	التفاصيل
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		<u>الموجودات</u>
٢١٢,٢٠٠,٩٠١	—	—	—	٢١٢,٢٠٠,٩٠١		نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٠٤,٤٣٢,٧٦٧	—	—	٣٩٢,٧٠٦	١٠٤,٠٤٠,٠٦١		ارصدة وودائع لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
١٢,٣٥٨,٢٦٢	—	—	—	١٢,٣٥٨,٢٦٢		موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	—	—	١,٥٠٠,٠٠٠		استثمارات في شركات تابعة
—	—	—	—	—		استثمار في شهادات الايداع الاسلامية
١٢٢,٢٥٣,١٥٦	—	—	—	١٢٢,٢٥٣,١٥٦		تمويلات اسلامية (بالصافي بعد تنزيل المخصص)
٣٠,١٠٣,٥٥٧	—	—	٧,٥١٣	٣٠,٠٩٦,٠٤٤		موجودات اخرى
٢٠,٤٠٠,٥٠٢	—	—	٨,٠٦٠	٢٠,٣٩٢,٤٤٢		ممتلكات/مباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)
١,٧٠١,٩٢٤	—	—	—	١,٧٠١,٩٢٤		ممتلكات/مباني ومعدات - قيد الانجاز
٥٠٤,٤٥١,٠٦٩	(٥٠٠,٠٠٠)	—	٤٠٨,٢٧٩	٥٠٤,٥٤٢,٧٩٠		مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
						<u>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل</u>
١٦٢,٣٤٤,٥١٥	—	—	—	١٦٢,٣٤٤,٥١٥		ايداعات زبائن وودائع ادخارية واستثمارية
—	—	—	—	—		حسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى
٧٠,٢٣٩,١٢٥	—	—	—	٧٠,٢٣٩,١٢٥		تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
١,٧٨٢,٦٧٥	—	—	—	١,٧٨٢,٦٧٥		قرض البنك المركزي
٤,٦٠٥,٦١٦	—	—	٦,٦٥٦	٤,٥٩٨,٩٦٠		حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)
١,٠٨٣,٥٦٥	—	—	—	١,٠٨٣,٥٦٥		مخصص ضريبة الدخل
١,٨٩٦,٦٥٢	—	—	—	١,٨٩٦,٦٥٢		مخصصات متنوعة
٢٤١,٩٥٢,١٤٨	—	—	٦,٦٥٦	٢٤١,٩٤٥,٤٩٢		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حقوق الملكية

رأس المال

احتياطي قانوني (الزامي)

الفائض المتراكم

احتياطيات أخرى (عام وتوسعات)

احتياطي تقلبات أسعار العملة

احتياطي القيمة العادلة

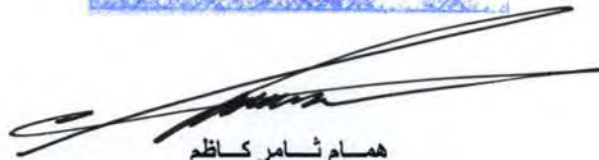
العجز المتراكم

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	—	٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢
٥,٠٠٧,٢٩٩	—	—	٣٠,١٠٣	٤,٩٧٧,١٩٦	
٤,٧٩١,٠٢٢	—	—	٣,١٠٦	٤,٧٨٧,٩١٦	
٢,١٨٢,٤٧٣	—	—	—	٢,١٨٢,٤٧٣	
—	—	—	—	—	
٦٤٩,٧١٣	—	—	—	٦٤٩,٧١٣	
(١٣١,٥٨٦)	—	—	(١٣١,٥٨٦)	—	
٢٦٢,٤٩٨,٩٢١	(٥٠٠,٠٠٠)	—	٤٠١,٦٢٣	٢٦٢,٥٩٧,٢٩٨	
٥٠٤,٤٥١,٠٦٩	(٥٠٠,٠٠٠)	—	٤٠٨,٢٧٩	٥٠٤,٥٤٢,٧٩٠	



أحمد وليد أحمد
رئيس مجلس الإدارة

همام ثامر كاظم
المدير المفوض

نعم محمد هادي
المدير المالي

قائمة الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

المجموع دينار عراقي (بالالاف)	شركة الابرار دينار عراقي (بالالاف)	المصرف العراقي الاسلامي دينار عراقي (بالالاف)	ايضاح	البيان
				ايرادات التشغيل:
٨٧٣,٨٠٨	—	٨٧٣,٨٠٨		الدخل من (المراحيات ، المضاربات، المشاركات ، التمويلات الاسلامية الاخرى) صافي
٤٠٧,٢٩٥	—	٤٠٧,٢٩٥		ايراد استثمار /شهادات وودائع اسلامية واستثمارات اخرى
١٣,٩٣٤,٠٥٨	٨,٩٩٤	١٣,٩٢٥,٠٦٤		ايراد وعمولات العمليات المصرفية /صافي
—	—	—		الايراد من الاستثمارات العقارية
—	—	—		ايراد فروقات صرف العملة الاجنبية
٢,١٤١,٣٨٣	—	٢,١٤١,٣٨٣		ايراد بيع وشراء العملات
٢٩,٧٥٠	—	٢٩,٧٥٠		ايراد ايجار مباني مؤجرة
٣٤٠,٩٧٤	—	٣٤٠,٩٧٤		ايراد العمليات المصرفية الاخرى
١٧,٧٢٧,٢٦٨	٨,٩٩٤	١٧,٧١٨,٢٧٤		اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
				تنزل: المصاريف التشغيلية :
٣,٨٦٢,٥٧٩	٢٣,٧٠٠	٣,٨٣٨,٨٧٩		رواتب واجور ومنافع العاملين
٤,٩٤٣,١٢٨	٢٩,٨٦٦	٤,٩١٣,٢٦٢		مصاريف تشغيلية اخرى
١,٧٤٣,٢٧٦	٧٦٨	١,٧٤٢,٥٠٨		استهلاكات
١٠,٥٤٨,٩٨٣	٥٤,٣٣٤	١٠,٤٩٤,٦٤٩		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
٧,١٧٨,٢٨٥	(٤٥,٣٤٠)	٧,٢٢٣,٦٢٥		صافي الدخل من العمليات الجارية
١,١٠١,٩٨٢	١,٨٣٣	١,١٠٠,١٤٩		تنزل : مصاريف اخرى
٦,٠٧٦,٣٠٣	(٤٧,١٧٣)	٦,١٢٣,٤٧٦		صافي الدخل قبل الضريبة
(١,٠٨٣,٥٦٥)	—	(١,٠٨٣,٥٦٥)		تنزل: ضريبة الدخل
٤,٩٩٢,٧٣٨	(٤٧,١٧٣)	٥,٠٣٩,٩١١		صافي الدخل بعد الضريبة

الايضاحات :-

- ١- تم استبعاد رصيد الاستثمارات لحساب شركة الابرار للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية البالغ (٥٠٠,٠٠٠) الف دينار من بيانات المصرف العراقي الاسلامي لاغراض توحيد البيانات .
- ٢ - تم استبعاد رأسمال شركة الابرار للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية لاغراض توحيد البيانات .
- ٣ - لم يتم توحيد البيانات المالية لشركة اساس العراق للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وذلك لصدور شهادة التأسيس بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٤ وعدم صدور بيانات المالية الخاصة بالشركة المذكورة وتم ادراج رأسمال البالغ (١,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ضمن استثمارات شركات تابعة.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي لسنة ٢٠١٨ وفق الجدول التالي :-

الاجمالي	خارج العراق	داخل العراق	المنطقة الجغرافية التفاصيل
٢١٢,٢٠٠,١٠٩	-	٢١٢,٢٠٠,١٠٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٤,٠٤٠,٠٦٢	٩٩,٠٢١٢,٢٧٤	٥,٠١٨,٧٨٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٣٢,٢٥٣,٧٢٨	-	٣٢,٢٥٣,٧٢٨	للافراد
١٠٨,٨٠٦,٥٤٣	-	١٠٨,٨٠٦,٥٤٣	للشركات الكبرى
١,٦٣٤,١٨٠	-	١,٦٣٤,١٨٠	منشآت متوسطة وصغيرة
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
٥,٦٣٢,٧٤٣	-	٥,٦٣٢,٧٤٣	استثمارات مالية طويلة الاجل قطاع مالي
٦,٧٢٥,٥٢٠	-	٦,٧٢٥,٥٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	استثمارات شركات تابعة
٣٠,٠٩٦,٠٤٤	-	٣٠,٠٩٦,٠٤٤	موجودات أخرى
٥٠٢,٨٨٩,٧٢١	٩٩,٠٢١,٢٧٤	٤٠٣,٨٦٨,٤٤٧	الاجمالي لسنة ٢٠١٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

مخاطر الائتمان :-

هي احتمال عدم استرداد اصل الدين او العوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الامر الذي ينتج عنه خساره مالية للمصرف فانه لا يمكن الغاء هذه المخاطر بشكل كامل، وانما المطلوب هو التعرف الدقيق عليها وادارتها لتخفيض احتمالات حدوثها وتخفيض الخسائر التي قد تنتج عنها ووضع البدائل المناسبة لمواجهتها واصل المصرف في ادارته لنهجه المتحفظ ويتطبق اجراءات ادارة مخاطر الائتمان واتخاذ التدابير الوقائية ونتيجة لذلك ونظرا الى التباطؤ الاقتصادي مع استمرار تراجع اسعار السلع الذي اثر على قطاع الشركات والافراد مما ادى الى ارتفاع إجمالي مخصصات خسائر الائتمان من اجمالي محفظة الاصول غير المنتجة .

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	افراد	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الاجمالي
متدنية المخاطر/ الجيد	٢٤,٣٨٨,٢٣١,٥٨٣	١٠٥,١٧٦,٩٩٦,٣٣٢	١,٦٣٤,١٨٠,٠٠٠	١٣١,١٩٩,٤٠٧,٩١٥
مستحقة لغاية ٩٠ يوم/ المتوسط	١,٦٥٨,٢١٠,١٠٧	٣,٤٦٩,٤٧٨,٢٥٠	-	٥,١٢٧,٦٨٨,٣٥٧
مستحقة لغاية ١٨٠ يوم	٥,١٩٧,٣٥٠,٨٩٧	-	-	٥,١٩٧,٣٥٠,٨٩٧
تحت المراقبة / اكثر من ١٨٠ يوم	١,٠٦١,٦٧٢,٣٦٣	-	-	١,٠٦١,٦٧٢,٣٦٣
هالكة/ الخاسر	٢٠,٧١٥,٤٤٩,٢٨٤	١,٠٨٠,٢٣٥,٣٥٣	-	٢١,٧٩٥,٦٨٤,٦٣٧
المجموع	٥٣,٠٢٠,٩١٤,٢٣٤	١٠٩,٧٢٦,٧٠٩,٩٣٥	١,٦٣٤,١٨٠,٠٠٠	١٦٤,٣٨١,٨٠٤,١٦٩

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	افراد	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الاجمالي
متدنية المخاطر/ الجيد	٤٢,٨٥٧,٠٥١	٩٠,٢٦٩,٨٤٢	١,٤٩٥,٤٥٣	١٣٤,٦٢٢,٣٤٦
مستحقة لغاية ٩٠ يوم	١,٦٠٠,٢٢٩	-	-	١,٦٠٠,٢٢٩
مستحقة من ٩٠ يوم لغاية ١٨٠	٨٢٢,٦٨٢	-	-	٨٢٢,٦٨٢
تحت المراقبة غير عاملة	١,٠٦٠,٩٠٤	-	-	١,٠٦٠,٩٠٤
هالكة/ خاسرة	٨,٩٠٥,٦١٦	٩,٣٩٧,٦٢٤	-	١٨,٣٠٣,٢٤٠
المجموع	٥٥,٢٤٦,٤٨٥	٩٩,٦٦٧,٤٦٦	١,٤٩٥,٤٥٣	١٥٦,٤٠٩,٤٠٥