



IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



المصرف العراقي الإسلامي
للاستثمار والتنمية



العدد : ٤٧٠٠ / ١٩
التاريخ : ٢٠١٧/٥/٢١

القسم المالي

إلى/ سوق العراق للأوراق المالية

م/التقرير السنوي 2017/

يهدىكم المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية أطيب التحيات ...
نرفق لكم طيا التقرير السنوي والبيانات الختامية وتقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في
2017/12/31.

مع التقدير

المدير المفوض
همام ثامر كاظم
2018/5/٢١



Head Quarter Address: Al-Mansour, 14 Ramadhan St.
(Area No. 609 – Street No. 18 – Building No. 67)
P.O Box: 6003 Al-Mansour, Baghdad, IRAQ

عنوان الإدارة العامة: المنصور، شارع 14 رمضان
(محلة 609 – زقاق 18 – بناية 67)
صندوق بريد : 6003 – مركز بريد المنصور، بغداد - العراق

Email: info@iraqiislamicb.com | Website: www.iraqiislamicb.com



المحتويات

البيان	التسلسل
دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي .	1
كلمة رئيس مجلس الادارة .	2
الرسالة والاهداف الاستراتيجية .	3
مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية .	4
لجان مجلس الإدارة .	5
تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2017 .	6
تقرير الهيئة الشرعية .	7
تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) .	8
تقرير مراقب الحسابات .	9
القوائم المالية و الإيضاحات .	10

بسم الله الرحمن الرحيم
اعلان دعوة للسادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة

الى مساهمي شركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المساهمة الخاصة الكرام .
استنادا لاحكام المادتين (87) و (88) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذا لقرار مجلس ادارة شركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية في جلسته الخامسة والمنعقدة بتاريخ 2018/5/7 المتضمن دعوة السادة اعضاء الهيئة العامة للاجتماع . يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في اربيل - فندق روتانا وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق 2018/ / الموافق 2018/ / في نفس الزمان والمكان المعينين اعلاه لمناقشة جدول الاعمال التالي :

- 1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 وللمصادقة عليه.
 - 2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في 2017/12/31 والمصادقة عليهما.
 - 3- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) المشكلة بموجب قانون المصارف العراقي رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 والمصادقة عليه.
 - 4- مناقشة تقرير الهيئة الشرعية للمصرف والمصادقة عليه .
 - 5- مناقشة اقرار مقسوم الارباح لسنة 2017 واتخاذ القرار المناسب بشأنها .
 - 6- مناقشة زيادة المخصص للائتمان واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
 - 7- مناقشة اطفاء خسائر الموجودات الثابتة واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
 - 8- مناقشة احتجاز احتياطي التوسعات واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
 - 9- انتخاب اعضاء مجلس الادارة الجديد من الاصليين والاحتياط من سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط وذلك لانتهاء دورتهم الانتخابية في المجلس.
 - 10- تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) استناداً لقانون المصارف العراقي رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015
 - 11- تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام 2018 وتحديد اجورهم .
 - 12- ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين .
 - 13- مناقشة مكافأة اعضاء مجلس الادارة الحاليين وتحديد مبالغها .
 - 14- مناقشة مكافأة اعضاء الهيئة الشرعية الحاليين وتحديد مبالغها.
- 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 والانبابات في الشركة قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع.



رئيس مجلس الادارة
احمد وليد احمد

- ✓ . الإستراتيجية .
العمل بنظام الجوائز و الهدايا التي سيتم منحها لأصحاب حسابات التوفير و الودائع الإستثمارية .
- ✓ .
الإسلامية وجميع شرائع المجتمع .
- ✓ .
تنوع الخدمات وتطويرها و طرح منتجات تمويلية جديدة تلبي احتياجات و رغبات الزبائن وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
- ✓ .
الاستمرار في إدخال خدمات أكثر ونية جديدة و تقديم أفضل الخدمات .
- ✓ .
المساهمة في دعم مشاريع و دعم الاقتصاد الوطني .
- ✓ .
لتغطية كافة محافظات العراق .
- ✓ .
توسيع السوق النقدية مساهمة منا في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي من خلال شبكة فروع المصرف للزبائن .
- ✓ .
الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الإسلامية في العراق و تقديم أفضل الخدمات .
- ✓ .
ثقافة إدارة المخاطر و التكاتف .
- ✓ .
تعزيز أهمية النسبة للمساهمين و ترسيخ
- ✓ .
تقديم خدمات متميزة و منتجات جديدة و فقه الشريعة الإسلامية من خلال استخدام التقنيات .
- ✓ .
الالتزام بمعايير الأنظمة المصرفية المحلية و الدولية في إطار أسس المعايير الإسلامية .
- ✓ .
الإسلامية .
- ✓ .
تعزيز المدخرات و توظيفها في المجالات الإستثمارية المختلفة و التوفير للأداء المصرفي في ظل منادى الشريعة الإسلامية

❖ الأهداف الإستراتيجية :

"الخدمة و التوفير في ظل منادى الشريعة الإسلامية"

- ✓ .
متكاملة للزبائن و أن يكون شعارنا :-
- ✓ .
توثيق و تعزيز الخطوات الخيرية و التوسعية في السوق المصرفية العالمية من خلال تقديم خدمات مالية
- ✓ .
المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني .
- ✓ .
الالتزام بمعايير الأنظمة المصرفية المحلية و الدولية في إطار أسس المعايير الشرعية الإسلامية .

❖ رسالتنا :

: المستقلة النظرة و النظم التي يقوم بها و الأهداف الإستراتيجية و الأنشطة التي يقوم بها و النظم التي يقوم بها و الأهداف الإستراتيجية - رسالتنا

- ✓ وسحب مع سعر السوق في قرار البنك المركزي اعتمد هذه المعيار يفرض المصرف تطبيق معيار السيولة مؤشر LCR و مؤشر NSFR حيث كان المصرف ممثلاً لتلك النسب عام 2017 وتم تعديلها من قبل البنك المركزي العراقي ومن خلال الإحتساب لهذه النسب خلال عام 2017 تم نقلها عن الحد الأدنى المعمول به من قبل البنك المركزي العراقي وسيحافظ المصرف على تلك النسب خلال سنة 2018 .
- ✓ تطوير وتأهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين .
- ✓ الحفاظ على الموقف الريادي للمصرف بين المصارف الإسلامية كافة الأخرى العاملة في العراق وتقديم أفضل الخدمات للزبائن .
- ✓ المساهمة في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي .



مجلس الإدارة

1. السيد احمد وليد احمد / رئيس مجلس الإدارة
2. السادة شركة الجرار للاستثمارات العقارية محدودة
المسؤولية ويمثلها السيد ياسر محمود حميد
3. السيد همام ثامر كاظم العطار / نائب رئيس مجلس الإدارة
4. السيد غالب عبد القادر غالب / المدير المفوض (عضو)
5. السادة شركة دقة الاميال للتجارة العامة ويمثلها
السيد حسن علي عبد / عضو
6. السيد عبدالسلام مراد جويعد / عضو
7. السادة شركة الصراف للتجارة العامة ويمثلها
السيد أحمد سعد الصراف / عضو

الاعضاء الاحتياط

- 1- اركان محمود جواد
- 2- شركة المصير للتأمين
- 3- احمد عبد السلام جعفر
- 4- فائق محمد علي
- 5- اياد عبد العزيز علي
- 6- امين صادق جعفر
- 7- ارجمند عمر زاهد

هيئة الرقابة الشرعية

1. السيد احمد عبد الكريم العاني (ممثل هيئة الوقف السني)
2. محمود جمال محمود الكبيسي (ممثل هيئة الوقف السني)
3. الشيخ محمد عبد الرضا جاسم الساعدي (ممثل هيئة الوقف الشيعي)
4. الشيخ محمد عبد الستار احمد الكرنوصي (الحوزة العلمية في النجف الاشرف)
5. محمد زيدان نايف المشهداني (ممثل هيئة الوقف السني)

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :**أولاً : لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) :**

السيد / شركة الجرار للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية	/ رئيس اللجنة
السيد حسن علي عبد / شركة دقة الاميال للتجارة العامة	/ عضو
السيد عبد السلام مراد جويعد	/ عضو
السيد علي اكثم عبد الهادي	/ مقرر اللجنة

ثانياً : اللجنة الانتمائية :

السيد همام ثامر كاظم	/ رئيس اللجنة
السيد غالب عبد القادر	/ عضو
السيد أياد سالم احمد	/ عضو
الآنسة خلود داود محمود	/ مقرر اللجنة

ثالثاً : لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات :

السيد احمد وليد احمد	/ رئيس اللجنة
السيد همام ثامر كاظم	/ عضو
السيد أياد سالم احمد	/ عضو
السيد بشير مقداد كروم	/ عضو
السيدة نغم محمد هادي	/ مقرر اللجنة

رابعاً : لجنة التخطيط الاستراتيجي :

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

خامساً : لجنة تقنية المعلومات و الإتصالات :

شركة الجرار للاستثمارات العقارية	/ رئيس اللجنة
السيد غالب عبد القادر غالب	/ عضو
السيد ليث وسيم ناظم	/ عضو
السيد عبد الفتاح زهدي عبد الفتاح	/ عضو
السيد بشير مقداد كروم	/ عضو

سادساً : لجنة الترشيح والمكافآت :

السيد احمد وليد احمد	/ رئيس اللجنة
شركة الصراف للتجارة العامة	/ عضو
شركة دقة الأميال للتجارة العامة	/ عضو
السيد مـوئل احمد نائل	/ مقرر اللجنة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2017

حضرات الأخوات والأخوة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذاً لأحكام المادتين (117) ، (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 ولأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

يسرنا أن نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي السادس والعشرون عن نشاط المصرف ونتائج حساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2017 .

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

1-1 تأسيس المصرف :

تأسس المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش/ 5011 في 1992/12/29 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره (126,400) ألف دينار مدفوع بالكامل وبأشر المصرف أعماله بعد حصوله على إجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ت س/ 3893/9 في 1993/3/14 ومارس نشاطه في 1993/4/24 وقد تم تعديل عقد تأسيس المصرف بزيادة رأسماله عدة مرات إلى أن وصل (250) مليار دينار عراقي .
وندرج لكم أدناه جدول يبين التطورات الحاصلة على رأسمال المصرف منذ تأسيسه :-

السنة	رأس المال (ألف دينار)
1992 - 2000	126,400
2001 - 2002	252,800
2003	505,600
2004	6,067,200
2005	10,238,400
2006 - 2008	25,596,000
2009 - 2010	51,192,000
2011	102,384,000
2012	152,000,000
2013	202,000,000
2014 - 2017	250,000,000

1-2-1 إنجازات المصرف خلال سنة 2017 وخطة تطويره :-

1-2-1 إنجازات المصرف خلال السنة 2017 :

- شراء قطعة أرض في الحلة لأجل بناء مقر فرع الحلة في المحافظة بعد صدور موافقة البنك المركزي العراقي على عملية الشراء وهي ضمن الخطة التي اعتمدها المصرف في السعي الى تملك مباني الفروع .
- تم إطلاق خدمة البطاقات الائتمانية لمصرفنا والعاملة في جميع أنحاء العالم بواسطة شركة MEPS و Master Card .
- تم إعادة افتتاح فروع مصرفنا في المناطق الساخنة (الرمادي – الفلوجة 2017) بعد تحريرها و الموصل 2018.
- و إنطلاقاً من نظرة البنك من التنوع في الخدمات المقدمة للزبائن تم تفعيل خدمات الحوالات الإلكترونية (ويسترن يونين) وفتح منافذ لهذه الخدمة في خمسة فروع للمصرف العراقي الإسلامي وتم العمل بإستلام وإصدار حوالات الزبائن وتسعى إدارة المصرف إلى التوسع في نشاط الخدمة لتشمل كل فروع المصرف و التعاقد مع الوكلاء ومكاتب الصرافة وشركات التوسط لتنفيذ خدمات الحوالات السريعة عبر شركة WU لمصرفنا .
- توقيع المصرف عقود للحصول على شهادات ISO27001 و ISO20001 مع الشركات العالمية المعتمدة .
- تفعيل نظام المعلومات الائتمانية CBS المنفذ في البنك المركزي العراقي (الإستعلام الائتماني) .
- إدراج مصرفنا ضمن المصارف المعتمدة في مشروع توظيف الرواتب لدوائر الدولة .
- توقيع عقود ربط نظام المقاصة الإلكترونية مع النظام الشامل مع البنك المركزي العراقي .
- شراء المصرف نظام متابعة الحركات المالية ومكافحة عمليات غسل الأموال AML وبدء العمل به من الشركات العالمية المعتمدة .
- حافظ المصرف على مستويات الحدود الدنيا للإحتفاظ بالسيولة ضمن معيار LCR ومعيار NSFR والمقرة من قبل البنك المركزي العراقي خلال سنة 2017 .
- و إنسجماً مع تقديم أفضل الخدمات المصرفية تم وضع خطة بديلة بترميم و تأهيل الفروع الحالية لحين الإرتقاء ومن تملك فروع المصرف حيث تم نقل كلاً من فرعنا في البصرة و الموصل إلى مواقع أخرى بديلة حديثة ترتقي بمستوى الخدمة المقدمة لزبائننا .
- تم إطلاق و اعتماد المصرف ضمن برنامج توظيف الرواتب ضمن بطاقة السحب على الرصيد وتنفيذاً لخطة المصرف العمل جاري على إطلاق كافة البطاقات الائتمانية الأخرى مثل مسبقة الدفع وبطاقة المسافر والمشتريات عبر الإنترنت إلخ من المصرف العراقي الإسلامي .

2-2-1 خطة تطوير المصرف :

انسجاماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف بوضع خطة لتطوير عمله خلال سنة 2018 وتضمنت الخطة :-

- توجه المصرف إلى سياسة تملك عقارات المباني التي تعود لفروع المصرف لكافة المحافظات وبشكل تدريجي بدلاً من إيجار تلك الفروع حيث تم البدء بدراسة شراء قطعة أرض لفرع النجف في محافظة النجف وكذلك شراء مقر لفرع كركوك في محافظة كركوك وتخصيص مصادر أموال لشراؤها وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .
- المباشرة بإعداد المخططات الهندسية الخاصة بفرع الحلة في محافظة بابل .
- التعاقد مع الشركة العامة للمعارض والخدمات التجارية العراقية على اشغال جناح ثابت على أرض معرض بغداد الدولي لغرض إنتقال فرع المنصور .

3-1 فروع المصرف :

بلغ عدد فروع المصرف لنهاية سنة 2017 (14) 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	اسم الفرع	العنوان
بغداد	الرئيسي	المنصور / شارع 14 رمضان م 608 ش 18 مبنى 67
	الأندلس	المأمون / الشارع العام مقابل الجنسية
	المنصور	المأمون / الشارع العام مقابل الجنسية
أربيل	أربيل	شارع 60 / تقاطع شورش / مقابل مستشفى الولادة
البصرة	البصرة	العشار / مقابل فندق شيراتون
القادسية	الديوانية	أم الخيل / مقابل مضيف الديوانية
نينوى	الموصل	الموصل / حي المثنى / قرب جسر المثنى
النجف	النجف	بناية غرفة تجارة النجف
بابل	الحلة	شارع 40 / قرب دائرة الأوقاف
كركوك	كركوك	شارع المحافظة / مقابل القانمقامية
الأنبار	الرمادي	شارع المستودع / قرب البريد / مقابل مصرف الشمال
	الفلوجة	الشارع العام / مقابل القانمقامية / مجاور جامع حمود المحمود
صلاح الدين	تكريت	شارع 40 مجاور مصرف بغداد
المثنى	السمامة	شارع هيئة الإستثمار

ثاني : أبرز معائد الميزانية وتحليل المركز المالي ونتائج النشاط :

2-1 إجمالي الموجودات :

بلغ إجمالي صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة المالية 2017 بما يقارب (470) مليار دينار أي بزيادة مقدارها (23) مليار دينار مقارنة بسنة 2016 التي كانت (447) مليار دينار ومعظم هذه الزيادة ناتجة عن ارتفاع أرصدة السيولة النقدية وكما موضح في فقرة تحليل المركز المالي أدناه .

2-2 السيولة النقدية :

يمثل 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 (4) و (5)) والكشف أدناه يمثل أرصدة الحسابات النقدية :-

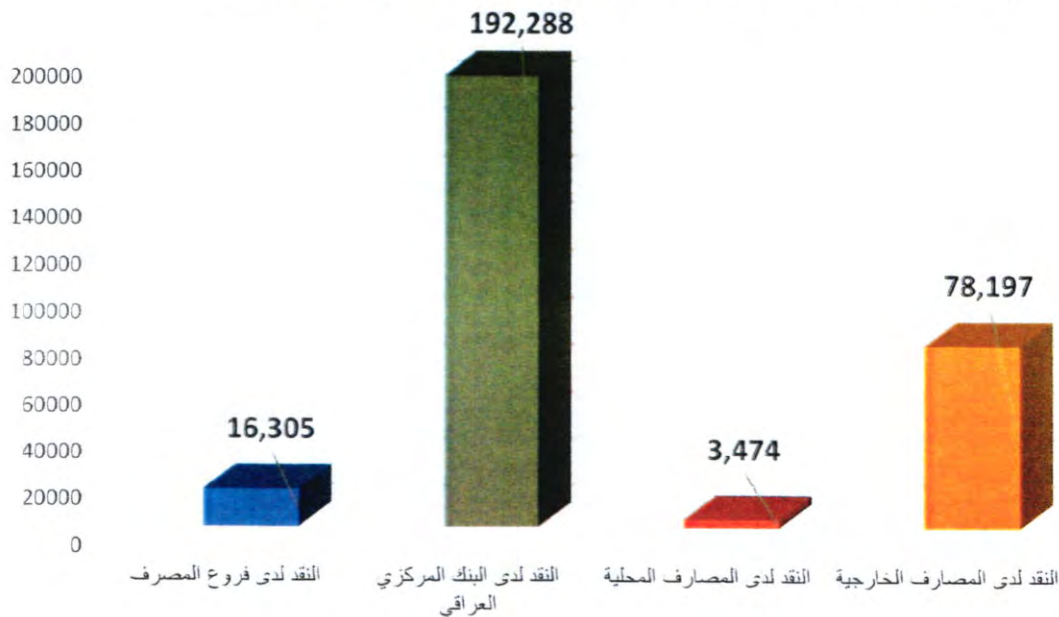
تحليل حساب النقد كما في 2016/2017 (مليون دينار)

نسبة التغير زيادة (انخفاض) %	2016/12/31		2017/12/31		التفاصيل
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
% 36	% 6	11,956	% 8	16,305	النقد لدى فروع المصرف
% 7	% 94	179,130	% 92	192,288	النقد لدى البنك المركزي العراقي
% 9	% 100	191,086	% 100	208,593	المجموع
% 5	% 4	3,321	% 4	3,474	النقد لدى المصارف المحلية
% 3	% 96	76,078	% 96	78,197	النقد لدى المصارف الخارجية
% 3	% 100	79,399	% 100	81,671	المجموع
% 7		270,485		290,264	مجموع النقد

والمخطط التالي يوضح تصنيف حسابات النقد والأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف في نهاية سنة المالية 2017 علماً بأن الأرصدة النقدية مقيدة السحب تتمثل بالحسابات أدناه :

1. الإحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي .
2. الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي في أربيل .
3. رصيد حساب إحتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي .
4. الأرصدة النقدية لدى خزائن فروع المصرف بنسبة 5% من رصيد الودائع كحد أدنى .

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



أما فيما يتعلق بالنقد الأجنبي المحتفظ به في خزائن المصرف فقد بلغ رصيده أكثر من (1,280) ألف دولار أمريكي بسعر صرف (1190) دينار لكل دولار أمريكي أما الأرصدة النقدية لدى البنوك المراسلة فهي تمثل النقد المحول المستحق الدفع من مستفيدين من الإعتمادات والحوالات بالإضافة إلى الأرصدة الخاصة بالمصرف .

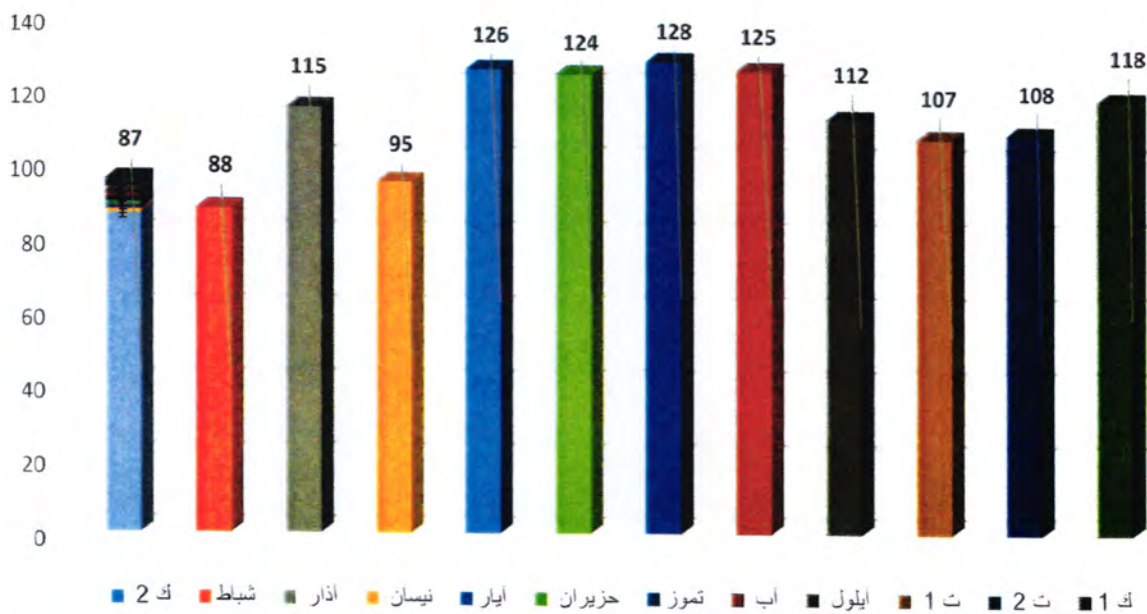
و سران مصرف محفظ على مستوى السيولة النقدية التي أدت إلى تلبية متطلبات زبائن مصرفاً لشحوت النقدية من أرصدة حساباتهم وفي أي وقت ودون حدوث أي تلو في ذلك فالمؤشرات المالية في نهاية سنة 2017 تعكس ذلك حيث بلغت أرصدة النقد في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف العراقية (290) مليار دينار وفي أدناه مخطط السيولة لأشهر سنة 2017 علماً أن نسبة السيولة للمصرف يجب أن لا تقل عن 30% إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي وكانت سياسة المصرف تخفضية تجاه الإحتفاظ بالسيولة تبعاً للظروف الإقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة .

الشهر	ك 2	شباط	آذار	نيسان	آيار	حزيران	تموز	أب	أيلول	ت 1	ت 2	ك 1
نسبة السيولة %	87	88	115	95	126	124	128	125	112	107	108	118
نسبة LCR %	127	125	158	155	165	162	195	156	170	243	299	330

علماً بأن المصرف إلترزم 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 :

1. نسبة تغطية السيولة (90%) ويتم إعدادها شهرياً .
2. نسبة صافي التمويل المستقر (100%) ويتم إعدادها فصلياً .

نسبة تغطية السيولة

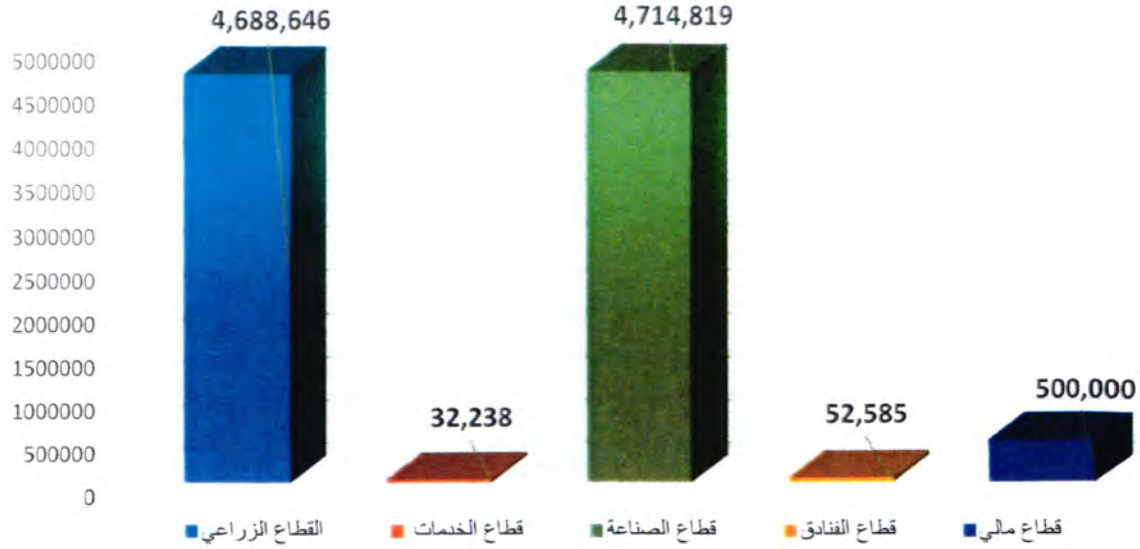


2-3- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الاستثمارات) :

- والتي تتمثل بأسهم الشركات في المحفظة الاستثمارية المدرجة في سوق الأوراق المالية كما في 31/كانون الأول/2017 قد بلغت كلفتها (7,590,176) ألف دينار و إن القيمة السوقية العادلة حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة 2017 قد بلغت (9,476,829) ألف دينار ويمثل الفرق البالغ (1,886,653) ألف دينار مكاسب غير متحققة تم قيده في حساب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد تقاضيه مع رصيد السنة السابقة والمبين في قائمة الدخل الشامل .
- ضمن رصيد الاستثمارات أسهم شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بمبلغ (11,460) ألف دينار .
- و ضمن رصيد حساب الاستثمارات أسهم يمتلكها المصرف بأسماء أشخاص و كما يلي :
 - الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم وبعدد أسهم (589,986,610) سهم .
 - شركة الألبسة الجاهزة وبعدد أسهم (354,773,574) سهم .
- بلغت نسبة الاستثمار في الأسهم (3.2%) من رأس المال حيث تم خلال عام 2017 تحويل الاستثمارات العقارية إلى حسابات الإنتمان بموجب كتاب من البنك المركزي العراقي ، وهذه النسبة هي ضمن الحدود المسموح بها التي أقرها قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والبالغ حدها الأعلى (20%) من رأس مال المصرف وإحتياطياته السليمة .
- يتم توزيع الاستثمارات 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 الاستثمار (ألف دينار)
القطاع الزراعي	4,688,646
قطاع الخدمات	32,239
قطاع الصناعة	4,714,819
قطاع الفنادق	52,585
قطاع مالي	500,000
المجموع	9,988,289

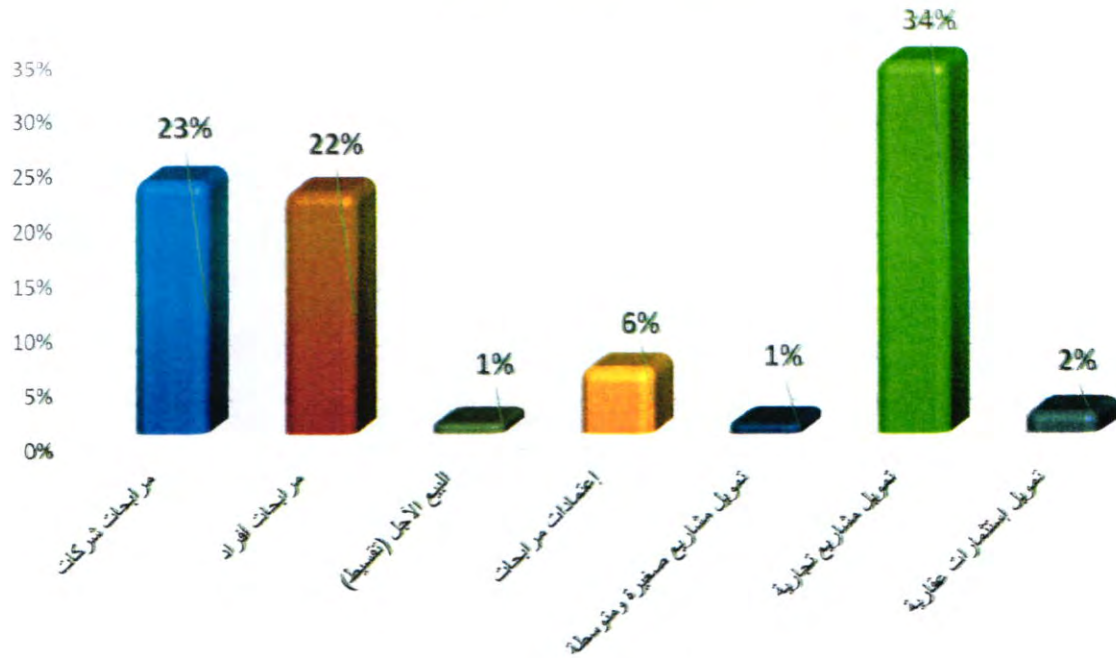
توزيع الإستثمارات حسب القطاعات (ألف دينار)



2-4 التسهيلات الائتمانية المباشرة ، صافي:

- حيث بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص مخاطر الائتمان النقدي (139) مليار دينار علماً أنه تم تحويل حساب الإستثمارات العقارية إلى حساب الائتمان الممنوح بمبلغ (3.5) مليار دينار وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي وتشمل المحفظة الائتمانية تنوع في المبالغ الممنوحة وكما يلي :
 - المراجعات : بنسبة (45%) من الائتمان الممنوح .
 - البيع الاجل بالتقسيط : بنسبة (1 %) من الائتمان الممنوح .
 - اعتمادات مرابحة : بنسبة (6 %) من الائتمان الممنوح .
 - تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة: بنسبة (1 %) من الائتمان الممنوح .
 - تمويل المشاركات التجارية : بنسبة (34%) من الائتمان الممنوح .
 - تمويل الاستثمارات العقارية : بنسبة (2 %) من الائتمان الممنوح .
- استطاع المصرف أن يساهم بتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة بمبلغ مليار دينار عراقي خلال عام 2017/ و الممنوح من قبل البنك المركزي العراقي خدمةً للصالح العام و دورها الواضح في التنمية الاقتصادية وحل مشكلة البطالة .
- إن جميع إئتمانات المصرف ممنوحة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
- و الرسم أدناه يبين توزيع التسهيلات الائتمانية :

التسهيلات الائتمانية المباشرة

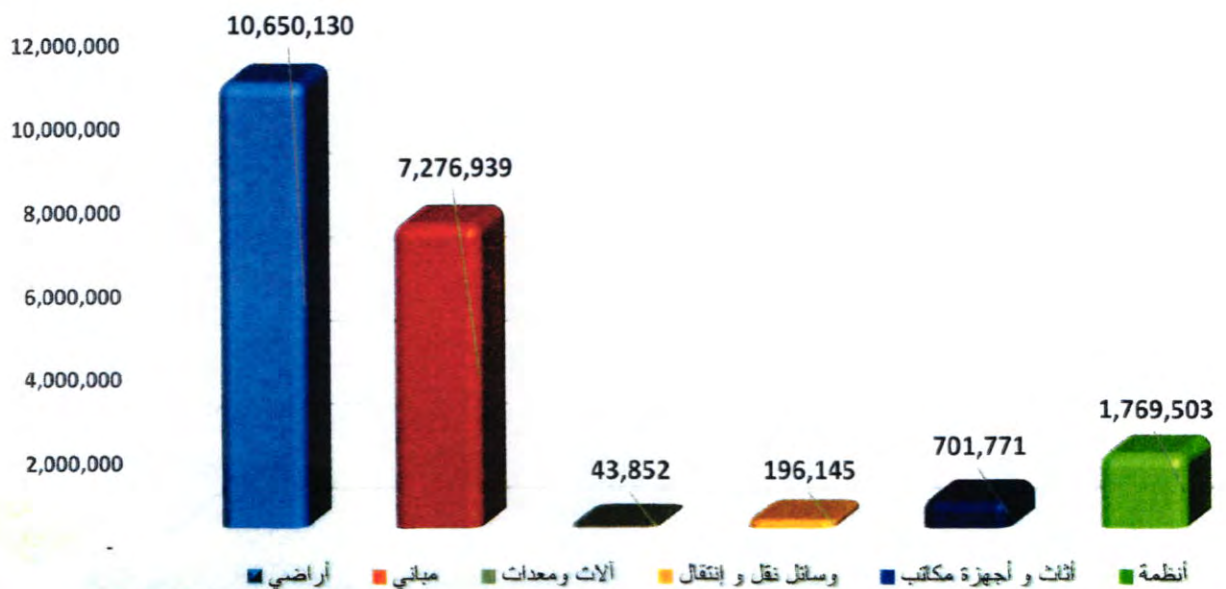


2-5 ممتلكات ومعدات ، صافي :

بلغ صافي حساب الممتلكات والمعدات كما في 2017/12/31 (20,638,340) 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 الدينانير



ثالثاً : نتائج نشاط فروع المصرف :

ادناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف و الإدارة العامة لعام 2017 وكما يلي :

نتيجة النشاط (لأقرب ألف)	اسم الفرع	
(1,650,524)	الإدارة العامة	فروع داخل بغداد
10,277,687	الفرع الرئيسي	
685,552	فرع المنصور	
42,442	فرع الأنديلس	
(126,442)	فرع أربيل	فروع خارج بغداد
(126,183)	فرع البصرة	
(85,680)	فرع الديوانية	
(30,081)	فرع الرمادي	
(34)	فرع الموصل	
(12,249)	فرع النجف	
7,269	فرع السماوة	
9,413	فرع الحلة	
(92,621)	فرع كركوك	
(33,377)	فرع الفلوجة	
17,110	فرع تكريت	
8,882,282	المجموع	

رابعاً : مؤشرات الأداء المصرفي :

4-1 نسبة السيولة والتداول :

$$1 \quad \text{نسبة التداول} = \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}} = 201,987,549 / 449,101,296$$

$$= 2 \text{ مرة}$$

$$2 \quad \text{نسبة السيولة المصرفية} = \frac{\text{المعدل الموزون للأصول السائلة}}{\text{متوسط إجمالي الودائع والحسابات الجارية}} = 238,136,434 / 279,264,539$$

$$= 117.51\%$$

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

$$1 \quad \text{نسبة تغطية السيولة} = \frac{\text{إجمالي الأصول السائلة}}{\text{صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال 30 يوم}} = 69,367,452 / 229,026,366$$

$$= 330\%$$

$$2 \quad \text{نسبة صافي التمويل المستقر} = \frac{\text{حجم التمويل المستقر المتاح}}{\text{حجم التمويل المستقر المطلوب}} = 172,698,934 / 331,414,798$$

$$= 192\%$$

أستناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي 167 لسنة 2016 بشأن إقرار الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة 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 3 للرقابة عن المصارف وتم تطبيق هذه النسب كعمل تجريبي لسنة 2016 وبمشاركة موظفي المصرف في الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي واستحداث العمل بهذه النسب لسنة 2017 .

4-2 نسب التشغيل (سياسات توظيف الاموال) :

$$1 \quad \text{الاستثمارات / إجمالي الودائع والحسابات الجارية} = 115,751,406 / 9,988,289$$

$$= 8.62\%$$

$$2 \quad \text{تسهيلات ائتمانية بالصافي / رأس المال والإحتياطيات} = 267,752,087 / 139,089,236$$

$$= 52\%$$

$$3 \quad \text{تسهيلات ائتمانية بالصافي / إجمالي ودائع العملاء والتأمينات النقدية} = 191,518,443 / 139,089,236$$

$$= 72.6\%$$

4-3 نسب المديونية :-

نسبة المديونية الى الموجودات	=	الذمم المدينة ** / مجموع الموجودات	1
	=	469,739,636 / 9,758,810	
	=	2 %	
نسبة المديونية الى رأس المال والاحتياطيات	=	الذمم المدينة ** / رأس المال والاحتياطيات	2
	=	267,752,087 / 9,758,810	
	=	3.6 %	

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

4-4 نسب كلف النشاط :-

مجموع المصروفات التشغيلية / اجمالي ودائع العملاء والتأمينات النقدية	=	191,518,443 / 6,887,017	1
	=	3.5 %	
كلف الموظفين / اجمالي المصاريف	=	12,666,504 / 2,677,110	2
	=	21 %	
مجموع المصاريف التشغيلية / اجمالي المصاريف	=	12,666,504 / 6,887,017	3
	=	54 %	
مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	=	22,997,715 / 12,666,504	4
	=	55 %	

4-5 نسب الربحية :-

1	حصة السهم الواحد من الربح قبل الضريبة	=	صافي الربح قبل الضريبة / عدد الاسهم المطروحة
		=	250,000,000 / 8,882,282
		=	% 3.5
2	حصة السهم الواحد من الربح القابل للتوزيع	=	صافي الربح بعد الضريبة / عدد الاسهم المطروحة
		=	250,000,000 / 7,088,260
		=	% 2.8
3	عدد مرات سعر السهم في السوق الى ربح السهم العادي الواحد	=	سعر السهم بالسوق ** / ربح السهم العادي الواحد
		=	0.28 / 0.6
		=	2 مرة

** ان التحوطات المحتسبة هي وفقاً لأسعار سوق العراق للأوراق المالية كما في 31 كانون الاول 2017

4-6 نسب المخاطر :-

1	نسبة كفاية رأس المال	=	اجمالي راس المال (الاساسي + المساند) / مجموع صافي الاصول الخطرة والمرجحة داخل وخارج الميزانية
		=	201,076,757 / 260,782,702
		=	%129
2	نسبة تغطية مخاطر الائتمان	=	مخصص الائتمان / (الائتمان النقدي + ديون متاخرة السداد)
		=	156,409,405 / 14,309,560
		=	% 9

4-7 جدول بأهم المؤشرات :

السنوات		التفاصيل
2016	2017	
المبالغ بملايين الدنانير	المبالغ بملايين الدنانير	
447,196	469,739	إجمالي الموجودات
141,221	115,751	إجمالي الودائع
137,617	139,089	إجمالي الإئتمان النقدي الممنوح
8,785	8,882	الربح المتحقق قبل الضريبة و الإحتياطي القانوني
6,610	6,733	الربح المتحقق بعد الضريبة و الإحتياطي القانوني
7,270	10,504	الأرباح غير الموزعة

رسم بياني (مؤشرات الأداء المصرفي)



خامساً : بيانات تفصيلية :

5-1 : الدائرة الدولية والعلاقات الخارجية :-

تتولى الدائرة الدولية عملية إدارة العلاقات الدولية المصرفية من خلال خدماتها لزملائهم المصرف في مجالات فتح الإعتمادات المستندية للقطاعين الخاص والحكومي وكذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة حيث يعتمد المصرف في عملياته الخارجية على عدد من المراسلين للمصارف العربية والأجنبية 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 2017 :

تسلسل	العملة	السويقت	اسم البنك المراسل
1	\$	JONBJOA	JORDAN AHLI BANK
	€		
2	\$	INLELBBE	INTERCONTINTAL BANK IBL Lebanon
	€		
3	\$	UBSIJOA	Bank Al Etihad Jordan
	€		
4	\$	EFBKJOAN	CAPITAL BANK JORDAN
	€		
5	\$	ALUBBHBM	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK BAHRAIN
	€		
6	\$	FSABLBB	FRANSABANK LEBANON
	€		
7	\$	UBAFFRPP	U.B.A.F Paris FRANCE
	€		
8	\$	CAYTTRIS	AKTIF BANK TURKY
	€		
	TRY		
9	\$	NBPAGB2L	UNITED NATIONAL BANK
	€		
	GBP		
10	\$	KTEFTRIS	Kuwait Turkish Participation Bnk Inc
	€		
11	\$	ABIBBHBM	Al Baraka Islamic Bank Bahrain
	€		
12	\$	AKBKTRIS	Akbank
	€		
13	\$	AREBESMM	Ares Bank S.A. Madrid ES
	€		
14	\$	BTFHTRIS	Al Baraka Turk Participation Bank Istanbul TR
	€		
15	\$	CBIAEADXXX	COMMERCIAL BANK INTERNATIONAL DUBAI AE
	AED		
16	\$	LGBALBBEXXX	LEBANON AND GULF BANK SAL
	€		
17	\$	ARAIAEADAUH	ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK Abu Dhabi
	AED		
18	\$	CLIBBHBB	CREDIT LIBANAIS SAL MANAMA "BAHRAIN"
	€		
19	\$	ADCBAAEA	Abu Dhabi Commercial Bank – ABU DHABI
	AED		
20	\$	ABDIAEAD	Abu Dhabi Islamic Bank
	AED		
21	\$	JKBAJOAM	Jordan Kuwait Bank
	AED		

وتلعب المصارف البنك المركزي العراقي دوراً هاماً في الإفصاح الكامل لبياناته المالية عن أداءه وكشف أرصده وعمله
المعاملات المنجزة خلال عام 2017 للإعتمادات المستندية و الحوالات الخارجية (بالدولار الأمريكي) :

عدد الإعتمادات الصادرة خلال سنة 2017	مبلغ الإعتمادات الصادرة (ألف دينار)	التأمينات المستلمة (ألف دينار)	إيرادات الإعتمادات المتحققة خلال السنة (ألف دينار)
61	359,363,170	59,097,550	3,624,757

المبالغ بالآلاف الدنانير

عدد الحوالات الخارجية الصادرة خلال سنة 2017	مبلغ الحوالات الخارجية الصادرة	عدد الحوالات الخارجية الواردة خلال سنة 2017	مبلغ الحوالات الخارجية الواردة	إيرادات الحوالات الخارجية الواردة خلال سنة 2017	عدد الحوالات الخارجية الواردة خلال سنة 2017
435	1,153,716,924	9,675,838	12	1,911,238	8,877

5-2 الدائرة المالية :-

تقوم الدائرة المالية في المصرف بإعداد البيانات المالية اليومية و الدورية و الحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية و لتعزيز قيم الشفافية و الإفصاح وتم خلال عام 2017 تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي حسب النماذج المرسلة من قبله بشكل دوري (شهري و فصلي) و إلى هيئة الأوراق المالية فصلياً و إنطلاقاً من دور الإدارة المالية كشريك لقطاعات الأعمال فإنها تقوم بدور مهم في إعداد الخطة و الميزانية التقديرية و متابعة تنفيذها و مراقبة و تقييم الأداء تحليل الإنحرافات وتزويد الإدارة العليا بالبيانات و المعلومات والإحصائيات المالية اللازمة لإدارة أعمالهم بالإضافة إلى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي و المدققين الخارجيين و ضريبة الدخل / الشركات و الضمان الإجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة .

5-3 الدائرة الائتمانية :

شهدت السنة المالية 2017 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 (3,142,317) ألف دينار .

5-4 نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

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

التفاصيل	الرصيد المتحقق الفعلي المبالغ بالآلاف الدنانير	الرصيد المخطط المبالغ بالآلاف الدنانير	الانحراف (سلبى) إيجابى	نسبة التغير
الإئتمان الممنوح	156,409,405	138,262,000	18,147,405	13 %
الاستثمارات	9,988,289	10,351,970	(363,681)	4 %
الودائع	115,751,406	143,038,841	(27,287,435)	19 %
الإيرادات	22,997,715	24,565,658	(1,567,943)	6 %
المصاريف	14,115,433	11,747,774	2,367,659	20 %

سادساً : إفصاحات معيار كفاية رأس المال :

6-1 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 2017 قد بلغت 129% 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 12% .

أوزان المخاطر داخل المركز المالي :

المبالغ لأقرب ألف دينار

ت	الموجودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول الخطرة المرجحة
1	النقود و المسكوكات بالعملة العراقية	14,781,877	0	0
2	الحساب الطليق لدى البنك المركزي العراقي	179,654,573	0	0
3	أرصدة الغطاء القانوني للودائع لدى البنك المركزي العراقي	12,633,447	0	0
4	الأوراق النقدية بالعملة الأجنبية	1,523,541	% 10	152,354
5	أسهم بالقيمة الاسمية		% 10	
6	الأرصدة الجارية المدينة مع المصارف العاملة في العراق	3,474,574	% 20	694,914
7	الأرصدة المدينة خارج العراق	78,196,946	% 20	15,639,389
8	أسهم مشتراة بالقيمة السوقية	8,101,635	% 50	4,050,818
9	التسهيلات النقدية المضمونة للقطاع الخاص	136,222,576	% 50	68,111,288
10	التسهيلات النقدية غير المضمونة للقطاع الخاص	20,186,828	% 100	20,186,828
11	الموجودات الثابتة بعد تنزيل الإلتئار المتراكم	20,951,972	% 100	20,951,972
12	الموجودات الأخرى	9,758,809	% 100	9,758,809
المجموع		485,486,778		139,546,372

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
1	الإعتمادات المستندية بضمان البضائع	75,493,558	62,507,335	12,986,222	% 20	2,597,244
2	الكفالات (خطابات الضمان) بكافة أنواعها					
3	أ- بمسؤولية القطاع الخاص	72,192,840	13,259,700	58,933,139	% 100	58,933,139
المجموع		147,686,398	75,767,035	71,919,361		61,530,383

2-6 : دائرة مراقبة الإمتثال :

تعتبر دائرة الإمتثال من الدوائر الرقابية التي تقوم بمراقبة كافة التعليمات و السياسات و الإجراءات الصادرة من المصرف و الأعمال المصرفية المنفذة ومدة تماشيها مع القوانين الصادرة من الجهات الرقابية المحلية و معايير الإمتثال الدولية .

" مراقبة الإمتثال مسؤولية كل موظف وليس دائرة الإمتثال فقط "

1-2-6 الهيكل التنظيمي لدائرة الإمتثال :

إن دائرة الإمتثال تعمل ضمن إستقلالية تامة حيث ترتبط فنياً بمجلس الإدارة عبر اللجان المنبثقة عنه و إدارياً بالإدارة التنفيذية وتمتلك صلاحيات تدقيق واسعة .

2-2-6 أهم إنجازات دائرة الإمتثال لعام 2017 :

1. تحديث السياسات و الإجراءات الخاصة بدائرة الإمتثال وبموافقة مجلس الإدارة مع المصادقة عليه من قبل دائرة تسجيل الشركات .
2. وضع الخطة التدريبية لعامي 2017 – 2018 و التأكد من شمولها كافة الكادر الوظيفي للمصرف و الموافقة عليها بإجتماع مجلس الإدارة .
3. تدقيق ومراجعة السياسات و الإجراءات لكافة أقسام المصرف بما يتوافق مع القوانين الصادرة من الجهات الرقابية المحلية .
4. إعداد التقارير الفصلية و الدورية حسب المواعيد وتسليمها للجهات حسب الإختصاص .
5. عمل مصفوفات الإمتثال لمتابعة ودراسة القوانين المصرفية والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية المحلية و أتمتة العمل داخل نطاق الدائرة لمواكبة التحديثات في الأنظمة المصرفية في العالم .
6. الإشراف والمتابعة على الدورات التدريبية و متابعة تنفيذ الخطة التدريبية السنوية .
7. المساهمة في تحديث و عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بما يتناسب مع دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي .
8. متابعة وتحديث آليات مراجعة وتدقيق العمليات المصرفية ومدى الإمتثال للتعليمات واللوائح ذات العلاقة .

6-3 إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

تعتبر إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الدوائر الرقابية التي تقوم بالإشراف والرقابة على كافة العمليات المالية والمصرفية التي تتم بالمصرف بما يتماشى مع التطبيق الكامل لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة (2015) وتعليمات ومنشورات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ولهدف فحص تلك العمليات والتأكد من خلوها من أي اشتباه وحماية المصرف من استخدامه كقنوات لغسل الأموال وتمويل الإرهاب وشعارها:

"مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مسؤولية كل موظف يعمل بالمصرف"

6-3-1 الهيكل التنظيمي :-

تعمل الإدارة باستقلالية تامة من حيث تدقيق العمليات المصرفية والتحقق من كافة المعطيات ذات العلاقة واليات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة بالاتصال المباشر مع وحدة الإبلاغ بالبنك المركزي العراقي حيث تتبع اداريا للمدير المفوض وفنيا لمكتب مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك المركزي العراقي من ناحية تقارير الاشتباه بالاضافة الى الارتباط بمجلس الإدارة من خلال التقارير المرفوعة الشهرية عن نشاطات وعمليات وتوصيات الوحدة عبر اللجان المنبثقة منه.

6-3-2 اهم الانجازات لوحدة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

• برنامج التدريب :

تم تقديم دورات تدريبية من قبل الوحدة فيما يخص التوعية حول مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب و بإشتراك (197) متدرباً من كوادر مصرفنا (الجدد والحاليين) ، التدريب الذي حصل عليه كوادر الوحدة بواقع (5) دورات تدريبية داخلية وخارجية فيما يخص موضوع مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والقواعد والأعراف الدولية التي تحكم هذا المجال .

• السياسات والإجراءات :

إقرار دليل إجراءات وسياسات كل من :

1. دليل إجراءات العناية الواجبة تجاه الزبائن (الطبيعيين و المعنويين) .
2. دليل تطبيق العناية الواجبة على الحوالات الداخلية .
3. إجراءات العناية الواجبة تجاه إنشاء العلاقات مع المصارف المراسلة .
4. دليل إجراءات تحديث حسابات الزبائن .
5. دليل تطبيق إجراءات العناية المشددة .
6. دليل إجراءات الإبلاغ الداخلي والخارجي .
7. مراجعة و اعتماد سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2018 وتعميمها على كوادر المصرف.
8. دليل إجراءات التعامل مع الحوالات الإلكترونية للزبائن العابرين .

• الأنظمة الإلكترونية :

- 1- تفعيل العمل على النظام الإلكتروني الخاص بجمع معلومات عن البنوك المراسلة و الإطلاع على سياساتهم و إجراءاتهم الخاصة الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتلافي التعامل مع بنوك صورية أو بنوك غير رصينة .
- 2- المباشرة بالعمل على نظام تتبع المعاملات المشبوهة (BANK BI AML REPORTING SYSTEM) الذي أحدث نقلة نوعية في عمل الوحدة من خلال التحليل والكشف عن الحركات المشبوهة و الغير اعتيادية التي يجريها الزبائن .
- 3- تفعيل والمباشرة بنظام (BANK BI FATCA REPORTING SYSTEM) للإمتثال لمتطلبات قانون الإمتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA) .
- 4- تحديث برنامج التحقق من المدرجين على قوائم العقوبات الدولية الصادرة عن مكتب مراقبة الأصول الأجنبية الأمريكي (OFAC) والبنك المركزي البريطاني (BOE) و الإتحاد الأوروبي (EU) و الجمعية العامة للأمم المتحدة (UN) .

6-4 : إدارة المخاطر :

" تعزيز ثقافة مفهوم إدارة المخاطر لكل موظف وعلى كافة المستويات الإدارية "

يمثل قسم إدارة المخاطر جزءاً مكملاً لعملية اتخاذ القرار حيث يساعد في تحقيق أهداف المصرف ويرتبط القسم إدارياً مع لجنة إدارة المخاطر ويعمل بشكل إستباقي على تحديد المخاطر في مجال السيولة ، الإئتمان ، السوق والتشغيل ، إن كل فرد مسؤول عن حجم المخاطر المتعلقة بنطاق عمله .

6-4-1 السياسات الإجراءات :

1. مواكبة تطبيق التعليمات التي تصدر من قبل الجهات الرقابية المحلية ومقررات لجنة بازل الدولية .
2. تحديد المخاطر المحتمل أن يتعرض لها المصرف والعمل بنهج التدقيق المستند على المخاطر .
3. المشاركة في وضع خطط الطوارئ وخطط إستمرارية العمل معززة بالإجراءات الوقائية .
4. متابعة حجم المخاطر التي ترغب إدارة المصرف في قبولها (Risk appetite) .

6-4-2 أهم الإنجازات لقسم إدارة المخاطر لعام 2017 :

1. تحديث السياسات و الإجراءات بما يتناسب مع إحتياجات وحجم أنشطة المصرف .
2. تصنيف الزبائن المبني على أساس المخاطر وتحديث المعلومات على النظام الآلي .
3. تطبيق المصفوفة وسجل المخاطر والتقييم الذاتي للمخاطر ومتابعة الإجراءات الرقابية المنفذة .
4. تقديم التقارير بشكل دوري عن مستويات المخاطر المحتملة إلى الإدارة العليا .
5. استخدام سيناريوهات إختبارات الأوضاع الضاغطة لتوقع الأثر المحتمل (Stress testing)

6-5 : التخصيصات :

- ارتأت لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بزيادة مخصص الائتمان النقدي من الفائض المتراكم لعام 2017 بعد موافقة مجلس الإدارة و الهيئة العامة عند عرض الميزانية .
- قررت لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات وبعد موافقة مجلس الإدارة على زيادة احتياطي التوسعات وذلك تنفيذاً للخطة المستقبلية للمصرف .

المبالغ بالآلاف الدنانير و النسب لأقرب عشر

مخصصات المخاطر	أرصدة مخصصات المخاطر كما في 2017/12/31	أرصدة الموجودات التي تحتل المخاطر	إسم الموجود الذي يحتمل المخاطرة	نسبة التغطية للمخاطر
مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية	3,163,355	71,919,361	الإلتزامات التعهدية بعد تنزيل التخصيصات	4.4 %
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	14,309,560	156,409,405	الائتمان النقدي	9.6 %
مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الساخنة / النقدي	561,369	156,409,405	الائتمان النقدي	0.4 %

6-6 الحوكمة المؤسسية :

يولي المصرف أهمية كبيرة للحوكمة المؤسسية و دورها في تحقيق مبادئ العدالة و الإفصاح و الشفافية وتحديد المسؤوليات وعملها الذي ينعكس على زيادة ثقة المودعين و المساهمين و الجهات الرقابية في المصرف و أثره على نمو وتقديم المصرف فالعمل جاري حالياً على إعداد دليل متكامل للحوكمة المؤسسية في المصرف وبما يتوافق مع الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي .



سابعاً : الأراضي والعقارات المملوكة للمصرف :

وصف العقار	العنوان	سنة التملك
بناية فرع المنصور	بغداد - المنصور شارع 14 رمضان (مجمع الروان التجاري)	2004
بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي تحت التنفيذ	الكرادة الشرقية / البتاوين	2010
قطعة ارض	الباب الشرقي / البتاوين	2012
قطعة ارض	مناوي باشا / البصرة	2016
قطعة أرض	الحلة / ويسية	2017

ثامناً : قسم المساهمين :

8-1 كبار المساهمين في المصرف :

المصرف العراقي الاسلامي لغاية 2017-12-31		
ت	أسم المساهم	نسبة المساهمة في رأس المال
1	شركة فوز الخليج للتداول الإلكتروني والتجارة العامة	%9.7
2	محمد وليد احمد سعيد	%9.6
3	وليد احمد سعيد علي	%9.6
4	وسن وليد أحمد سعيد	%9.5
5	راجحة عبد الجبار أحمد المشهداني	%9.4
6	شركة الجرار للاستثمارات العقارية	%9.2
7	سيماء توفيق احمد السلو	%5.7
8	مصطفى حسين محمد علي المفتي	%5.6
9	سيف عدي رفيق القاضي	%4.9
10	سروه عامر خضير	%4.9

8-2 توزيع نسب المساهمة :

تسلسل	عدد الأسهم المملوكة	النسب المئوية الخاصة بعدد المساهمين		النسب المئوية الخاصة بمقدار الأسهم	
		عدد المساهمين	النسبة المئوية	مقدار الأسهم	النسبة المئوية
1	1 - 1,000,000	1235	65.97 %	274,682,779	0.11 %
2	1,000,001 - 10,000,000	504	26.92 %	1,550,324,035	0.62 %
3	10,000,001 - 100,000,000	99	5.29 %	2,850,936,950	1.14 %
4	100,000,001 - 1,000,000,000	15	0.8 %	3,366,047,498	1.35 %
5	1,000,000,001 فأكثر	19	1.02 %	241,958,008,738	96.78 %
	المجموع	1872	100 %	250,000,000,000	100 %

تاسعاً : اجتماعات مجلس الإدارة :

عقد مجلس إدارة المصرف خمسة عشر اجتماعاً خلال سنة 2017 ، وكانت أهم القرارات التي إتخذها المجلس خلال الجلسات المنعقدة ما يلي :

1. تنويع النشاطات من خلال فتح نظام البطاقات الإلكترونية و نظام الويسترن يونين للحوالات السريعة لزيادة إيرادات المصرف (الجلسة الثانية) .
2. التنوع في نشاطات المصرف وعدم الإعتماد على الحسابات الجارية و التركيز على الودائع الصغيرة و المتوسطة قصيرة الأجل و طويلة الأجل لتجنب مخاطر التعرض لعمليات غسل الأموال (الجلسة التاسعة) .
3. إعتداد (تطبيق إجراءات العناية المشددة) ودليل إجراءات الإبلاغ (الجلسة التاسعة) .
4. المصادقة على الإطار العام لقسم إدارة المخاطر والعمل بها لتصبح ضمن حيز التنفيذ (الجلسة العاشرة) .
5. الموافقة على نموذج (KYE) نموذج اعرف موظفك و إعتماده و العمل به على أن يصبح في إضبارة فتح الحساب للموظف (الجلسة العاشرة) .
6. المصادقة على سياسات و إجراءات الإمتثال المحدثة (الجلسة العاشرة) .
7. شطب إستثمار الشركات المستثمر بها بعد التأكد من عدم وجود مانع قانوني وشملت ما يلي : (الجلسة العاشرة)
 - أ- شركة الإخاء .
 - ب- شركة نينوى .
 - ج- الشركة الوطنية .
8. المصادقة على سياسات و إجراءات قسم التدقيق الشرعي الداخلي المتوافقة مع قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 (الجلسة العاشرة) .

9. توجيه الإدارة التنفيذية بدعم المدير – للاحتمعية و التبرعات الخيرية وتخصيص مبلغ (250) مليون دينار تستقطع من أرباح السنة المالية 2017 (الجلسة الحادية عشر) .
10. المصادقة على ميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (الجلسة الحادية عشر) .
11. تحديث صلاحيات ومهام مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل (الجلسة الحادية عشر) .
12. اعتماد نموذج استثمار طلب الخصم المباشر و إعتباره ضمن حيز التنفيذ إعتباراً من تاريخ صدور المحضر (الجلسة الرابعة عشر) .

عاشراً : المكافآت والمنافع مع الأطراف ذي الصلة :

10-1 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و الهيئة الشرعية لسنة 2016 :

ت	الاسم	مبلغ المكافأة
1	السيد أحمد وليد أحمد / تم توزيعها على الموظفين	15,000,000
2	شركة الجرار / السيد ياسر محمود حميد	12,000,000
3	السيد همام ثامر كاظم	12,000,000
4	السيد غالب عبد القادر غالب	12,000,000
5	شركة دقة الأميال / السيد حسن علي عبد	12,000,000
6	السيد عبد السلام مراد جويعد	12,000,000
7	السيد أحمد عبد الكريم العاني / الهيئة الشرعية	8,000,000
8	السيد محمود جمال محمد / الهيئة الشرعية	8,000,000
9	السيد محمد عبدالرضا جاسم / الهيئة الشرعية	8,000,000
10	السيد محمد عبدالستار أحمد / الهيئة الشرعية	8,000,000

10-2 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 إئتمان لصالحهم خلال السنة المالية 2017 .

3-10 مساهمات المصرف الاجتماعية والإنسانية لسنة 2017 :

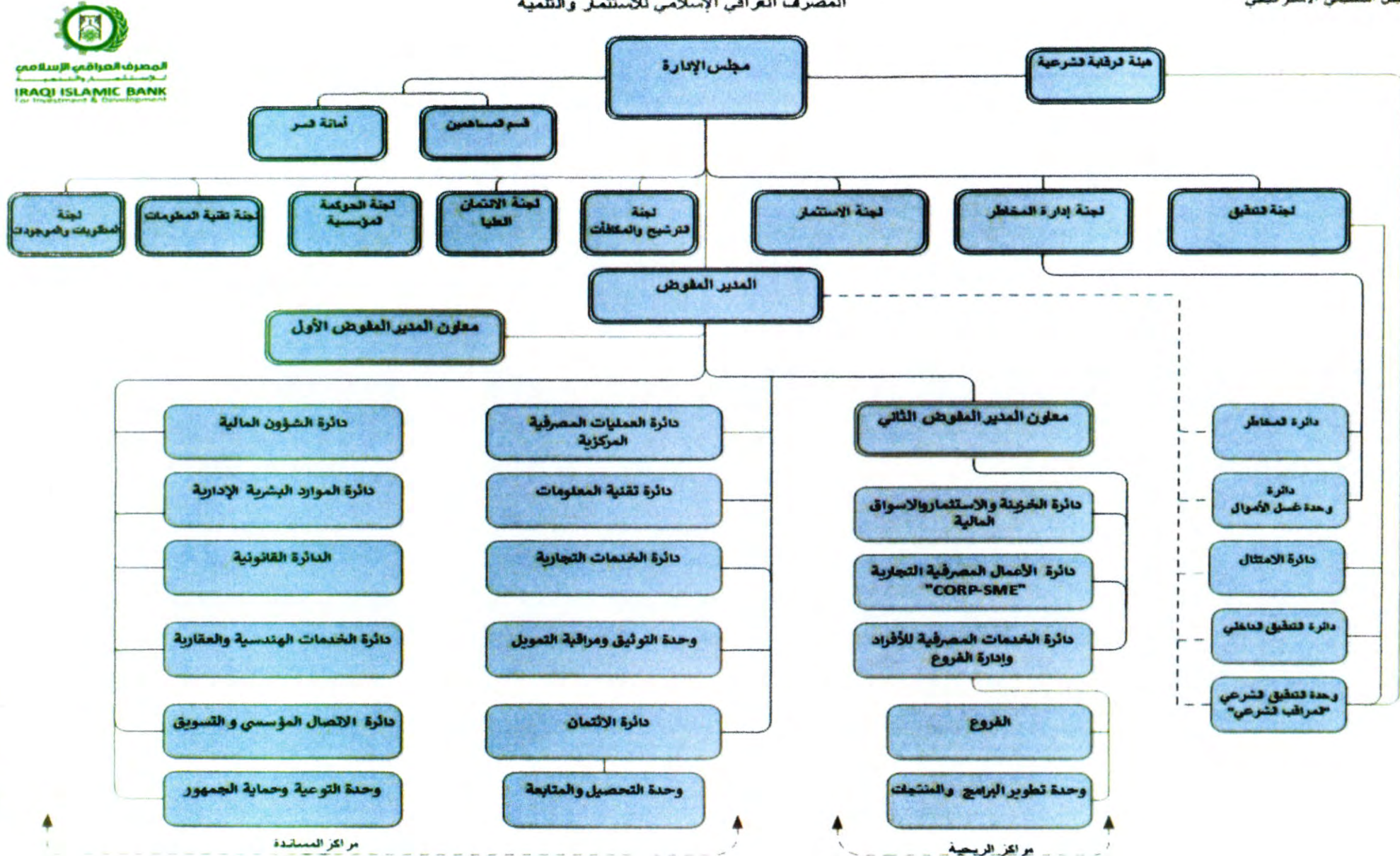
تعتبر المساهمات الاجتماعية والإنسانية من الأنشطة الأساسية التي يولي لها المصرف اهتماماً كبيراً من خلال المساهمة والمشاركة في برامج ومشاريع متنوعة وإيماناً بالدعم الاجتماعي للفرد والمجتمع والمؤسسات والدولة لأجل تحقيق مستقبل أفضل .

ت	الجهات المتبرع لها	مبلغ التبرع
1	نقابة الأطباء العراقيين / الأطفال المصابين بالسرطان	50,000,000 دينار عراقي
2	إنشاء مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والإنسانية / شهرياً	6,000,000 دينار عراقي
3	دعم النشاطات المجتمعية والإنسانية	50,000,000 دينار عراقي
	المجموع الكلي	106,000,000 دينار عراقي

أحد عشر : الرواتب والأجور :

بلغ عدد العاملين في المصرف (244) منتسباً في عام 2017/ وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات المدفوعة لهم خلال السنة (2,677,110) ألف دينار وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغة (207,491) ألف دينار .
و أدناه خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام 2017 :

ت	الاسم	المنصب
1	السيد همام ثامر كاظم	المدير المفوض
2	السيد أياد سالم أحمد	معاون المدير المفوض
3	السيدة نغم محمد هادي	مدير القسم المالي
4	السيد سامي إبراهيم صالح	مدير القسم القانوني
5	الآنسة ايناس عبد الرحمن سعيد	مدير قسم الرقابة والتفتيش



ثلاثة عشر : الدورات التدريبية :

بالنظر لأهمية العنصر البشري و دوره الأساس في تحقيق الأهداف المرسومة من قبل المصرف فقد حرصت إدارة المصرف على تعزيز مستويات الكفاءة وتطوير القدرات للعاملين فيه من خلال إشراك كافة المنتسبين بدورات داخل وخارج القطر على كافة المستويات و إستقطاب أفضل الكفاءات والخبرات وذلك بهدف تحسين الإنتاجية وضمان مستوى أداء للأعمال والخدمات المقدمة إلى الزبائن .

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

ت	مكان انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
1	البنك المركزي العراقي	20	39
2	رابطة المصارف الخاصة العراقية	17	26
3	المصرف العراقي الإسلامي	10	216
4	خارج القطر	3	12

أربعة عشر : الموارد البشرية :

تسعى إدارة الموارد البشرية بأعتبارها الركيزة الأساسية لتحقيق استراتيجيات المصرف ، وبلوغ الأهداف المرجوة والمتمثلة في الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة ، حيث تولي إدارة المصرف اهتماما كبيرا بتنمية مواردها البشرية ، من خلال تطوير أداء الموظفين وأستقطاب الكفاءات من اصحاب المؤهلات العلمية والخبرات العملية ولتحقيق ذلك تقوم هذه الادارة وبالتعاون والتنسيق مع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بتصميم أنظمة وآليات عمل من شأنها الارتقاء بمستوى عمل الموظفين ، حيث جرى تحديث بصيغ عقود العمل وبما يتناسب مع قانون العمل الجديد وكذلك اسلوب تقييم الموظفين من قبل لجنة الانتقاء والمكافآت التي تم تشكيلها والتي يقع على عاتقها إجراء مقابلات مع الراغبين بالتعيين وإجراء تقييم الموظفين وفقا لنظام تقييم الأداء ووضع نظام الحوافز أخذاً ذلك بنظر الاعتبار في تعديل النظام الداخلي للمصرف وقد تمت المصادقة على ذلك من قبل مجلس ادارة المصرف .

وفي ضوء ذلك فقد تم وضع خطة لتقييم عمل الموظفين في الادارة العامة وكافة الفروع بهدف وضع هيكل درجات وظيفية وسلم رواتب جديد في ضوء التغيرات الاقتصادية والاجتماعية في البلد وما يرافق ذلك من آثار ايجابية لدى الموظفين ورفع حالة الرضا لديهم وتخفيض معدل دوران العاملين مع الحفاظ على الموظفين الاكفاء .

وأدناه كشف يبين التحصيل العلمي لموظفي المصرف العراقي الاسلامي :-

تصنيف الموظفين حسب التحصيل الدراسي للسنة المالية 2017

العدد	التحصيل الدراسي
2	دكتوراه
2	ماجستير
131	بكالوريوس
66	دبلوم
43	إعدادية فما دون
244	المجموع

تصنيف الموظفين حسب العنوان الوظيفي للسنة المالية 2017

العدد	المستوى الإداري
1	مدير مفوض
1	معاون مدير مفوض
6	مستشار
1	مدير أقدم
23	مدير قسم
12	مدير فرع
16	معاون مدير
5	مهندس
4	معاون مهندس
2	محامي
1	محاسب أقدم
3	محاسب
4	معاون محاسب
1	أمين خزانة
1	أمين صندوق أول
11	أمين صندوق
11	معاون أمين صندوق
12	ملاحظ أول
21	ملاحظ
50	معاون ملاحظ
58	بقية العاملين
244	المجموع

خمسـة عشر : الدائرة القانونية :

إن القسم القانوني هو أحد الأقسام الرئيسية في المصرف و يتولى القيام بالواجبات و المهام المكلف بها وتتلخص فيما يلي :

1. الآراء والاستشارات القانونية التي تتعلق بمختلف أنشطة المصرف وعلاقته مع الجهات الحكومية و غير الحكومية العراقية والأجنبية .
2. تمثيل المصرف لدى كافة المحاكم لغرض إستحصل حقوق المصرف من المدينين وذلك بإقامة الدعاوى المدنية والجزائية ومتابعة تنفيذ قراراتها لدى دوائر التنفيذ و كذلك مراجعة الدوائر المختصة في بغداد و المحافظات بشأن المطالبة بالتعويضات عن الأضرار التي أصابت المصرف لمختلف الاسباب ، وكذلك متابعة الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف والدفاع عن حقوقه .
3. متابعة الأملاك العائدة إلى المصرف والمؤجرة إلى الغير ومتابعة إستحصل بدلات إيجارها وتوجيه الإنذارات إلى المستأجرين المتلكنين عن تسديد بدلات الإيجار و إقامة الدعاوى الخاصة بهذه الأملاك للمطالبة بتخليتها وتسديد بدلات إيجارها في حالة عدم إلتزام المستأجرين بالتزاماتهم التعاقدية .
4. تنظيم و تدقيق كافة العقود التي يكون المصرف أحد أطرافها بما فيها العقود الخاصة بأنشطة المصرف التجارية وكذلك عقود الإيجار الخاصة بفروع المصرف و الشركات الأمنية التي تتولى حماية مبنى الإدارة العامة و الفروع الأخرى وكذلك عقود نقل النقود وكافة العقود الأخرى المتعلقة بالمصرف .
5. تدقيق عقود خطابات الضمان من الناحية القانونية و تأييد توافيق الزبائن فيما يتعلق بفتح الحسابات المصرفية التي تحال إليه من قبل فروع و أقسام المصرف المختصة وبيان الرأي بشأنها وكذلك بيان الرأي القانوني فيما يتعلق بمنح التسهيلات وتدقيق معاملاتها من الناحية القانونية .
6. متابعة العقارات المرهونة لصالح المصرف وتجديد سندات رهنها لدى دوائر التسجيل العقاري المختصة في بغداد و المحافظات و إتخاذ الإجراءات القانونية لوضع اليد وبيعها لإستحصل حقوق المصرف .
7. متابعة محامي المصرف في المحافظات بشأن إقامة الدعاوى الجزائية والمدنية و الدعاوى الأخرى التي تقام على المصرف من قبل الغير لغرض إستحصل حقوق المصرف و إعطاءهم التوجيهات القانونية للقيام بأعمالهم .
8. تقديم التوصيات القانونية في المعاملات الخاصة بفك رهن العقارات الخاصة بزبائن المصرف .
9. مشاركة القسم القانوني في رئاسة وعضوية اللجان المختلفة التي تشكلها الإدارة العليا للمصرف والتي تتعلق بأنشطة المصرف الإدارية والتجارية المختلفة .
10. من خلال الجرد السنوي الخاص بالدعاوى المقامة لسنة 2017 فقد تبين بأن عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير بلغ (133) دعوى ، وعدد المحسوم منها بلغ (39) دعوى ، وعدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف بلغ (11) دعوى والمحسوم منها (9) دعوى .

سنة 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 الإحتمالات الطارئة و الأحداث الهامة :

- ليس هناك أي إحتمالات 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

التقرير السنوي للهيئة الشرعية لسنة 2017

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية

• تقرير هيئة الرقابة الشرعية :

وفقا لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف العراقي الاسلامي وبناءً على ماورد في التقرير السنوي والبيانات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ومن خلال دراسة العقود والمعاملات التي عرضت علينا والمتعلقة بعمل المصرف والتي أتمدت فقد أصدرنا القرارات المناسبة الخاصة بها وفقاً للفتاوى الشرعية ولكل ما عرض علينا نقدم التقرير الاتي:-

1. مراجعة القوائم المالية و الإيضاحات السنوية للمصرف والإشراف المباشر على أعمال المصرف والإطمئنان على التطبيق الصحيح لما تقرر من الهيئة .
2. راجعت الهيئة العقود المنفذة في المصرف والتي قدمت لها ووجهت بتصحيح ماورد فيها من أخطاء إن وجدت .
3. إن توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم إعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
4. نظرت الهيئة في الموضوعات التي وردت إليها من بعض إدارات المصرف وأصدرت التوجيهات اللازمة بذلك .

• تطورات وتحديثات هيئة الرقابة الشرعية لعام 2017 :

1. تم إقرار وتفعيل قسم التدقيق الشرعي الداخلي إستناداً لقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 .
2. تم تحديد سياسات وإجراءات العمل للقسم المذكور .
3. قام البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد 92/3/9 بتاريخ 2017/3/5 بطلب تقارير فصلية من القسم موجهة للإدارة العليا (مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية) و نسخة منه إلى البنك المركزي العراقي و إعتباراً من 2017/4/1 .
4. تم عمل مسودة لضوابط هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف حسب توجيهات البنك المركزي العدد 511/3/9 بتاريخ 2017/12/25 لغرض إطلاع كافة المصارف عليها وطلب تعديلها إن وجد لغرض إعتمادها .
5. ترحيب أعضاء الهيئة بالشيخ الدكتور (محمد زيدان نايف المشهداني) عضواً خامساً في الهيئة الشرعية والذي تمت الموافقة على تعيينه من قبل البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد 6087/3/9 في 2017/4/25 .

وقد قررت الهيئة مايلي :-

ان العقود والمعاملات التي اطلعنا عليها و ابرمها المصرف من خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017 قد تمت بما لايتعارض مع احكام الشريعة الاسلامية وحسب فتاوى العلماء في المعاملات التي يتعامل بها المصرف حسب اجتهادنا كما تم تعديل بعض العقود التي احتاجت الى تعديل خلال العام نفسه وعليه نشهد بأنه قد تم ذلك وفقاً لتوجيهات الفتوى والرقابة الشرعية .
تشكر الهيئة المسؤولين في البنك عن تعاونهم معها في إنجاز مهامها .
ونحمد الله الذي هدى الجميع الى الاسهام في هذا العمل الاسلامي ونسأل الله ان يوفقهم للسير في طريق النجاح انه سميع مجيب .

رئيس الهيئة الشرعية

الدكتور أحمد عبد الكريم عبد الرحمن

عضواً

الشيخ محمد عبد الستار أحمد

عضواً

الشيخ محمد عبد الرضا جاسم

عضواً

الدكتور محمد زيدان نايف

عضواً

الشيخ محمود جمال محمود

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق)

الى / السادة مساهمي المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المحترمين

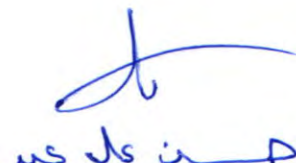
إستنادا الى المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 باشرت اللجنة الأعمال المكلفة بها بموجب قانون البنك المركزي العراقي المشار إليه أعلاه مراجعة وتدقيق كافة أعمال المصرف والحسابات الختامية لغاية 2017/12/31 بموجب الأنظمة والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والمعايير الدولية فقد تم إنجاز ما يلي :-

- 1- مراجعة الضوابط المحاسبية المعتمدة في المصرف والعمل على تطبيق تلك الضوابط .
- 2- مراجعة البيانات المالية والمحاسبية للمصرف للسنة المنتهية في 2017/12/31 والعمل على أن تكون منسجمة مع المعايير المعتمدة .
- 3- قامت اللجنة بمراجعة تقارير لجان البنك المركزي العراقي خلال السنة موضوعة التقرير حيث تم معالجة الملاحظات التي كانت ترد في تلك التقارير والعمل على تصحيح تلك المسارات بالتعاون مع الإدارة .
- 4- مراجعة تقرير السادة مراقبي الحسابات حول البيانات المالية للمصرف والتوجيه بأخذ الملاحظات الواردة فيه بنظر الاعتبار .
- 5- تحقق اللجنة من إمتثال المصرف للقوانين و الأنظمة والتعليمات النافذة التي تصدرها الجهات الإشرافية والرقابية المختصة وعدم ثبوت ما يدل على أن المصرف كان خاضعاً لعمليات غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب وقدمت تقريرها إلى مجلس الإدارة للإطلاع عليه وهذا يدل على إلتزام المصرف وبشكل دقيق بتوجيهات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بقانون غسيل الأموال .
- 6- تتابع اللجنة نشاط القسم القانوني بخصوص الدعاوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون متأخرة التسديد .
- 7- تؤيد اللجنة دور إدارة المصرف في التوسع في عدد الفروع لدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة الودائع .



شركة الجرار للاستثمارات العقارية

رئيس اللجنة



شركة دقة الاميال للتجارة

عضو



السيد /عبد السلام مراد جويعد

عضو

بسم الله الرحمن الرحيم

أ. محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

العدد: ٥٩٠ - ٤٠٨

بغداد في: ٢٢/نيسان/٢٠١٨

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/٢٠١٧ وقائمة الدخل الموحد والشامل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٢٩) والتقارير 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/٢٠١٧ 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:

ان المصرف العراقي الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثانية ولازال يعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات (الاراضي والمباني والمعدات والموجودات الاخرى) بدلاً من اعادة التقييم ، وإن المصرف بصدد اعادة التقييم بموجب القيمة العادلة حين ورود التعليمات من الجهة القطاعية.

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

٣ - النقد في الصندوق ولدى المصارف :

أ - تم اعتماد ارصدة النقد في الصندوق ولدى المصارف كما اظهرتها سجلات فرعي المصرف في الموصل وتكريت والتي بلغت ارصدها (٥٥٧٠٤٦) الف دينار نقد في الصندوق و(٣٨٣) الف دينار لدى المصارف كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ ، و قام المصرف باخذ تخصيص لمواجهة عدم التحصيل بمبلغ (٥٦١٣٦٩) الف دينار.
ب - اعتمد المصرف في مطابقات الارصدة النقد المودعة في البنوك الخارجية على السويقت ، ولم نحصل على بعض تأييد المصارف الخارجية بصحة الرصيد كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ بالرغم من قيام المصرف بطلب تلك التاييدات.

٤ - الاستثمارات:

أ - لازالت بعض مساهمات المصرف مسجلة باسماء اشخاص ممايتطلب تسجيلها باسم المصرف وهي كالآتي :
- الشركة العراقية لانتاج وتسويق اللحوم وعدد الاسهم (١٣٦٨٢٢٦٣٩) سهم .
- شركة الالبسة الجاهزة وعدد الاسهم (١٩٩٢٩٧٧٥٠) سهم .
علماً بأن الاسهم محجوزة لصالح المصرف.
ب - لم نطلع على سندات ملكية الاسهم او تأييد بعض المساهمات وهي كالآتي :-

اسم الشركة	عدد الاسهم
المنصور الدوائية	١٢٣٧٥٠
كر كوك للمواد الانشائية	٦٦٣٨٥٠

ج - حققت الاستثمارات ربحاً مقداره (٣٣٠٤٩) الف دينار خلال سنة ٢٠١٧.

٥ - المربحات :

أ - بلغ رصيد المربحات كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ (١٥٦٤٠٩) مليون دينار وهو يزيد بمقدار (٥٦١١) مليون دينار عن السنة السابقة حيث كان رصيد المربحات (١٥٠٧٩٨) مليون دينار.
ب - زادت الديون متأخرة السداد لهذه السنة عن السنة السابقة بنسبة ٩٧ % حيث بلغت الديون المتأخرة السداد (١٧٨٩٠) مليون دينار كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كانت (٩٠٥٩) في السنة السابقة .
ج - ضمن رصيد المربحات مبلغ (٤٧٢٧) مليون دينار عن مربحات الفروع الساخنة (الموصل ، الفلوجة ، تكريت) علما ان المصرف اخذ تخصيص بمقدار (٣٠١٠) مليون دينار كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ .
د - بلغت ارصدة مستندات الشحن (٩٣٨٢) مليون دينار كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ بانخفاض ٣٨ % عن السنة السابقة حيث كان الرصيد (١٥٠١٦) مليون دينار كمافي ٢٠١٦/١٢/٣١ علماً ان هنالك (٤) مستندات شحن قديمة تعود لسنوات ٢٠١٤ ولغاية ٢٠١٦ مجموع مبالغها (٤٨٥٧) مليون دينار .
هـ - لازالت اغلب الضمانات للمربحات عبارة عن (صك ، كمبيالة ، كفالة) بالرغم من ان المصرف في المربحات الجديدة اخذ ضمانات عقارية لهذا نوصي باخذ الضمانات الجيدة.
و - بلغت نسبة الارباح المتحققة لعقود المشاركات التجارية والمربحات الاخرى كما يلي :-

نوع الائتمان	مبلغ المربحات مليون دينار	الايادات المتحققة مليون دينار	نسبة الايرادات الى المربحات
المربحات	٦٩٨١٠	٢٣٦٨	٣,٤ %
المشاركات التجارية	٥٢٦٦٦	٧٧٤	١,٥ %

ز - ضمن رصيد المربحات ارصدة مستحقة السداد بلغت (٥٦٩٣٢) مليون دينار كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ .

ح - تمت زيادة مخصص الائتمان النقدي بمبلغ (٤١٣٩) مليون دينار لهذه السنة حيث بلغ رصيده (١٧٣٢٠) مليون دينار كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كان (١٣١٨١) مليون دينار في السنة الماضية وهو غير كافي .

٦ - الائتمان التعهدي :

أ - انخفض رصيد الائتمان التعهدي بنسبة ٢٧% عن السنة السابقة حيث بلغ (١٤٧٦٨٦) مليون دينار كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كان (٢٠١٣٧١) مليون دينار بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ علما بان خطابات الضمان نسبتها (٤٩%) من مجموع الائتمان التعهدي ، اما الاعتمادات المستندية فبلغت نسبته (٥١%) .
ب - بلغ رصيد المخصص لهذا الائتمان (٣١٦٣) مليون دينار كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كان مبلغه (٣٨٢٠) مليون دينار في ٢٠١٦/١٢/٣١ تم تحويل الفرق الى الائتمان النقدي ، وهو يتناسب مع متطلبات تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٧ - المدينون (الموجودات الاخرى) :

قام المصرف بتحويل الرصيد الافتتاحي لحساب ايرادات مستحقة وغير مقبوضة والعائدة لسنوات سابقة والبالغة (٤٣٧٤٣٨٥) الف دينار الى حساب اصل المراتبات ادى الى انخفاض هذا الرصيد .

٨ - الودائع :

انخفضت ودائع الحسابات الجارية وتحت الطلب وودائع العملاء الادخارية والاستثمارية بنسبة (١٨%) عن السنة السابقة حيث بلغت (١١٥٧٥١) مليون دينار كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كانت (١٤١٢٢١) مليون دينار في السنة السابقة مما يتطلب من ادارة المصرف دراسة الاسباب وايجاد وسائل تساهم في زيادة هذه الودائع .

٩ - الموجودات الثابتة :

توجد سيارتين مسجلة باسماء اشخاص مما يتطلب تسجيلها باسم المصرف وهي كالآتي :-
أ - شوفر مصفحة رقم السيارة ٦٧٤٣٧ دىالى / 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 ٢٠١٨ .

١٠ - الدعاوى المقامة :

أ - بلغت الدعاوى القضائية المقامة من قبل الغير على المصرف (١١) دعوى قضائية بلغت اقيامها (٨٠٥٦) مليون دينار، حسمت (٩) منها لصالح الغير مجموع مبالغها (٦٧٨٥) مليون دينار ولا زالت (٢) دعوى قضائية مجموع مبالغها (١٢٧١) مليون دينار لم تحسم وهي قيد المرافعة اغلبها خطابات ضمان .
ب - بلغت الدعاوى المقامة من المصرف على الغير (١٣٣) دعوى قضائية مجموع مبالغها (١٩٩٣٠) مليون دينار حسمت دعاوى مبالغها (٥١٧٧) مليون دينار لصالح المصرف ولا زالت البقية لم تحسم .

١١ - نسبة كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٢٩% كمافي ٢٠١٧/١٢/٣١ وانها لازالت اعلى من النسبة المقررة من البنك المركزي والبالغة ١٢% .

١٢ - الارباح والخسائر:

حقق المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (٨٨٨٢) مليون دينار قبل احتساب ضريبة الدخل بينما بلغ في السنة السابقة (٨٧٨٥) مليون دينار وازيادة مقدارها (٩٧) مليون دينار حيث مايلى :-
أ - انخفاض صافي ايرادات الصيرفة الاسلامية بنسبة ٣٣% حيث بلغت (٢٦٤٢) مليون دينار بينما كانت (٣٩٢٩) مليون دينار .

ب - زيادة صافي إيرادات العمولات بنسبة ٤٣% عن السنة السابقة حيث بلغت (١٦٧٩٤) مليون دينار في سنة ٢٠١٧ بينما كانت (١١٧٤٩) مليون دينار في سنة ٢٠١٦، اغلب هذه الزيادة متأتية من الحوالات الخارجية.
ج - زيادة في المصاريف التشغيلية بنسبة ١١٥% عن السنة السابقة .

١٣ - السياسات المحاسبية :

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

١٤ - مراقب الامتثال:

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

١٥ - الرقابة الداخلية:

لوحظ 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 شملت جميع أنشطة المصرف وفروعه وشخصت العديد من الملاحظات المهمة نوصي بمتابعة وتصفية الملاحظات الواردة في تقارير القسم المذكور من قبل مجلس ادارة المصرف.

١٦ - غسل الاموال:

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 بتعليمات الجهة المشرفة ، 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 (١٦٥٨١٨١) الف دينار بخصوص التصاريح الكمركية .

ب - اعتمد المصرف كشف المستفيد الاخير لابلاغ 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 ، اذ لوحظ ان الجهات المستفيدة الاخيرة الوارد ذكرها في كشف المستفيد الاخير اكثر من الجهة المستفيدة المقدمة عند طلب الاشتراك في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

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

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ...



محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل اسماعيل حسن الشيبى وشركاؤه



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

قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الاول / 2017

31 كانون الاول 2016	31 كانون الاول 2017	ايضاح
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
191,086,601	208,593,413	4
79,399,463	81,671,548	5
137,617,740	139,089,236	6
9,664,655	9,488,289	7
500,000	500,000	8
21,607,004	20,638,340	9
7,321,237	9,758,810	10
447,196,700	469,739,636	
141,221,593	115,751,406	11
34,903,432	75,767,037	12
450,000	1,189,675	13
4,382,086	3,724,724	14
1,827,388	1,794,022	15
3,161,175	3,760,685	16
185,945,674	201,987,549	
250,000,000	250,000,000	17
4,370,788	4,725,201	18
154,293	1,180,441	18
(544,828)	1,341,825	18
7,270,773	10,504,620	18
261,251,026	267,752,087	
447,196,700	469,739,636	

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي

ارصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

استثمارات في شركات تابعة

ممتلكات ومعدات ، صافي

موجودات اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

قرض البنك المركزي

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات اخرى

مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي اجباري

احتياطيات اخرى

احتياطي القيمة العادلة

ارباح مدورة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع حقوق المطلوبات وحقوق المساهمين


أحمد وليد أحمد
رئيس مجلس الإدارةهمام ثامر كاظم
المدير المفوض

نعم محمد هادي
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم في 408/590 والمؤرخ في 22 نيسان/ 2018



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



31 كانون الاول 2016	31 كانون الاول 2017	ايضاح	التفاصيل
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
4,305,008	3,142,317	19- أ	ايرادات الصيرفة الاسلامية
(375,575)	(500,000)	19 - ب	مصروفات الصيرفة الاسلامية
3,929,433	2,642,317		صافي ايرادات الصيرفة الاسلامية
11,749,138	16,794,162	21	صافي ايراد العمولات
15,678,571	19,436,479		صافي ايرادات الصيرفة الاسلامية و العمولات
2,514	33,049	20	ايرادات الاستثمارات
3,217,258	2,079,258	23	صافي ارباح العمليات الاخرى
18,898,343	21,548,786		صافي ايرادات التشغيل
2,385,874	2,677,110	22	رواتب الموظفين ومافي حكمها
3,209,157	6,887,017	24	مصاريف تشغيلية اخرى
1,717,886	2,102,377	9	استهلاكات
2,800,000	1,000,000		مخصص خسائر ائتمان محمل
10,112,917	12,666,504		اجمالي المصاريف
8,785,426	8,882,282		صافي الدخل قبل احتساب الضريبة
(1,827,388)	(1,794,022)		ضريبة الدخل
6,958,038	7,088,260		صافي دخل السنة



قائمة الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية كما في 31 كانون الاول 2017

31 كانون الاول 2016	31 كانون الاول 2017
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)

6,958,038

7,088,260

صافي دخل السنة

ايرادات شاملة اخرى قابلة لاعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة

115,809

1,886,653

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

115,809

1,886,653

ايرادات شاملة اخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين

7,073,847

8,974,913

اجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
 امتحان السمر
 نفاذ على صفة من رتبة (مسابقات) ولله المثل
 لهن من رتبة وتدقيق (مسابقات) لعمارة
 عن محققين هذه (مسابقات) ولله المثل
 للمهاوى / محمد عبد الجليل عباس
 رقم الوصل /

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
 امتحان السمر
 نفاذ على صفة من رتبة (مسابقات) ولله المثل
 لهن من رتبة وتدقيق (مسابقات) لعمارة
 عن محققين هذه (مسابقات) ولله المثل
 للمهاوى / محمد عبد الجليل عباس
 رقم الوصل /

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
كما في 31 كانون الأول 2017

التفاصيل	رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطيات اخرى	احتياطي القيمة العادلة	ارباح مدورة	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين
2017	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
الرصيد في 2017/1/1	250,000,000	4,370,788	154,293	(544,828)	7,270,773	11,251,026	261,251,026
الدخل الشامل للسنة	—	—	—	1,886,653	6,733,847	8,620,500	8,620,500
تحويلات للاحتياطيات	—	354,413	1,000,000	—	(1,000,000)	354,413	354,413
الإضافات خلال السنة	—	—	26,148	—	—	26,148	26,148
استبعادات : تعزيز رصيد مخصص مخاطر الائتمان	—	—	—	—	(2,500,000)	(2,500,000)	(2,500,000)
الرصيد كما في 2017/12/31	250,000,000	4,725,201	1,180,441	1,341,825	10,504,620	17,752,087	267,752,087

❖ إيضاح :

تمثل التتريلات من الارباح المدورة والبالغة (1) مليار دينار هو اضافة هذا المبلغ الى الاحتياطيات الاخرى ، اما التتريلات البالغة (2,5) مليار دينار من الارباح المدورة تمت اضافتها الى حساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المنعقدة للمصادقة على البيانات المالية لسنة 2016.

التفاصيل	رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطيات اخرى	احتياطي القيمة العادلة	ارباح مدورة	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين
2016	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
الرصيد في 2016/1/1	250,000,000	4,022,886	193,914	(660,637)	18,349,449	21,905,612	271,905,612
الدخل الشامل للسنة	—	—	—	115,809	6,610,136	6,725,945	6,725,945
تحويلات للاحتياطيات	—	347,902	(39,621)	—	44,167	352,448	352,448
استبعادات : تعزيز رصيد مخصص مخاطر الائتمان والفروع الساخنة	—	—	—	—	(2,732,979)	(2,732,979)	(2,732,979)
توزيعات الارباح المساهمين من الشركة الام	—	—	—	—	(15,000,000)	(15,000,000)	(15,000,000)
الرصيد كما في 2016/12/31	250,000,000	4,370,788	154,293	(544,828)	7,270,773	11,251,026	261,251,026

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

كشف التدفق النقدي

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول 2017

31 كانون الاول 2016	31 كانون الاول 2017
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)

الأنشطة التشغيلية

8,785,426	8,882,282
1,717,886	2,102,377
2,800,000	1,000,000
(2,171,610)	(657,362)
2,346,276	2,445,015
11,131,702	11,327,297

ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات البنود غير النقدية

استهلاكات

مخصص خسائر ائتمان محمل

التغير في المخصصات المتنوعة

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

18,325,016	(2,471,496)
20,620,976	(2,437,573)
(7,788,487)	(25,470,187)
(2,245,865)	40,863,605
(1,098,435)	599,510
27,813,205	11,083,859
38,944,907	22,411,156
(3,444,404)	(1,827,388)
35,500,503	20,583,768

التغير في صافي التسهيلات الائتمانية

التغير في الموجودات الأخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التأمينات النقدية

التغير في المطلوبات الأخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب

الأنشطة الاستثمارية والتمويلية

(363,711)	176,366
(2,023,078)	(1,133,713)
120,356	2,912,801
—	(3,500,000)
(15,000,000)	—
450,000	739,675
(16,816,433)	(804,871)
18,684,070	19,778,897
251,801,994	270,486,064
270,486,064	290,264,961

التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

التغير في ممتلكات ومعدات

التغير في الاحتياطي

التحويلات من الأرباح المدورة

أرباح موزعة

قرض البنك المركزي

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة 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 (1) إلى رقم (30) جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

1. معلومات عامة :

إن المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 1992 بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/5011 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (250) مليار دينار عراقي . يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (المنصور / ش 14 رمضان / م 606 / ز 18 / مبنى 67) ، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية .

2. 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 باستثناء 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 31 كانون الأول 2017 كما يلي :

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1,190
يورو	1,411
ليرة تركية	340
جنيه مصري	149
درهم إماراتي	324

3. السياسات المحاسبية الهامة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 وفق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني 2016. لقد قام المصرف بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 بناءً على قرار مجلس إدارة المصرف وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ، علماً ان تطبيقه الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018 .

المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً :

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) والاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم (28) للمساعدة في تطبيق هذين المعيارين.

وتسمح تعديلات معيار الأدوات المالية ، وهو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ، 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 (28) 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 (9). تسري التعديلات من 1 يناير 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر. كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل. توضح التعديلات ، الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة لخسائر غير متحققة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12)، كيفية محاسبة أصول الضريبة المؤجلة المتصلة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

يزود معيار المحاسبة الدولي رقم (12) 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 1 كانون الثاني 2017، 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.

وقد يني هذه 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 انتمائية مباشرة

التسهيلات الانتمائية 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 الانتمائية 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 الانتمائية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .
يتم شطب التسهيلات الانتمائية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها 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 .
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 .

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 :

<u>الممتلكات والمعدات</u>	<u>نسبة الاستهلاك</u>
الممتلكات	2 %
معدات وأجهزة وأثاث وقوالب وآلات	20 %
وسائط النقل	20 %
أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي	20 %
تحسينات مباني مؤجرة	20 %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداها 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.

ح- 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 4/2010 وتعميمه الملحق رقم (9/3/9) المؤرخ في 7 كانون الثاني 2017 ، يتم التحوط للبدء بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) من خلال قيد الفائض من إعادة إحتساب 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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك

15% حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها واستردادها نتيجة الفروقات الزمنية الموقته 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 أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

ي - التقاوص

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ك - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم الاعتراف بالإيرادات أثناء منح المراجعات والبيع بالتقسيط .
- يتم الاعتراف 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).

المعالمير للتقارير المالية.

مع
مع
- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير
والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر تلك التكاليف بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا القائمة ضد المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف
أبناء نعتقد بأن الإدارة ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

في التقييمات والتوقعات المالية، فإن التقييمات والتوقعات المالية هي التقييمات والتوقعات المالية التي يتم استخدامها في التقييمات والتوقعات المالية.

نحوه ای که در این کتاب آمده است

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ تاريخ افتتاحها ، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، ودائع البنوك والتجزئة، والصرفاء والبنوك والنوادي لأدى صدارة وأقصى المركز المركزي

مذہب و مکتبہ

المركزي العربي .

- يتم تحويل البذور القديمة بالمصحات الأجنبيّة و الظاهرة بالمصحة العامة في تاريخ تحديثها بالمصحة.
- يتم تحويل الخسائر أو الأرباح التي تحصل في المصحات الأجنبية أو الخسائر الناتجة عن تحويل المصحات الأجنبيّة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

- يتم تحويل أرصدة البنود الائتمانية بأعوار المعاملات الأجنبية السابقة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من المصروفات.

- يقوم بإعداد مجموعة من المصروفات المالية والتي تظهر بالتكلفة تقديرية على أساس القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة للسنة .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .

- القيمة العادلة :

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير ، ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب إحدى 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 إشراف 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 وسائل 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 جديدة 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 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.

- المستوى 2: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى 1 التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.



- المستوى 3. سائب قيم الأصول و المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق (مدخلات لا يمكن تتبعها) . اذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات او 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 31 كانون الأول 2017

4. نقد وارصدة لدى البنك المركزي :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
11,955,942	16,305,392	نقد في الخزينة
11,145,395	14,732,077	نقد في الصندوق دينار عراقي
810,547	1,523,542	نقد في الصندوق عملة اجنبية دولار أمريكي
-	49,773	نقد في الصراف الالي
179,130,659	192,288,021	ارصدة لدى البنك المركزي
155,140,420	178,840,555	نقد لدى البنك المركزي (دينار)
6,388,382	814,019	نقد لدى البنك المركزي (دولار)
17,601,857	8,375,701	الودائع القانونية لدى البنك المركزي (دولار، دينار)
-	4,257,746	احتياطي تأمينات - خطابات الضمان
191,086,601	208,593,413	نقد وارصدة لدى البنك المركزي

❖ إيضاح:

- ضمن النقد في البنك المركزي مبلغ (29,799,147) الف دينار لم تظهر في كشوفات البنك المركزي بتاريخ 2017/12/31 تمثل حوالات مزاد يومي 28 و 31/12/2017 ظهرت في كشوفات البنوك الخارجية بتاريخ 4 و 8/1/2018.
- ضمن رصيد البنك المركزي مبلغ (12,853,190) الف دينار مايعادل (10,801,000) دولار مثبتة في السجلات لم تظهر في كشوفات المصارف الخارجية بتاريخ 2017/12/31 وظهرت في 2018/1/3.
- ضمن رصيد البنك المركزي مقاصة الكترونية بمبلغ (250,323) الف دينار تمثل صكوك لربائن تحققت بتاريخ 2018/1/3.
- ضمن رصيد البنك المركزي رصيد في اقليم كردستان مبلغه (24,599,999) الف دينار .



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017
5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
3,321,803	3,474,601	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
76,077,660	78,196,947	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
79,399,463	81,671,548	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

❖ **إيضاح :**

- ضمن رصيد النقد في المصارف الخارجية مبلغ (22,978,757) ألف دينار يمثل مايلي :-
- مبلغ (14,555,000) دولار تأمينات في بنك الاسكان لاغراض الاعتمادات.
 - مبلغ (4,754,880.2) دولار استثمارات في سوق دبي للأوراق المالية بما يعادل (5,658,307) ألف دينار عراقي .

يضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

6. أ- تسهيلات انتمائية مباشرة ، صافي :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
1,295,463	1,194,166	البيع بالآجل تقسيط
28,029,263	35,415,733	مربحات الشركات
40,701,685	34,394,244	مربحات الافراد
15,015,800	9,382,215	مستندات شحن بحوزة المصرف
577,393	1,495,453	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
51,788,833	52,665,791	تمويل المشاركات التجارية
4,208,356	3,558,562	تمويل الاستثمارات العقارية
121,682	412,272	تمويل الاستصناع
7,977,953	16,225,979	مدينو ديون متأخرة السداد
1,081,885	1,664,990	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
150,798,313	156,409,405	المجموع
		مخصص تدني التسهيلات الانتمائية
(10,027,696)	(14,309,560)	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
(3,152,877)	(3,010,609)	مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الساخنة
137,617,740	139,089,236	التسهيلات الانتمائية المباشرة ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

6. ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية :-

31 كانون الأول 2017 دينار عراقي بالآلاف		التفاصيل
مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الساخنة	مخصص مخاطر الائتمان النقدي	
3,152,877	10,027,696	رصيد بداية السنة
-	4,282,269	الإضافات خلال السنة
(124,906)	000	التنزيلات خلال السنة
(17,362)	(405)	مخصص معدوم محاسيبا
3,010,609	14,309,560	رصيد نهاية السنة

❖ **إيضاح :**

- تمثل الإضافات على مخصص الائتمان النقدي مايلي :

- مبلغ (1,000,000) ألف دينار حملت على مصاريف سنة 2017.
- مبلغ (2,500,000) ألف دينار محول من حساب الأرباح المدورة لسنة 2016 بموجب قرار الهيئة العامة للمصادقة على البيانات المالية لسنة 2016
- مبلغ (782,269) ألف دينار محول من مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية.
- يمثل المخصص المعدوم محاسيبا من مخصص مخاطر الائتمان النقدي والبالغ (405) ألف دينار اطفاء ديون متأخرة السداد ، ويمثل مبلغ التنزيلات من مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الساخنة والبالغ (124,906) ألف دينار محول الى مخاطر الائتمان التعهدي ، اما المخصص المعدوم محاسيبا لمخصص مواجهة مخاطر الفروع الساخنة والبالغ (17,362) ألف دينار يمثل شطب اثاث لفرع الموصل بمبلغ (7,923) ألف دينار وشطب الات ومعدات بمبلغ (9,439) ألف دينار .



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

31 كانون الأول 2016		
دينار عراقي بالالاف		
مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الساخنة	مخصص مخاطر الائتمان النقدي	التفاصيل
-	8,227,696	رصيد بداية السنة
3,152,877	1,800,000	المخصص للسنة الحالية
-	-	مخصص معدوم محاسبيا
<u>3,152,877</u>	<u>10,027,696</u>	رصيد نهاية السنة

❖ إيضاح :-

- تظهر التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل رصيد مخصص مخاطر الائتمان النقدي ومخصص مخاطر الفروع الساخنة والبالغ (17,320,169) ألف دينار كمافي 2017/12/31 .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (الهالكة) لغاية 2017/12/31 مبلغ (17,890,969) ألف دينار وهي تمثل نسبة (11,4%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية .



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

7. أ- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
7,403,195	9,476,829	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق المالية
2,261,460	11,460	اسهم شركات - غير مدرجة في الاسواق المالية
9,664,655	9,488,289	

7. ب- الجدول التالي يبين الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
9,300,944	9,664,655	رصيد بداية الاضافات
247,902	(2,063,019)	(التنزيلات) الاضافات خلال السنة
115,809	1,886,653	احتياطي التغير في القيمة العادلة
9,664,655	9,488,289	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

8. استثمارات في شركات تابعة :

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
500,000	500,000	شركة الأبرار للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية

❖ إيضاح :

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



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
9. أ - ممتلكات ومعدات :-

المجموع	الاراضي	مباني وانشاءات	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث واجهزة مكاتب	تحسينات مباني مؤجرة	انظمة	الموجودات الثابتة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الحركة خلال السنة
24,660,083	4,312,155	13,206,274	356,472	567,681	1,859,827	233,504	4,124,170	الرصيد في 2017/1/1
6,849,187	6,337,975	0	14,625	87,986	162,448	149,308	96,845	الاضافات خلال السنة
(6,845,010)	0	(5,930,000)	(51,018)	(70,551)	(443,793)	(263,365)	(86,283)	الاستبعادات (التنزيلات) خلال السنة
24,664,260	10,650,130	7,276,274	320,079	585,116	1,578,482	119,447	4,134,732	الرصيد في 2017/12/31
	%2	%20	%20	%20	%20	%20	%20	نسب الاندثار
3,053,079	-	143,920	246,138	351,793	896,122	-	1,415,106	مخصص الاندثار المتراكم
2,102,377	-	475,592	71,477	101,716	393,358	29,861	1,030,373	الرصيد في 2017/1/1
(957,269)	-	(328,463)	(41,388)	(64,538)	(412,769)	(29,861)	(80,250)	تضاف : اندثار السنة الحالية
4,198,187	-	291,049	276,227	388,971	876,711	-	2,365,229	تنزل : الاستبعادات من الاندثار المتراكم
20,466,073	10,650,130	6,985,225	43,852	196,145	701,771	119,447	1,769,503	الرصيد في 2017/12/31
172,267	-	172,267	-	-	-	-	-	القيمة الدفترية كما في 2017/12/31
20,638,340	10,650,130	7,157,492	43,852	196,145	701,771	119,447	1,769,503	مشروعات تحت التنفيذ
								الرصيد في 2017/12/31

❖ ايضاحات :-

- تمثل الاضافات الى الاراضي مبلغ (407,975) الف دينار شراء ارض في محافظة الحلة ومبلغ (5,930,000) الف دينار كلفة ارض بناية الكرادة كانت مسجلة في المباني في سنة 2016.
- 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 (43,370) الف دينار و (44,616) الف دينار على التوالي ، اما الاستبعادات تمثل تنزيل كلفة السيارتين المباعة.
- تمثل الاستبعادات للاثاث البالغة (443,793) الف دينار شطب كلفة الاثاث القديم في الادارة العامة وكافة فروع المصرف.
- تمثل الاضافات على تحسينات المباني المؤجرة البالغة (149,308) الف دينار تحسينات مباني الادارة العامة المؤجرة اما الاستبعادات تمثل المبالغ التي حملت على المصاريف .
- تمثل الاضافات على الانظمة شراء نظام الفاتيك ونظام غسيل الاموال بمبلغ (96,845) الف دينار اما الشطوبات تمثل شطب انظمة الحلة وجزء من انظمة الادارة العامة.
- تمثل الاستبعادات من الاندثار المتراكم للمباني البالغة (328,463) الف دينار اطفاء عمارة الحاج فتححي المحملة على الاندثار .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

9. ب - ممتلكات ومعدات :-

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
11,093,305	3,776,725	233,504	1,552,189	429,721	373,425	420,586	4,307,155	الرصيد في 2016/1/1
13,720,008	347,445	-	410,482	171,015	378	12,785,688	5,000	الاضافات خلال السنة
(153,230)	-	-	(102,844)	(33,055)	(17,331)	-	-	الاستبعادات (التنزيلات) خلال السنة
24,660,083	4,124,170	233,504	1,859,827	567,681	356,472	13,206,274	4,312,155	الرصيد في 2016/12/31
	%20	%20	%20	%20	%20	%2		نسب الاندثار
2,004,615	656,904	-	770,148	248,724	193,278	135,561	-	مخصص الاندثار المتراكم
1,717,886	758,202	-	371,965	119,045	62,163	406,511	-	الرصيد في 2016/1/1
(669,422)	-	-	(245,991)	(15,976)	(9,303)	(398,152)	-	تضاف : اندثار السنة الحالية
3,053,079	1,415,106	0	896,122	351,793	246,138	143,920	-	تنزل: الاستبعادات من الاندثار المتراكم
21,607,004	2,709,064	233,504	963,705	215,888	110,334	13,062,354	4,312,155	الرصيد في 2016/12/31
								القيمة الدفترية كما في 2016/12/31



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

10. الموجودات الأخرى :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
—	2,583	عقارات ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
9,140	864,023	مدينون / قطاع خاص / افراد
286,781	143,266	مدينو تمديد خطابات الضمان
558,752	—	مدينو النشاط غير الجاري
119,000	—	تأمينات لدى الغير
4,374,386	213,624	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
30,760	83,675	مصاريف مدفوعة مقدما
541,824	—	فروقات نقدية
318,922	363,060	نفقات قضائية
15,927	—	سلف لأغراض النشاط
24,012	5.185	سلف المنتسبين
1,041,733	8,083,394	تأمينات لدى الغير مصارف خارجية
7,321,237	9,758,810	

❖ إيضاح :-

تمثل التأمينات لدى الغير مصارف خارجية المبالغ المودعة في المصارف الخارجية لأغراض الاعتمادات وهي كالاتي :-

المبلغ / دينار	المبلغ / دولار	اسم المصرف
7863536184	6608013,6	ابو ظبي الاسلامي
219857855	184754,5	يوباف باريس



يضاحت حول الفوائد المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

11. ودائع العملاء :-

31 كانون الأول 2017

المجموع	القطاع الحكومي	الشركات الكبرى	الأفراد	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	
103,220,711	4,101,337	80,176,379	18,942,995	حسابات جارية وتحت الطلب
8,128,849	-	-	8,128,849	ودائع عملاء / ادخارية
4,401,846	-	-	4,401,846	ودائع عملاء / استثمارية
115,751,406	4,101,337	80,176,379	31,473,690	

31 كانون الأول 2016

المجموع	القطاع الحكومي	الشركات الكبرى	الأفراد	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	
130,105,379	18,443,710	93,215,358	18,446,311	حسابات جارية وتحت الطلب
6,447,973	-	-	6,447,973	ودائع عملاء / ادخارية
4,668,241	-	-	4,668,241	ودائع عملاء / استثمارية
141,221,593	18,443,710	93,215,358	29,562,525	

يضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

12. التأمينات النقدية :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
15,189,730	62,507,336	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
19,713,702	13,259,701	تأمينات لقاء خطابات الضمان
34,903,432	75,767,037	

13. قرض البنك المركزي :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
450,000	1,189,675	قرض البنك المركزي

• يمثل هذا القرض المبالغ الممنوحة من البنك المركزي العراقي لغرض تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ولمدة (5) سنوات

14. تخصيصات متنوعة :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
3,820,717	3,163,355	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
561,369	561,369	مخصص لمواجهة مخاطر النقد في القروع الساخنة
4,382,086	3,724,724	

• يمثل الفرق في رصيد مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية بين سنتي 2017 و 2016 البالغ (657362) الف دينار المبالغ التي حولت الى مخصص مخاطر الائتمان النقدي .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

15. أ - ضريبة الدخل :-

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

دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
8,882,282		الربح المحاسبي
		<u>تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً</u>
	1,000,000	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
	106,000	تبرعات للغير
	1,658,181	تعويضات وغرامات
	358,397	الضرائب المدفوعة للموظفين
3,122,578		مجموع مصاريف غير مقبولة ضريبياً
		<u>تنزل: ارباح غير خاضعة للضريبة</u>
	11,667	ديون سبق شطبها
12,004,860	33,049	ايرادات المساهمات الداخلية
(44,716)		مجموع ارباح غير خاضعة للضريبة
11,960,144		الربح الضريبي
		15% من الربح الضريبي
	1,794,022	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح سنة 2017
8,882,282		فائض النشاط اعلاه
(1,794,022)		تنزل : حصة ضريبة الدخل
7,088,260		فائض النشاط بعد الضريبة
		<u>موزعاً كالاتي:</u>
354,413		الاحتياطي الإلزامي (5%)
6,733,847		الفائض القابل للتوزيع
7,088,260		

❖ ايضاح :-

تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي وبنسبة (15%) من الربح الضريبي وقد احتسب المبلغ وفقاً لتعليمات الضريبة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (40) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

15. ب - مخصص ضريبة الدخل :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
3,444,404	1,827,388	رصيد بداية السنة
(3,444,404)	(1,828,388)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
1,827,388	1,794,022	ضريبة الدخل المستحقة
1,827,388	1,794,022	رصيد نهاية السنة

❖ إيضاح:-

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2016 وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة ، وسيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31 كانون الثاني 2017 خلال عام 2018.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

16. المطلوبات الأخرى :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
61,337	39,002	الصكوك المعتمدة
300	-	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
797,391	768,040	السفاح المسحوبة على المصرف
89,677	80,974	الصكوك المسحوبة على المصرف
173	-	دائنو النشاط الجاري
56,212	148,742	دائنون / شركات وجمعيات / قطاع خاص
140,061	389,060	دائنون / افراد / قطاع خاص
5,500	69,017	صندوق التكافل - مرابحات م. متوسطة وصغيرة
7,074	7,074	دائنو النشاط غير الجاري
340,968	523,628	تأمينات مستلمة
574,488	886,506	مصاريف مستحقة
125,265	6,731	خزينة عامة - رسوم طابع مالية مستحقة
34,432	24,614	حسابات دائنة متنوعة
87,843	103,251	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
11,394	17,525	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
22,670	12,848	ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين
1,443	823	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
48,123	13,448	مبالغ غير مطالب بها
756,824	669,402	دائنو توزيع الارباح
3,161,175	3,760,685	

يضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

17. رأس المال :-

تأسس المصرف في سنة (1992) ومارس نشاطه في 1993/4/24 والجدول التالي بين التطورات الحاصلة على رأس المال في السنوات الثمانية الاخيرة :-

السنة	رأس المال / مليار دينار
2010	51,2
2011	102,4
2012	152
2013	202
2014	250
2015	250
2016	250
2017	250

18. الاحتياطات :-

كما موضحة في كشف قائمة التغيرات في حقوق الملكية ويمثل هذا البند مايلي :-

التفاصيل	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالالاف)	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالالاف)
احتياطي اجباري	4,725,201	4,370,788
احتياطات اخرى*	1,180,441	154,293
احتياطي التغير في القيمة العادلة	1,341,825	(544,828)
ارباح مدورة	10,504,620	7,270,773
	17,752,087	11,251,026

* الاحتياطات الاخرى وتمثل :-

التفاصيل	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالالاف)	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالالاف)
احتياطي توسعات	1,056,814	56,814
احتياطي استبدال موجودات ثابتة	49,638	23,490
احتياطي عام	73,989	73,989
	1,180,441	154,293

يضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

19. أ. إيرادات الصيرفة الإسلامية :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
2,501,068	2,368,039	إيراد المراجعة
1,803,940	774,278	إيراد عملية المشاركة
4,305,008	3,142,317	

19. ب. مصروفات الصيرفة الإسلامية :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
169,803	264,045	عوائد الادخار
205,772	235,955	عوائد ودائع الاستثمار
375,575	500,000	

20. إيرادات الاستثمارات :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
2,514	33,049	إيرادات المساهمات الداخلية

❖ إيضاح :-

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

ت	اسم الشركة	مبلغ الربح/ الف دينار
(1)	شركة السجاد العراقية	2,321
(2)	الشركة العراقية لإنتاج البذور	823
(3)	شركة الخياطة الحديثة	780
(4)	شركة بغداد للمشروبات الغازية	1,005
(5)	الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم	28,120
	المجموع	33,049

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

21. صافي إيراد العمولات :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
21,814	93,173	اجور السويفت
15,101	835	عمولة الحوالات الداخلية
2,857,262	8,933,146	عمولة الحوالات الخارجية
5,410,731	4,985,765	عمولة الاعتمادات المستندية
3,988,596	2,864,205	عمولة خطابات الضمان
1,921	20,262	عمولات مصرفية متنوعة
6,626	2,515	عمولة السفاتج والصكوك
508,046	842,878	عمولات مصرفية اخرى
171	312	اتصالات مستردة
12,810,268	17,743,091	المجموع
(1,061,130)	(948,929)	تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة
11,749,138	16,794,162	صافي إيراد العمولات

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

22. رواتب الموظفين ومافي حكمه :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
1,794,311	1,788,647	أجور
251,567	222,205	مخصصات مهنية وفنية
66,135	71,340	مخصصات تعويضية
95,606	387,427	مخصصات أخرى
178,255	207,491	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي
2,385,874	2,677,110	

23. صافي ارباح العمليات الاخرى :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
30,484	621	ايراد الخدمات المتنوعة
1,568,245	1,901,134	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
118,865	69,611	صافي ايراد تقييم العملات الاجنبية
990,121	84,056	مبيعات مطبوعات مصرفية
8,859	11,667	ديون سبق شطبها
500,649	12,105	ايرادات سنوات سابقة
35	64	ايرادات عرضية
3,217,258	2,079,258	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017
24. مصاريف تشغيلية أخرى :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
58,282	39,078	الوقود والزيوت
39,644	65,855	اللوازم والمهمات
40,564	42,798	القرطاسية
7,839	7,498	المياه
42,932	66,550	الكهرباء
39,060	198,546	صيانة مباني ومنشآت
8,703	18,342	صيانة الآلات ومعدات
5,510	13,539	صيانة وسائل نقل
54,108	125,664	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
149,121	177,459	خدمات ابحاث واستشارات
61,035	19,226	دعاية واعلان
10,103	42,285	نشر وطبع
9,541	38,383	ضيافة
16,900	0	احتفالات
32,496	30,429	مؤتمرات و ندوات
66,338	72,399	نقل العاملين
323,039	707,918	نقل السلع والبضائع
216,580	211,618	سفر وايقاد
81,715	177,326	اتصالات عامة
561,214	589,256	استئجار مباني ومنشآت
1,095	50	استئجار الآلات ومعدات
357	90	استئجار وسائل نقل وانتقال
413,299	514,072	اشتركاكات وانتماءات
61,593	109,814	مكافآت لغير العاملين
76,583	66,101	خدمات قانونية
34,627	120,363	خدمات مصرفية
7,310	39,118	اجور تدريب ودراسة
73,000	73,000	اجور تدقيق الحسابات
45,487	521,715	مصرفيات خدمية اخرى
320,000	106,000	تبرعات للغير
20,250	1,658,181	تعويضات وغرامات
-	541,824	ديون مشطوبة
1,775	-	نفقات خدمات متنوعة
289,632	358,397	ضرائب ورسوم
-	-	مصرفيات سنوات سابقة
39,425	134,123	خسائر رأسمالية
3,209,157	6,887,017	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

25. 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 :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالالاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالالاف)	التفاصيل
6,958,038	7,088,260	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	عدد الاسهم المطروحة
فلس / دينار	فلس / دينار	
0.0278	0.0283	حصة السهم الاساسي من ربح السنة

• بلغ سعر السهم للمصرف العراقي الاسلامي (0,5) دينار بموجب نشرة التداول في السوق النظامي للسوق العراقي للاوراق المالية

في جلسة يوم الاثنين الموافقة 2017/12/25

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

26. إدارة المخاطر :

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات :

31 كانون الأول 2017	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الإجمالي
متدنية المخاطر	42,857,051	90,269,842	1,495,453	134,622,346
مستحقة لغاية 90 يوم	1,600,229	-	-	1,600,229
مستحقة من 90 لغاية 180 يوم	822,682	-	-	822,682
تحت المراقبة غير عاملة	1,060,904	-	-	1,060,904
هالكة	8,905,616	9,397,624	-	18,303,240
المجموع	55,246,485	99,667,466	1,495,453	156,409,405

31 كانون الأول 2016	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الإجمالي
متدنية المخاطر	2,797,695	3,610,433	577,399	6,985,527
مقبولة المخاطر	29,858,077	65,989,850	-	95,847,927
مستحقة لغاية 30 يوم	2,317,643	10,595,856	-	12,913,499
مستحقة من 31 لغاية 60 يوم	2,318,809	-	-	2,318,809
تحت المراقبة غير عاملة	7,392,457	3,812,490	-	11,204,947
هالكة	7,469,249	877,782	-	8,347,031
المجموع	52,153,930	84,886,411	577,399	137,617,740
الضمانات العقارية	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

27. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي لسنة 2017 وفق الجدول التالي :-

الإجمالي المبالغ بالآلاف الدنانير	خارج العراق المبالغ بالآلاف الدنانير	داخل العراق المبالغ بالآلاف الدنانير	المنطقة الجغرافية
			التفاصيل
208,593,413	-	208,593,413	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي
81,671,547	78,196,946	3,474,601	نقد و أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي
55,246,485	-	55,246,485	للأفراد
99,667,466	-	99,667,466	للشركات الكبرى
1,495,453	-	1,495,453	منشآت متوسطة وصغيرة
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
500,000	-	500,000	إستثمارات في شركات تابعة
8,101,635	-	8,101,635	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
9,758,809	-	9,758,809	موجودات أخرى
465,034,808	78,196,946	386,837,862	الإجمالي لسنة 2017

التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي لسنة 2016 وفق الجدول التالي :-

الإجمالي المبالغ بالآلاف الدنانير	خارج العراق المبالغ بالآلاف الدنانير	داخل العراق المبالغ بالآلاف الدنانير	المنطقة الجغرافية
			التفاصيل
191,086,601	-	191,086,601	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي
79,399,462	76,077,660	3,321,802	نقد و أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي
52,153,930	-	52,153,930	للأفراد
84,886,411	-	84,886,411	للشركات الكبرى
577,399	-	577,399	منشآت متوسطة وصغيرة
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
10,164,656	-	10,164,656	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
4,661,167	-	4,661,167	موجودات أخرى
422,929,626	76,077,660	346,851,967	الإجمالي لسنة 2017

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

28. مخاطر السوق :

يورو	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2017
		<u>الموجودات</u>
-	1,964,335	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
804.23	65,710,852	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
-	15,474,470	تسهيلات إئتمانية مباشرة ، صافي
804.23	83,149,657	إجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
-	22,712,058	ودائع العملاء
-	5,868,314	تأمينات نقدية
-	5,230,152	مطلوبات أخرى
-	33,810,524	إجمالي المطلوبات
804.23	49,339,133	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي

يورو	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2016
		<u>الموجودات</u>
-	6,940,151	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
3,338	65,309,623	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
-	12,965,666	تسهيلات إئتمانية مباشرة ، صافي
	1,049,976	موجودات أخرى
3,338	86,265,416	إجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
-	6,300,791	ودائع العملاء
-	3,257,552	تأمينات نقدية
-	48,641	مطلوبات أخرى
-	9,606,984	إجمالي المطلوبات
3,338	76,658,432	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

29. ملحق قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2017/

المجموع	شركة الابرار	المصرف العراقي الاسلامي	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)		
208,593,413	000	208,593,413		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
82,081,927	410,379	81,671,548		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
139,089,236	—	139,089,236		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
9,537,089	48,800	9,488,289		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
—	(500,000)	500,000	1	استثمارات في شركات تابعة
20,647,167	8,827	20,638,340		ممتلكات ومعدات، صافي
9,763,891	5,081	9,758,810		موجودات أخرى
469,712,723	(26,913)	469,739,636		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
115,751,406	—	115,751,406		ودائع العملاء
75,767,037	—	75,767,037		تأمينات نقدية
1,189,675	—	1,189,675		قرض البنك المركزي
3,724,724	—	3,724,724		مخصصات متنوعة
1,794,022	—	1,794,022		مخصص ضريبة الدخل
3,784,975	24,290	3,760,685		مطلوبات أخرى
202,011,839	24,290	201,987,549		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
250,000,000	—	250,000,000	2	رأس المال
4,755,304	30,103	4,725,201		إحتياطي إجباري
1,180,441	—	1,180,441		إحتياطيات أخرى
1,330,704	(11,121)	1,341,825	3	إحتياطي القيمة العادلة
10,434,435	(70,185)	10,504,620		أرباح مدورة
267,700,884	(51,203)	267,752,087		مجموع حقوق المساهمين
469,712,723	(26,913)	469,739,636		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


أحمد وليد أحمد
رئيس مجلس الإدارةهمام ثامر كاظم
المدير المفوض

نعم محمد هادي
المدير المالي

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

قائمة الدخل الموحد (تتمة)

المجموع	شركة الابرار	المصرف العراقي الاسلامي	أيضاح	قائمة الدخل الموحدة 2017
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
3,142,317	—	3,142,317		إيرادات الصيرفة الاسلامية
(500,000)	—	(500,000)		مصروفات الصيرفة الاسلامية
2,642,317	—	2,642,317		صافي إيرادات الصيرفة الاسلامية
16,794,162	—	16,794,162		صافي إيرادات العمولات
19,436,479	—	19,436,479		صافي إيرادات الصيرفة الاسلامية والعمولات
33,049	—	33,049		إيرادات الاستثمارات
2,101,103	21,845	2,079,258		صافي أرباح العمليات الأخرى
21,570,631	21,845	21,548,786		صافي إيرادات التشغيل
2,699,310	22,200	2,677,110		رواتب الموظفين وما في حكمها
6,921,440	34,423	6,887,017		مصاريف تشغيلية أخرى
2,103,145	768	2,102,377		استهلاكات
1,000,000	00	1,000,000		مخصص خسائر ائتمان محمل
12,723,895	57,391	12,666,504		إجمالي المصاريف
8,846,736	(35,546)	8,882,282		صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(1,794,022)	00	(1,794,022)		تنزل : ضريبة الدخل
7,052,714	(35,546)	7,088,260		صافي (الربح / الخسارة) دخل السنة

❖ الإيضاحات :-

- 1- تم استبعاد رصيد الاستثمارات لحساب شركة الابرار للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية البالغ (500,000) الف دينار من بيانات المصرف العراقي الاسلامي لأغراض توحيد البيانات .
- 2 - تم استبعاد رأسمال شركة شركة الابرار للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية لأغراض توحيد البيانات .
- 3 - تم تعديل الحسابات الختامية لشركة الابرار وفق المعايير المحاسبية الدولية بإلغاء مخصص هبوط قيمة الاستثمارات واستخدام احتياطي القيمة العادلة.