

BANK OF BAGHDAD

PRIVATE S. A. CO.

Capital 250000000000



مصرف بغداد

رأسمال 250000000000



العدد أ.ح. ٤٢٩٨ /
التاريخ ٢٠١٨ / ١٢ / ٢

الى سوق العراق للأوراق المالية
م/ التقرير السنوي

تحية طيبة

نرفق لكم التقرير السنوي والحسابات الختامية لمصرفنا / لعام 2017

مع التقدير

باسل حسام الدين شاكر
المدير المفوض



نسخة منه /
مركز الايداع العراقي



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

التقرير السنوي لمصرف بغداد للسنة المالية المنتهية

٢٠١٧/١٢/٣١ كما في

مجموعة مصرف بغداد
القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات
1	قائمة المركز المالي الموحدة
2	قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة
5-3	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
6	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
56-7	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
-	تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ،

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة الخاصة بشركة مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والأيضاحات التفسيرية الأخرى .

مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية والدولية ، إضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة بما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء او التلاعب . كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة ألينا استناداً الى تدقيقنا ، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير المحلية والدولية للتدقيق ، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختبري للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بأجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والأيضاحات الواردة في البيانات المالية . وكذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة ، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية . هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الرأي .

وندرج ادناه اهم الايضاحات والملاحظات :-

أولاً : البيانات المالية الموحدة

ان البيانات والقوائم المالية المرفقة للسنة المالية / ٢٠١٧ هي البيانات المالية الموحدة لشركة مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) وشركة بغداد للوساطة (شركة محدودة المسؤولية) والمملوكة بالكامل لمصرف بغداد وشركة الأمين للتأمين (شركة مساهمة خاصة) التي نسبة مساهمة المصرف فيها (٥٠,٧٦%) والتي تم تدقيق بياناتها المالية من قبل مكتب مراقب حسابات آخر .

ثانياً : حسابات فرع بيروت

بسبب عدم انجاز تدقيق البيانات والقوائم المالية لفرع المصرف في بيروت للسنة المالية / ٢٠١٧ ولغاية تاريخ اعداد هذه القوائم المالية . والتي تدقق من قبل اثنين من مراقبي الحسابات المعتمدين في الجمهورية اللبنانية .

فان البيانات والقوائم المالية لفرع بيروت والتي جرى توحيدها مع البيانات والقوائم المالية للمصرف (هي بيانات مالية غير مدققة) .

ثالثاً : معايير التقارير المالية الدولية

١- اعتمد المصرف مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات ولم يتم إعادة تقييمها وفقاً الى القيمة العادلة لها .

٢- ان النظام المحاسبي الألكتروني (Banks) والمعتمد في تسجيل نشاطات المصرف المختلفة (ومنها البيانات المالية والمحاسبية) لايعتمد معايير التقارير المالية الدولية في التقارير والكشوفات المالية والمحاسبية الصادرة عن النظام .

وعليه تم إعادة تبويب هذه التقارير والمتعلقة (بالحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية / ٢٠١٧) وفقاً لتلك المعايير من قبل ادارة المصرف .

رابعاً : نتيجة النشاط

كانت نتيجة النشاط للسنة الحالية / ٢٠١٧ تحقيق صافي ارباح قبل تنزيل المخصصات وقبل الضريبة وكما يلي :-

	٢٠١٦	٢٠١٧	
الارباح قبل تنزيل المخصصات	٢٣,٠٩٣	٣٧,٩٢٠	الانخفاض
الارباح الصافية قبل الضريبة	٩,٤٥٤	٢٦,٨٠١	%٣٩,١
صافي الارباح بعد الضريبة	٦,١٢٢	٢٠,٢٤٥	%٦٤,٧
			%٦٩,٧

خامساً : النقد والنقد المعادل (ايضاح رقم ٥)

١- أن رصيد النقد والنقد المعادل بتاريخ الميزانية بلغ بحدود (٥٠٠,٩٠١) مليار دينار قياساً برصيد السنة السابقة البالغ بحدود (٥٤١,٨٠٦) مليار دينار وبلغت نسبة الانخفاض (٧,٥) % .

٢- ان رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية كما مبين ادناه :-

حسابات جارية لدى بنوك خارجية	٥٠,٧٦٥	مليار دينار
استثمارات في ودائع لدى بنوك خارجية	١٨٥,٧٦٩	مليار دينار

سادساً : قروض وذمم مدينة اخرى (ايضاح رقم ٨)

١- ديون متأخرة التسديد

بلغ مجموع الديون متأخرة التسديد (القروض المتعثرة) بتاريخ الميزانية وقبل اضافة الفوائد التأخيرية المترتبة عليها بحدود (٧١) مليار دينار . يقابل أغلبها ضمانات رصينة (عقارية) والبعض الآخر لم يؤثر عليه نوع الضمانات المقدمة من قبل الزبون .

علماً بأن قسم الائتمان يعمل حالياً لأعداد نموذج جديد لصيغة جداول الضمانات وبما يسهل عملية تحديد الموقف بشكل واضح من الضمانات المقدمة من كل زبون .

• نوصي بمتابعة وتطوير الإجراءات المتخذة لتحصيل هذه المبالغ .

٢- قيمة مستندات الشحن المدفوعة من قبل المصرف

ترتب بذمة بعض الشركات مبالغ مجموعها بتاريخ الميزانية بحدود (٢٣,٣٠٠) مليون دولار ناتجة عن قيام المصرف بتسديد قيمة مستندات الشحن للبضائع المستوردة من قبل هذه الشركات نتيجة منحهم تسهيلات مصرفية (فترة سماح) بحدود ٩ اشهر ، وعدم قيام هذه الشركات بتسديد المبالغ المترتبة بذمتهم بعد انتهاء فترة السماح .

ولم تتخذ اي اجراءات قانونية بصدد تحصيل هذه المبالغ رغم مرور عدة سنوات على نشوء هذا الحساب

٣- الائتمانات النقدية المتنوعة

اظهرت اجراءات تدقيق نشاط المصرف وفروعه وجود ارصدة موقوفة مبالغ بعضها مدورة من سنوات سابقة عن تسهيلات ائتمانية نقدية متنوعة لم تسدد من الزبائن ذوي العلاقة رغم مرور فترة زمنية طويلة على توقفها .

لم تتخذ اجراءات المتابعة او الاجراءات القانونية بصدد تحصيل مبالغها ومن اهمها :-

أ- ارصدة مدينة (السحب على المكشوف) في الحسابات الجارية لزيائن المصرف بعضها يعود للسنوات (٢٠٠٤/٢٠٠٥/٢٠٠٦) .

ب- كمبيالات مخصومة مستحقة وغير مسددة .

• نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة بصدد تحصيلها وحالات الائتمان الأخرى المشابهة .

٤- التركزات الائتمانية

بلغ مجموع المبالغ المستحقة على شركة مجموعة نصري كما بتاريخ القوائم المالية بحدود (٣٧,٣٠٥) مليار دينار وهي تشكل تركيزات ائتمانية تزيد عن نسبة ١٠ % من رأس المال والاحتياطيات.

سابعاً : موجودات اخرى (ايضاح رقم ٩)

١- الحسابات المتبادلة

من خلال دراسة وتحليل الكشوفات المقدمة الينا بارصدة الحسابات المتبادلة (المدينة / الدائنة) كما في تاريخ البيانات المالية لاحظنا وجود ارصدة دائنة ضمن الحسابات المدينة المتبادلة وبالعكس ومنها ارصدة موقوفة ومدورة من سنوات سابقة .

• نرى ضرورة تدقيق وتصفية هذه الأرصدة وكل حسب طبيعته وضمن حسابات السنة المالية / ٢٠١٨ .

٢- مدينو خطابات الضمان المدفوعة

أ- بلغ مجموع مبالغ خطابات الضمان المدفوعة من قبل المصرف الى المستفيدين (بالدينار العراقي) كما بتاريخ القوائم المالية (١,٨٦٥) مليار دينار بعضها يعود للسنوات (٢٠١٢/٢٠١١).

• ولأهمية هذه المبالغ نوصي بضرورة متابعة الإجراءات المتخذة بصدد تحصيلها من الجهات ذات العلاقة وان تكون هناك مركزية في اجراءات المتابعة .

ب- نتيجة الجهود المبذولة من ادارة المصرف والاقسام ذات العلاقة تم خلال هذه السنة / ٢٠١٧ تحصيل مبلغ (١٢,٣) مليون دولار عن مبلغ خطاب الضمان المدفوع من قبل المصرف الى المستفيد بتاريخ ٢٠١٦/٥/٢٣ .

٣- دفعات مقدمة /مصاريف مدفوعة مقدما

ضمن رصيد حساب الدفعات المقدمة (مصاريف مدفوعة مقدما) والبالغ بتاريخ الميزانية بحدود (٢,١٩٧) مليار دينار ما يلي :-

١,٤٣٨ مليون دينار تمثل مشتريات فعلية لأنظمة معلومات / ارصدة حسابات مخازن الحاسبات للفروع والادارة العامة / حسابات مخازن القرطاسية ومواد الصيانة للفروع و ارصدة حسابات اخرى مشابهة .

٧٥٩ مليون دينار مصاريف مدفوعة مقدما / ايجارات ابنية الفروع - لم تقدم الينا التحليل المتعلقة بها .

• وقد اوصينا بتحليل واعادة تبويب هذه الحسابات وفقاً لطبيعتها .

٤- الذمم المدينة الاخرى

ضمن الذمم المدينة الأخرى، رصيد مقداره (٧,٠٠١) مليار دينار عراقي والذي يمثل شيكات قام مصرف بغداد بشراءها خلال العام ٢٠١٤ من احد زبائن المصرف ، وهي مسحوبة على المصرف الزراعي العراقي (بنك حكومي). لم يتم تحصيل قيمة تلك الشيكات حتى تاريخ القوائم المالية . علماً أن المصرف قد كسب الدعوى بتاريخ ١٧ / ٥ / ٢٠١٦ بمرحلة التمييز والمتعلقة بهذا الموضوع.

ثامناً : الحوالات الخارجية

حصلت الموافقة على بعض (الحوالات الخارجية) وبمبالغ مهمة استناداً الى فواتير من المجهزين (غير مصدقة) مع عدم وجود مستندات شحن وشهادة المنشأ وبالرغم من وجود تحفظات مهمة من بعض اقسام المصرف ذات الاختصاص .

تاسعاً : النقد المسروق ومخصصاته (ايضاح رقم ٩)

١- بلغ رصيد النقد المسروق كما بتاريخ القوائم المالية (٣٤,٩٤٥) مليار دينار وكما مبين تفاصيله ادناه:-

٣٢,٣٤١ مليار دينار سرقة فرع اربيل / شورش سنة ٢٠١٥

١,١٤٥ مليار دينار سرقة فرع السنك مدور من سنوات سابقة

١,٤٥٩ مليار دينار سرقة فرع الربيع الموصل / ٢٠١٥-٢٠١٤

٢- تم احتساب مخصصات مجموعها (٣٤,٥٧٢) مليار دينار لمواجهة مخاطر سرقة المبالغ المذكورة في الفقرة (١) اعلاه تفاصيلها في الايضاح رقم (٩) .

• نوصي بضرورة متابعة وتسريع الاجراءات القانونية او الشكوى امام هيئة النزاهة المتعلقة بها وبما يتناسب واهمية هذا الموضوع .

عاشراً: مشاريع قيد التنفيذ (ايضاح رقم ١٢)

بلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية مبلغاً بحدود (١٤,٥١٢) مليار دينار ونود ان نبين مايلي :-

١- يتضمن مبلغ بحدود (١٢) مليار دينار تمثل قيمة اراضي في السليمانية والأعظمية والبصرة وجميلة وانها لازالت اراضي ولا علاقة لها بهذا الحساب ووفقاً لتوضيح الدائرة الهندسية في المصرف .

٢- لم يتم اكمال اجراءات نقل ملكية ارض وبنائية الوزيرية / العقار المرقم ١/٦٥٥ م٤ وزيرية وارض البصرة / عقار رقم ٢/٥١ بريهة بأسم المصرف وذلك بسبب وفاة البائع او وكيله المخول ولغاية تاريخ اعداد هذا التقرير .

٣- ان اغلب المشاريع قيد التنفيذ تعود للسنوات (٢٠١٣/٢٠١٢/٢٠١٠) نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفية ارصدة هذا الحساب ووفقاً لطبيعة واهمية كل مشروع .

احد عشر : مخصص انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة (ايضاح رقم ٨)

مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي : استناداً الى المادة (١٢) من تعليمات البنك المركزي العراقي رقم

(٤) لسنة ٢٠١٠ (تسهيل تنفيذ قانون المصارف النافذ) . فقد اعتمد المصرف هذه التعليمات في احتساب

مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي . لقد كان رصيد هذا الحساب والمدور من السنة السابقة

لمواجهة مخاطر الائتمان النقدي (الديون المشكوك في تحصيلها) والائتمان التعهدي (بضمنها فرع

بيروت) بحدود (٢٥,٢٤٠) مليار دينار .

وأن المصرف احتسب خلال السنة المالية / ٢٠١٧ مبلغاً بحدود (٥,٠٦٢) مليار دينار ليكون رصيد هذا

المخصص بتاريخ القوائم المالية بحدود (٣٠,٣٠٢) مليار دينار .

اثنا عشر : مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات في الاوراق المالية (ايضاح رقم ٧)

كان رصيد هذا المخصص والمدور من السنة السابقة (٢,٨٦٨) مليار دينار ، ان القيمة السوقية للاستثمارات (الاوراق المالية) واستناداً لأسعار آخر جلسة عقدت لسوق العراق للأوراق المالية خلال السنة المالية / ٢٠١٧ كانت اقل من الكلفة الدفترية للمحفظة الاستثمارية بمبلغ (١,٥٨٥) مليار دينار . وقد خفض رصيد المخصص هذه السنة بمبلغ مقداره (١,٢٨٢) مليار دينار ليصبح مبلغ المخصص بتاريخ الميزانية (١,٥٨٥) مليار دينار . وهو يغطي مبلغ الانخفاض بالكامل . (بعد التوحيد مع شركة الأمين للتأمين وشركة بغداد للوساطة) .

ثلاثة عشر : فروع المصرف في المحافظات الساخنة

بسبب تردي الأوضاع الأمنية في كل من المحافظات (نينوى / الأنبار / صلاح الدين) ولوجود اربعة فروع في هذه المحافظات . ونتيجة انتهاء هذه الأحداث فإنه لم يتم تشكيل لجنة مركزية تتولى الكشف على هذه الفروع وتحديد الاضرار والخسائر الحاصلة فيها . وعليه لم يتم اعداد تقرير موحد يتضمن كافة الأضرار والخسائر بأنواعها المختلفة (نقد / أثاث / اضرار الأبنية / نظم المعلومات وغيرها) وعدم تحديد مبالغ هذه الأضرار والخسائر . وعليه فإنه تعذر تحديد الخسائر الفعلية لهذه الفروع كما بتاريخ القوائم المالية .

باستثناء تخصيص مبلغ بحدود (١,٠٨٦) مليار دينار لتغطية خسائر المبلغ المسروق من فرع المصرف في نينوى (الربيع) خلال الأحداث في محافظة نينوى والبالغ (١,٤٥٩) مليار دينار.

اربعة عشر : مصاريف الضرائب والرسوم

ضمن رصيد حساب مصاريف (الضرائب والرسوم) بتاريخ الميزانية مايلي :-
١- مبلغ بحدود (١,٤١١) مليار دينار ضريبة الاستقطاع المباشر عن مدخولات موظفي المصرف والتي لم تطلع على الموافقات الصادرة عن ادارة المصرف تتضمن تحمل المصرف لهذه الضريبة .
٢- مبلغ بحدود (١,٦٣٥) مليار دينار ضريبة الدخل لفروع المصرف في اقليم كوردستان العراق للسنوات ٢٠١٤/٢٠١٥ والتي سبق وان سددها المصرف الى الهيئة العامة للضرائب عند التحاسب الضريبي عن كامل ارباح المصرف للسنوات المذكورة. ان ذلك يستوجب اتخاذ الإجراءات لمتابعة استرداد هذا المبلغ من الهيئة العامة للضرائب او حسب الاتفاقيات المالية المبرمة مع الاقليم .

خمس عشر : الموجودات الثابتة المستملكة نتيجة تسوية ديون المصرف

ضمن رصيد هذا الحساب كلفة العقار (عمارة البتاوين) رقم ١٤٧٤/٣٢٤ والبالغة (٩٦٠) مليون دينار والذي سجل بأسم مصرف بغداد بموجب استمارة التسجيل العقاري بتاريخ ٢٠١٢/٨/٢٧ . كما يتضمن هذا الحساب كلفة الأرض المستملكة في محافظة دهوك والبالغة قيمتها (١٠,٦٠١) مليار دينار منذ عام/٢٠١٣ .

- لم يتمكن المصرف من التخلص من هذه الموجودات حسب المادة (٢/٣٣) من قانون المصارف النافذ وذلك بسبب الكساد الحاصل في سوق العقارات .

سنة عشر : قسم غسيل الأموال

اتخذ المصرف اجراءات كافية لمنع غسيل الأموال او تمويل الإرهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي ووفقاً لأحكام قانون مكافحة غسيل الأموال النافذ .

سبعة عشر : قسم ادارة المخاطر

ان للقسم مجموعة من السياسات المعتمدة من قبل مجلس ادارة المصرف لغرض التعامل مع المخاطر المتنوعة . اضافة الى وجود مجموعة من الأساليب المعتمدة بموجب الارشادات الصادرة عن الهيئات الدولية وتعليمات البنك المركزي العراقي للتعامل مع المخاطر المختلفة.
ان القسم يقوم بأصدار تقرير فصلي عن طبيعة المخاطر المختلفة والتوصيات اللازمة لتخفيف اثرها على أنشطة المصرف . اضافة الى التقارير الصادرة عن الحالات الاستثنائية لدراسة وتقييم اية مخاطر تشغيل محتملة .

ثمانية عشر : مراقب الأمثال

من خلال اطلاعنا ودراسة بعض تقارير مراقب الأمثال للمصرف المقدمة الينا خلال السنة موضوعة التقرير ، فإنها كانت وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي .

تسعة عشر : دمج بعض فروع المصرف

اكتملت كافة اجراءات دمج سبعة فروع مع فروع اخرى والتي سبق ان تمت الموافقة عل دمجها خلال السنتين (٢٠١٦-٢٠١٧) باستثناء توحيد البيانات المالية (عدا فرع طليل حيث تم توحيد البيانات المالية مع فرع الناصرية) . وعليه فإن البيانات المالية للفروع المدمجة ظهرت بتاريخ القوائم المالية بشكل- مستقل ومنفصل عن البيانات المالية للفروع المدمجة بها (باستثناء فرع طليل وفرع الناصرية) .

- ولأهمية هذا الموضوع نؤكد على ضرورة انجاز توحيد البيانات المالية المذكورة اعلاه وضمن حسابات السنة المالية / ٢٠١٨ وان يتم ذلك بالتنسيق مع الشركة المشرفة على برنامج النظام الإلكتروني في المصرف .

عشرون : كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للبيانات المالية للمصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ الصادرة عن النظام المحاسبي الإلكتروني للمصرف والكشوفات المعتمدة لغرض احتساب كفاية رأس المال. تبين ان نسبة كفاية رأس المال بلغت (١٠٣%) وذلك استناداً الى المادة ١٦ من قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعديلاته .

واحد وعشرون : الدعاوى القانونية

١- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف ضد الغير (٤) دعاوى وان مجموع مبالغها بحدود (٥٤,٤٧٦) مليار دينار والتي لم يتم حسمها من القضاء لغاية تاريخ الميزانية .

٢- أ- أن عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير ضد المصرف والتي لم يتم حسمها قضائياً لغاية تاريخ الميزانية (١٩) دعوى وان مجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدينار العراقي بحدود (٣,٥٠٥) مليار دينار ومجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدولار الأمريكي بحدود (٧٤٩,٤٦٨) الف دولار امريكي.

٢- ب - تم خلال السنة الحالية رفع دعوى قضائية ضد المصرف من قبل أحد زبائن فرع اربيل - نشتمان وهي شركة (ORCA Company) بسبب عدم صحة رصيد الحساب الجاري للشركة وظهوره برصيد صفر في حين أن الرصيد بموجب ادعاء الشركة هو (٢,٣٢٠) مليار دينار .

وقد صدر قرار قضائي ابتدائي لصالح الزبون خلال السنة الحالية وعليه قررت ادارة المصرف احتساب مخصص بنفس مبلغ الدعوى لتغطية الالتزامات المتوقعة لهذه الدعوى .

- نوصي بضرورة التحقيق باسباب حصول هذه الحالة والتي تشير في حالة صحتها الى وجود خلل في المعاملات المالية المتعلقة بهذا الحساب الجاري.

٣- كما بلغ عدد الدعاوى التي حسمت لصالح المصرف خلال السنة ولا زالت لدى دوائر التنفيذ كما بتاريخ القوائم المالية (٤) دعاوى مجموع مبالغها بحدود (١٠,٢٠٨) مليار دينار .

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

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

الرأي

فيما عدا ماورد سابقا من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة "لمصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)" وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٧ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)



زهير محمود حسين البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد - جمهورية العراق

في ٣١/آيار/٢٠١٨

مجموعة مصرف بغداد
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2017

2016- 01-01	2016-12- 31	2017-12- 31	إيضاح	الموجودات الموجودات المتداولة
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
795,650,150	541,806,853	500,901,780	5	النقد والنقد المعادل
230,750,758	276,377,930	248,211,609	6	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,026,253	5,864,988	4,634,506	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة
261,797,030	195,066,079	145,602,262	8	قروض وذمم مدينة أخرى
30,443,196	23,788,472	40,529,182	9	موجودات أخرى
1,325,667,387	1,042,904,322	939,879,339		مجموع الموجودات المتداولة
				الموجودات غير المتداولة
92,794,331	97,399,325	89,229,977	10	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
32,583,935	31,818,240	37,389,666	11	ممتلكات ومعدات، بالصافي
18,255,188	18,782,039	14,512,454	12	مشاريع تحت التنفيذ
9,741,752	9,520,191	9,141,211	13	موجودات غير ملموسة، بالصافي
153,375,206	157,519,795	150,273,308		مجموع الموجودات غير المتداولة
1,479,042,593	1,200,424,117	1,090,152,647		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
834,615,353	790,048,306	705,572,892	14	ودائع العملاء
44,050,514	37,877,919	8,949,990	15	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,544,050	6,556,377	3,466,448	16	مخصص ضريبة الدخل
330,688,058	83,119,810	95,221,274	17	مطلوبات أخرى
1,216,897,975	917,602,412	813,210,605		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000	250,000,000	18	رأس المال المدفوع
10,897,547	12,105,065	12,442,930		إحتياطي قانوني
(2,631,881)	(2,867,619)	(1,585,145)		إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
		1,964,320		حقوق الأقلية
58,441	58,441	58,441		إحتياطيات أخرى
		(306,478)		أسهم خزينة
3,820,511	23,525,818	14,367,974		الأرباح المحتجزة
262,144,618	282,821,705	276,942,042		مجموع حقوق الملكية
1,479,042,593	1,200,424,117	1,090,152,647		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
عصام إسماعيل شريف

المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر

مدير الحسابات
نادية إسماعيل إبراهيم

19567 /ع

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في 31 / آيار / 2018

فرقد حسن أحمد السلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في الكويت

من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

تحت إشراف الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 30 جزءاً من هذه القوائم المالية



مجموعة مصرف بغداد
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

31-12-2015	31- 12-2016	31- 12-2017	إيضاح
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
			العمليات المستمرة:
33,456,548	29,583,523	19,277,681	19 الفوائد إيرادات
(7,849,078)	(6,079,112)	(5,982,702)	20 الفوائد مصاريف
25,607,470	23,504,411	13,294,979	الفوائد إيرادات صافي
14,551,602	14,835,219	18,050,935	21 إيرادات العمولات
(2,368,242)	(2,509,451)	(2,076,781)	22 مصاريف العمولات
12,183,360	12,325,768	15,974,154	صافي إيرادات العمولات
-	-	(127,141)	صافي نتيجة العمليات التأمينية (نشاط شركة الأمين)
27,848,862	35,007,572	20,654,702	23 صافي الأرباح من العملات الأجنبية
3,704,569	1,912,255	3,871,418	24 الاستثمارات المالية - المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
104,447	231,985	0	إيرادات توزيع الأرباح
10,463,718	638,076	465,605	إيرادات أخرى
79,912,426	73,620,067	54,133,718	إيرادات العمليات
			المصاريف الأخرى:
(16,833,686)	(15,874,130)	(14,720,115)	25 كلف الموظفين
(19,004,905)	(19,825,420)	(16,319,791)	26 مصاريف أخرى
44,073,835	37,920,517	23,093,813	الربح التشغيلي قبل المخصصات
(13,910,817)	(119,111)	(5,062,033)	8 مخصص إنخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى
(16,170,482)	(11,000,000)	(6,256,875)	9 مخصص النقص في النقد
		(2,320,372)	9 مخصص الدعاوى القضائية
13,992,536	26,801,406	9,454,532	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(7,544,050)	(6,556,377)	(3,332,052)	16 مصروف ضريبة الدخل للسنة
6,448,486	20,245,029	6,122,480	ربح السنة بعد ضريبة الدخل
		(38,934)	حقوق الأقلية
		6,161,414	حقوق المساهمين
		6,122,480	
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
6,448,486	20,245,029	6,122,480	أرباح السنة
(2,183,856)	(235,738)	1,282,473	أرباح (خسارة) غير متحققة للموجودات المالية المتاحة للبيع
4,264,630	20,009,291	7,404,953	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		(38,934)	حقوق الأقلية
		7,443,887	حقوق المساهمين
		7,404,953	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

جَمْعِيَّةُ بَيْتِ الْمَسْرُقِ
مَجْلِسُ مَهْمَةِ مُرَاقَبَةِ وَتَدْقِيقِ الْحِسَابَاتِ
أَمَّا نَسْتِ السَّنَةِ
فَصَادَقَ عَلَى صِحَّةِ خُتْمِ وَتَوْضِيعِ مُرَاقَبَةِ الْحِسَابَاتِ وَتَدْقِيقِ
لِهَيْئَةِ مُرَاقَبَةِ وَتَدْقِيقِ الْحِسَابَاتِ لِعَامِ ٢٠١٨ قَدْ دُونَ لِي مَسْئُولِيَّةِ
عَنْ مَحْتَرِفَاتِ هَذِهِ الْبَيِّنَاتِ وَالْمَاوَالِيَةِ .
التوقيع
٥١٢ / ٧٨٢
٢٨٢٨ تاريخه
رقمه الوصل /

مجموعة مصرف بغداد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

التفاصيل	رأس المال المدفوع	أسهم الخزينة	الإحتياطي القانوني	حقوق الأقلية	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات**	إحتياطيات أخرى	الأرباح المحتجزة	مجموع حقوق الملكية
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الرصيد كما في 1 / 1 / 2017	250,000,000		12,105,065		(2,867,619)	58,441	23,525,817	282,821,705
المحول إلى الإحتياطي القانوني		337,865					(337,865)	
خسائر غير متحققة للموجودات المالية المتاحة للبيع				1,282,473			2,867,619	4,150,092
تسوية قديمة للإحتياطي							(349,012)	(349,012)
توزيعات أرباح / 2016							(17,500,000)	(17,500,000)
الربح السنوي بعد ضريبة الدخل				(38,934)			6,161,414	6,122,480
كلفة أسهم شركة الأمين في مصرف بغداد		(306,478)						(306,478)
حقوق الأقلية				2,003,254				2,003,254
الرصيد كما في 31 / 12 / 2017	250,000,000	(306,478)	12,442,930	1,964,320	(1,585,145)	58,441	14,367,974	276,942,042

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

مجموعة مصرف بغداد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

التفاصيل	رأس المال المدفوع	أسهم الخزينة	الإحتياطي القانوني	حقوق الأقلية	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات**	إحتياطيات أخرى	الأرباح المحتجزة	مجموع حقوق الملكية
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الرصيد كما في 2016 / 1 / 1	250,000,000		10,897,547		(2,631,881)	58,441	3,820,510	262,144,617
المحول إلى الإحتياطي القانوني		1,207,518					(1,207,518)	
خسائر غير متحققة للموجودات العالية المتاحة للبيع					(235,738)			(235,738)
تأثير تعديلات التحول إلى المعايير الدولية							2,183,856	2,183,856
ضريبة دخل مدفوعة تخص سنوات سابقة							(1,516,060)	(1,516,060)
الربح السنوي بعد ضريبة الدخل							20,245,028	20,245,028
الرصيد كما في 2016 / 12 / 31	<u>250,000,000</u>		<u>12,105,065</u>		<u>(2,867,619)</u>	<u>58,441</u>	<u>23,525,817</u>	<u>282,821,705</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

مجموعة مصرف بغداد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

٤							
التفاصيل	رأس المال المدفوع	أسهم الخزينة	الإحتياطي القانوني	إحتياطي طوارئ	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات**	إحتياطيات أخرى	الأرباح المحتجزة
	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
الرصيد كما في 1/1 / 2015	250,000,000		10,599,989	10,000,000	(448,025)	58,441	17,221,558
إجمالي الدخل الشامل للسنة:							
الربح السنوي بعد ضريبة الدخل							6,448,486
خسائر غير متحققة للموجودات المالية المتاحة للبيع					(2,183,856)		(2,183,856)
تأثير تعديلات التحول إلى المعايير الدولية*							448,025
المحول إلى الإحتياطي القانوني			297,558				(297,558)
تغطية انخفاض قيمة القروض				(10,000,000)			(10,000,000)
توزيع أرباح							(20,000,000)
الرصيد كما في 31 / 12 / 2015	250,000,000		10,897,547		(2,631,881)	58,441	3,820,511
							287,431,963

* تعديلات المعايير الدولية لإعداد للتقارير المالية تمثل إزالة تأثير انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع في السنوات السابقة على الأرباح المدورة.

** يتكون إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

مجموعة مصرف بغداد
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

2016- 01-01	2016-12- 31	2017-12- 31	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
13,992,536	26,801,406	9,454,532	الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات:
2,774,136	2,429,740	1,913,664	الإستهلاكات والإطفاءات
13,910,817	119,111	5,062,033	مخصص انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى
-	(4,878,979)	-	شطب القروض والذمم المدينة الأخرى
16,170,482	11,000,000	8,577,248	مخصص النقص في النقد
(208,166)	(56)	0	صافي دخل الاستثمار
-	(2,213)	(8,770)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
46,639,805	35,469,009	24,998,707	
			التغيرات في بنود رأس المال العامل:
251,366,313	(45,627,172)	28,166,322	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(8,808,958)	(6,172,595)	(28,927,929)	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1,031,209)	2,568,913	1,230,481	استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
41,434,133	(4,604,994)	8,169,348	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(27,093,135)	71,490,819	44,401,784	قروض وذمم مدينة أخرى
(457,929,972)	(44,567,048)	(84,475,414)	ودائع العملاء
162,483,328	(247,568,248)	12,101,463	موجودات أخرى
2,032,089	(4,345,275)	(25,317,958)	مطلوبات أخرى
9,092,395	(243,356,591)	(19,653,195)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل
(5,066,342)	(7,544,050)	(6,556,376)	ضريبة الدخل
4,026,053	(250,900,641)	(26,209,571)	ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية:
(365,712)	(292,836)	(6,465,653)	شراء ممتلكات ومعدات
8,020	66,744	8,770	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
105,550	231,985	0	متحصلات من الإستثمارات في أوراق مالية
(390,442)	(526,851)	4,269,584	التغير في المشاريع تحت التنفيذ
(8,660,310)	(1,214,180)	(640,457)	التغير في الموجودات الغير ملموسة
(9,302,894)	(1,735,138)	(2,827,755)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(297,558)	(1,207,518)	5,632,254	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(20,000,000)	-	(17,500,000)	توزيع أرباح
(20,297,558)	(1,207,518)	(11,867,746)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(25,574,399)	(253,843,297)	(40,905,073)	النقص في النقد والنقد المعادل
821,224,549	795,650,150	541,806,852	النقد والنقد المعادل كما في ١ كانون الثاني
795,650,150	541,806,853	500,901,780	النقد والنقد المعادل كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

١- معلومات عامة

مصرف بغداد بي. جي. أس. سي. ("المصرف") هو شركة مساهمة خاصة، تأسس في جمهورية العراق في 18 شباط 1992، حسب شهادة التأسيس رقم (4512) والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وفقاً لقانون الشركات رقم (36) لسنة 1983. وقد تم تسجيل المصرف كأول مصرف مصرح به في العراق، وبدأ عملياته منذ العام 1992 برأس مال مدفوع قدره 25 مليون دينار عراقي، وكانت آخر زيادة لرأس المال خلال العام 2013 ليكون 250 مليار دينار عراقي. إن أكبر المساهمين في رأس المال المدفوع للمصرف هو بنك برقان الذي يمتلك 51,79% وعائلة شريف التي تمتلك 14%، يقع المقر الرئيسي المسجل للمصرف في منطقة الكرادة، بغداد - العراق، ولديه 39 فرع في عموم العراق. إن المصرف هو شركة تابعة لبنك برقان كي. أس. سي. بي. ("الشركة الأم").

تمت المصادقة على إصدار القوائم المالية الموحدة للمصرف والشركات التابعة له، والمشار إليهم ("المجموعة")، للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 31 أيار 2018

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

١ - ٢ أسس الإعداد

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والموجودات المالية المتاحة للبيع والأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالدينار العراقي، والذي يمثل عملة الأساس والعرض.
- إن إعداد القوائم المالية الموحدة بالتوافق مع معايير إعداد التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة إجتهاادات ذات أهمية في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الإجتهد أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية الموحدة في الإيضاح رقم (2-23).

٢ - ٢ الامتثال

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. تتطلب هذه التعليمات تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية.

٢ - ٣ عرض القوائم المالية الموحدة

تقوم المجموعة بعرض ترتيب مفردات قائمة المركز المالي الموحد حسب سيولتها، حيث يتم عرض تحليل في الإيضاح رقم (4) فيما يتعلق بالإسترداد أو السداد خلال (12) شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة إلى (متداولة)، أو (غير متداولة) إذا كانت أكثر من (12) شهر. إن الموجودات والمطلوبات المالية يتم إدراجها بالصافي في قائمة المركز المالي الموحد، حيث يتم الإفصاح عنها بالصافي عند وجود حق قانوني غير مشروط لمقاصة المبالغ المعترف بها دون أن تكون متوقفة على حدث مستقبلي، وكذلك في حال وجود النية لدى الأطراف للتسوية على أساس الصافي في جميع الحالات الآتية:

- سياق الأعمال الاعتيادية.
- حالات التخلف عن السداد.
- حالات إفلاس المصرف أو الأطراف المقابلة.

٢ - ٤ معايير صادرة ولكنها غير إلزامية في جمهورية العراق بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة هي موضحة أدناه. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح إلزامية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" بصيغته النهائية في تموز 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 متطلبات الاعتراف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: الإعراف والقياس". إن تطبيق هذا المعيار سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إن المجموعة بصدد قياس أثر هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها، مع العلم أن البنك المركزي العراقي قد أجل تطبيق هذا المعيار لمدة سنة واحدة من تاريخ التبنّي الفعلي له عالمياً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15- الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 أيار 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 11 - عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي رقم 18 - الإيرادات مع تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 و 18، ومن شأن هذا المعيار الجديد أن يزيل أوجه التضارب ونقاط الضعف في متطلبات الاعتراف بالإيرادات السابقة، وأن يوفر إطاراً أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين إمكانية المقارنة بين ممارسات التعرف على الإيرادات عبر الكيانات والصناعات والجهات القضائية وأسواق رأس المال. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على المجموعة ولا تتوقع أي تأثير جوهري جراء تطبيق هذا المعيار.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 14 - الحسابات المؤجلة

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 14 هو اختياري ويسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها لمعدل التنظيم، بمواصلة تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتمادها للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. يجب على الكيانات التي تعتمد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 14 أن تعرض الحسابات المؤجلة كبنود منفصلة في بيان المركز المالي وأن تعرض التحركات في أرصدة الحسابات هذه كبنود منفصلة في قائمة الدخل والدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة ومعدل تنظيم المنشأة وأثر ذلك التنظيم على قوائمها المالية. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 14 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 والمعيار رقم 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - المنشآت الاستثمارية: تطبيق استثناء التوحيد

التعديلات تعالج القضايا التي نشأت عند تطبيق استثناءات المؤسسات الاستثمارية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 أن الاستثناء من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي هي شركة تابعة لشركة استثمارية، عندما تقيس المنشأة الاستثمارية جميع شركاتها التابعة بالقيمة العادلة. وعلاوة على ذلك، توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 أن الشركة التابعة فقط لمؤسسة استثمار ليست منشأة استثمارية بحد ذاتها والتي تقدم خدمات الدعم إلى المنشأة الاستثمارية يتم توحيدها. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للمنشأة الاستثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية لحصصها في الشركات التابعة. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

سوف تسمح التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية لحساب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية المنفصلة. ويتعين على الكيانات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإختارت التغيير إلى طريقة حقوق الملكية في قوائمها المالية المنفصلة أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. بالنسبة لمتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة الذين يختارون استخدام طريقة حقوق الملكية في قوائمهم المالية المنفصلة، سيطلب منهم تطبيق هذه الطريقة من تاريخ الانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢ - ٥ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركائه التابعة (الشركات المستثمر فيها والتي يسيطر عليها المصرف). تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)
- الحقوق لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها
- عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق معادلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على حق السيطرة عليها وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة عليها. يتم إدراج أو إستبعاد الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة خلال السنة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة من تاريخ حصول المجموعة على حق السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعزى الأرباح أو الخسائر وكل مكون من بنود الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حصص الأقلية حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص الأقلية. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم إستبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم معالجة التغير في حصة الفائدة للشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، في حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بإلغاء الإعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحصص الأقلية وغيرها من مكونات حقوق الملكية، في حين يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الإعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	نسبة الأسهم كما في 31 كانون الأول 2017	نسبة الأسهم كما في 31 كانون الأول 2016
شركة بغداد للأوراق المالية المحدودة	الوساطة المالية	العراق	100%	100%
شركة الأمين للتأمين المحدودة *	تأمين	العراق	50,76%	57%

تصنيف الأدوات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" و "القروض والذمم المدينة" و "المتاحة للبيع" و "المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" و "المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة". تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لكل أداة عند الإعراف الأولي.

الإعتراف / إلغاء الإعتراف

يتم الإعتراف بالموجودات المالية أو المطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات جميع عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية باستخدام تاريخ التسوية المحاسبية. يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في قائمة الدخل الموحد أو في الدخل الشامل الآخر وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن عمليات الشراء والبيع العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني الذي تحدده الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

يتم إلغاء الإعتراف بالموجود المالي (كلياً أو جزئياً) إما عندما ينتهي الحق في الحصول على تدفقات نقدية من الموجود المالي، أو عند قيام المجموعة بنقل حق الحصول على التدفقات النقدية منه أو تلزم بدفع التدفقات النقدية المستلمة لطرف ثالث بدون أي تأخير جوهري؛ إضافة إلى أي مما يلي (أ) عندما تقوم المجموعة بنقل كافة مخاطر ومنافع الموجودات، (ب) عندما تحتفظ المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الموجود ولكن نقلت السيطرة عليه. عندما تقوم المجموعة بنقل حقها في استلام التدفقات النقدية من الموجود ولم تقم بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الموجود أو تحويل السيطرة عليه، يتم الإعتراف بالموجود إلى حد استمرار المجموعة في المشاركة في الأصول.

يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوب المالي عندما يتم إلغاء الإلتزام المحدد في العقد، أو إنتهاء مدة العقد. عندما يتم إستبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، يتم معاملة هذا الإستبدال أو التعديل على أنه إلغاء الإعتراف بالمطلوبات الأصلية والإعتراف بالإلتزام الجديد. يتم الإعتراف بالفرق في القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحد.

القياس

يتم قياس جميع الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تتم إضافة تكاليف العملية فقط لتلك الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الإعتراف بتكاليف العملية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والموجودات المالية المصنفة عند الإعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة إذا تم حيازتها لغرض البيع أو الشراء في المدى القريب. يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في صافي إيرادات الإستثمار. يتم احتساب الفوائد المحققة في إيرادات الفوائد بإستخدام معدل الفائدة الفعالة، في حين يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح تحت بند إيرادات التشغيل في قائمة الدخل الموحد عندما يثبت الحق في استلام الدفعات. يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة الموثوق بها وفقاً لإستراتيجية الإستثمار الموثقة. بعد الإعتراف الأولي يتم إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج كافة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد. يتم تصنيف الأدوات المشتقة كمحتفظ بها للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الموجودات المالية الغير مشقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد، كمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عندما يكون لدى المجموعة النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

بعد الإعتراف الأولي، يتم إدراج الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة، ناقصاً خسائر إنخفاض القيمة، إذا كان الغرض من إقتنائها للمتاجرة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعالة. يتم عرض الإطفاء في قائمة الدخل الموحد كإستثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

القروض والذمم المدينة الأخرى

وهي موجودات مالية غير مشقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق نشط. وبالتالي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم تصنيف القروض والسلفيات للزبائن "قروض وذمم مدينة أخرى".

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع حقوق الملكية وسندات الدين. إن الإستثمارات في الأسهم المصنفة كمسألة للبيع هي تلك الإستثمارات الغير مؤهلة لتصنيفها كقروض وذمم مدينة أو محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يعتزم الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها إستجابة لإحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مع الإعتراف بالأرباح والخسائر على أنها غير متحققة في حقوق الملكية ضمن "إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات" حتى يتم إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية أو حتى يتم تحديد الموجودات المالية على أنها منخفضة القيمة وعندها فإن الأرباح والخسائر المتراكمة والتي تم إدراجها سابقاً في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحد.

إن الموجودات المالية التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة يتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعالة. يتم تصنيف "ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" و "ودائع العملاء" و "المطلوبات الأخرى" كمطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة.

٢ - ٧ الضمانات المالية

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم المجموعة بتقديم ضمانات مالية تشمل الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان وتعهدات أخرى. يتم الإعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة، كونها علاوة مستلمة. يتم إطفاء العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحد ضمن "إيراد العمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم قياس مطلوبات الضمان بالقيمة العادلة للمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء أو قيمة أي التزام مالي قد ينشأ نتيجة للضمانات المالية. يتم تسجيل أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحد.

٢ - ٨ قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة أدواتها المالية في تاريخ كل مركز مالي. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة ممكن الوصول إليه من قبل المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الإفتراضات التي سيستخدمها المشاركون الآخرون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على إفتراض أن المشاركين في السوق يعملون لمصالحهم الإقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي يأخذ بعين الإعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع إقتصادية من خلال إستخدام الأصل بأعلى وأفضل إستخدام له أو بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل بأعلى وأفضل إستخدام له.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم إستخدام المدخلات الملائمة ذات الصلة وتقليل إستخدام المدخلات الغير ملائمة.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين أدناه، على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لموجودات أو لمطلوبات في أسواق نشطة.
- المستوى ٢: أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن الوصول إليها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لا يمكن الوصول إليها.

فيما يلي مقارنة حسب القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

بآلاف الديناري العراقي						
القيمة العادلة			القيمة الحالية			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
						الموجودات المالية
795,650,150	541,806,853	500,901,780	795,650,150	541,806,853	500,901,780	النقد والنقد المعادل
230,750,758	276,377,930	248,211,609	230,750,758	276,377,930	248,211,609	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,026,253	5,864,988	4,634,506	7,026,253	5,864,988	4,634,506	استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
261,797,030	195,066,079	144,924,203	261,797,030	195,066,079	145,602,262	قروض وضمم مدينة أخرى
92,794,331	97,399,325	89,229,976	92,794,331	97,399,325	89,229,976	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
30,443,196	23,788,472	40,802,827	30,443,196	23,788,472	40,529,182	موجودات أخرى
<u>1,418,461,718</u>	<u>1,140,303,647</u>	<u>1,028,704,901</u>	<u>1,418,461,718</u>	<u>1,140,303,647</u>	<u>1,029,109,315</u>	
						المطلوبات المالية
834,615,353	790,048,306	705,945,198	834,615,353	790,048,306	705,572,892	ودائع العملاء
44,050,514	37,877,919	38,699,990	44,050,514	37,877,919	8,949,990	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
330,688,058	83,119,810	95,221,274	330,688,058	83,119,810	95,221,274	مطلوبات أخرى
<u>1,209,353,925</u>	<u>911,046,035</u>	<u>839,866,462</u>	<u>1,209,353,925</u>	<u>911,046,035</u>	<u>809,744,156</u>	

التكلفة المطفأة

يتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يأخذ هذا الاحتساب بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم عند الحيازة ويشمل تكاليف المعاملة والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعالة.

تقاص الأدوات المالية

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

الموجودات المعلقة للبيع

تستحوذ المجموعة أحياناً على موجودات غير نقدية لتسوية بعض ذمم التمويل المدينة والقروض والسلفيات. تدرج هذه الموجودات بالقيمة الدفترية لذمم التمويل المدينة ذات الصلة والقروض والسلفيات أو القيمة العادلة الحالية أيهما أقل. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وخسائر إعادة التقييم في قائمة الدخل الموحد.

٢ - ٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجود مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة. يعد الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية منخفضة القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على أن انخفاض القيمة كنتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الإقرار المبدئي بالموجود وحدث الخسارة (أو الأحداث) تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. إن الدليل الموضوعي على أن موجود مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية والمصنفة كقروض وضم مدينة أخرى قد إنخفضت قيمتها تتضمن ما إذا كان أي قسط أو فائدة متأخرة أكثر من 90 يوماً أو أن هناك أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية بما في ذلك إستمرارية أعمال الطرف المقابل، وتراجع التصنيف الائتماني، وخرق الشروط الأصلية للعقد، والقدرة على تحسين الأداء بمجرد نشوء صعوبات مالية، وتدهور قيمة الضمانات وما إلى ذلك.

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة لكل موجود ذو أهمية نسبية عالية بشكل فردي ومجموع الموجودات الأخرى التي لا تعتبر ذات أهمية نسبية عالية بشكل فردي، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والقروض والضم المدينة حيث إن الحد الأدنى للمخصص العام وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي قد تم إتباعه.

يتم قياس خسارة الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المصنفة كقروض وضم مدينة أخرى على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجود والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك المبالغ القابلة للإسترداد من الضمانات، والمخصومة بمعدل الفائدة الفعالة الأصلي للموجود المالي. إذا كان للموجود المالي معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعالة الحالي المحدد بموجب العقد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجود من خلال إستخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الموحد.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كماتحة للبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة بناء على نفس معايير تقييم الموجودات المالية المصنفة كقروض وضم مدينة أخرى. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للإنخفاض في القيمة هو الخسارة المتركمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة إنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الموحد. إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في الفترة اللاحقة ويمكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد تسجيل خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحد، يتم عكس خسارة إنخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل الموحد.

في حالة تصنيف أدوات حقوق الملكية على أنها "ماتحة للبيع"، يؤخذ بعين الإعتبار الإنخفاض الجوهري أو المتواصل في القيمة العادلة للأسهم إلى ما دون تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك إنخفاض في قيمة الموجودات. في حالة وجود أي دليل على إنخفاض في القيمة، يتم تسجيل الخسارة المتركمة التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الإستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة إنخفاض في القيمة لتلك الموجودات المالية المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الموحد، في قائمة الدخل الموحد. لا يتم عكس الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الموحد.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتعلق بحقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجود من خلال إستخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الموحد. في حالة زيادة أو نقصان مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة المقدرة في فترة لاحقة بسبب وقوع حدث بعد الإقرار بالإنخفاض، يتم زيادة أو تخفيض خسارة الإنخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص.

يتم شطب الموجودات المالية عند تعذر احتمالية إستردادها.

٢ - ١٠ قروض يتم إعادة التفاوض بشأنها

في حالة تعثر الزبائن عن السداد، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلاً من حيازة الضمانات. وقد ينطوي ذلك على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تسهيلات إئتمانية جديدة. عندما يتم إعادة التفاوض على شروط وأحكام هذه القروض، تطبق شروط وأحكام الترتيبات التعاقدية الجديدة لتحديد ما إذا كانت هذه القروض تبقى متأخرة السداد. تقوم الإدارة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها باستمرار للتأكد من إستيفاء جميع المعايير وإمكانية حدوث دفعات مستقبلية.

٢ - ١١ النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل كما هو مشار إليه في قائمة التدفقات النقدية على النقد في الصندوق والحسابات الجارية الغير مقيدة لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المستحقة من البنوك عند الطلب أو التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

٢ - ١٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإستهلاكات المتراكمة وأية خسائر متراكمة ناتجة عن الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وقد تشمل التكلفة أيضاً التحويلات من حقوق الملكية لأية أرباح أو خسائر ناتجة من التحوط للتدفقات النقدية لمشتريات الممتلكات والمعدات بالعملة الأجنبية. يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمجموعة من تلك الموجودات ويكون من الممكن قياس كلفة تلك الموجودات بطريقة موثوق بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل، يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكيدها في قائمة الدخل الموحد خلال الفترة التي يتم تكيدها فيها. لا يتم إستهلاك الأراضي، و يحسب الإستهلاك للممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها إلى قيمتها المتبقية على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها، وعلى النحو الآتي:

العمر الإنتاجي

(سنوات)

33

مباني

5

معدات

5

سيارات

5

أثاث وأجهزة مكاتب

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي. عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن إسترداها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل الموحد (إيضاح 2-23).

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الممتلكات والمعدات بالإستناد الى الفرق بين قيمتها الدفترية وعائدها، ويتم تسجيلها ضمن بند الأرباح والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الموحد.

٢ - ١٣ موجودات غير ملموسة

يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالتكلفة. إن كلفة الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال عمليات توحيد الأعمال هي قيمتها العادلة في ذلك التاريخ. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، باستثناء مصاريف التطوير المرسملة. ويتم قيد المصاريف المتعلقة بها في قائمة الدخل الموحد للسنة التي تحققت فيها هذه المصاريف. يتم تحديد العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة إنخفاض قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. تتم المعالجة المحاسبية للتغير في العمر الإنتاجي المتوقع أو التغير في نمط الإستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية للأصل عن طريق تغيير فترة الإطفاء أو طريقة الإحتساب كما هو ملانم. يتم التعامل مع هذه التغيرات على أساس أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل الموحد تحت بند "مصاريف أخرى" بما يتفق مع وظيفة الموجود الغير ملموس. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة العمر الزمني لها كما يلي:

العمر الإنتاجي

(سنوات)

15

إيجار مساطحة بناية النضال

15

إيجار مساطحة بناية تكريت

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن إستبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحد. يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للإسترداد للأصل منذ إثبات آخر خسارة إنخفاض في القيمة.

٢ - ١٤ مشاريع تحت التنفيذ

تشمل المشاريع تحت التنفيذ التكاليف المتكبدة على المشاريع الغير مكتملة والتي تشمل تكلفة الأرض وتكلفة التصميم والتشييد والأجور المباشرة وجزء من التكاليف غير المباشرة. بعد الإنتهاء، يتم رسملة جميع تكاليف المشاريع وتحويلها إلى ممتلكات ومعدات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ لتحديد الإنخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد المقررة، يتم تخفيض المشاريع إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

٢ - ١٥ مكافأة نهاية الخدمة

يتم عمل مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل العراقي. إن هذا الإلتزام، الذي هو غير ممول، يمثل المبلغ المستحق لكل موظف نتيجة لإنهاء عمله في تاريخ القوائم المالية الموحدة. يعتبر هذا الأساس مؤثوقاً لإحتساب القيمة الحالية للإلتزام النهائي. سوف تبدأ المجموعة في احتساب مخصص نهاية الخدمة للموظفين، وسيتم تسجيلها خلال عام 2018.

٢ - ١٦ تحقق الإيرادات

إيرادات ومصاريف الفوائد

تظهر إيرادات ومصاريف الفوائد في قائمة الدخل الموحد لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات التي تحمل فائدة المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة. إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي يتم بموجبه خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو بفترة أقصر، عندما يكون ذلك ملائماً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعالة، يتم الأخذ بعين الإعتبار جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى، وليس الخسائر المستقبلية.

وبمجرد إنخفاض قيمة الأداة المالية، يتم الإعتراف بالفوائد بعد ذلك بإستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الإنخفاض في القيمة. عندما تدخل المجموعة في مقايضة أسعار الفائدة لتغيير الفائدة من ثابتة إلى طليقة (أو العكس) يتم تعديل مبلغ إيرادات أو مصاريف الفوائد بصافي الفائدة على الجزء الفعال من المقايضة.

يتم التعامل مع جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية ويتم الإعتراف بها على مدى أعمارها، إلا إذا تم بيع المخاطر الأساسية إلى طرف ثالث، وعندها يتم الإعتراف بها على الفور.

إيرادات العمولات

تستحق العمولة المكتسبة مقابل تقديم الخدمات لفترة من الزمن على مدى تلك الفترة. وتشمل هذه العمولات رسوم الإنتمان ذات الصلة والرسوم الإدارية الأخرى. يتم الإعتراف برسوم التزامات القروض والرسوم الناشئة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعالة للقروض (بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى) كتعديل لمعدل الفائدة الفعالة على القرض.

إيرادات توزيع الأرباح

يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية عند نشوء حق للمجموعة بالحصول على تلك التوزيعات.

٢ - ١٧ توزيعات الأرباح على الأسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزام ويتم خصمها من حقوق الملكية عند اعتمادها من قبل مساهمي المجموعة. يتم خصم الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عندما يتم الإعلان عنها ولم تعد وفقاً لتقدير المجموعة.

يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة كحدث بعد تاريخ تلك القوائم.

٢ - ١٨ ترجمة العملات الأجنبية

■ العملة الوظيفية وعملة العرض:

يتم قياس البنود الظاهرة في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المجموعة ("العملة الوظيفية"). يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار العراقي، وهي العملة الوظيفية المستخدمة للمجموعة.

■ المعاملات والأرصدة:

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة في قائمة الدخل الموحد. يتم إظهار أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحد ضمن بند "الإيرادات الأخرى".

٢ - ١٩ ضريبة الدخل

يشمل مصروف الضريبة للفترة الضريبة الحالية. يتم الاعتراف بالضريبة في قائمة الدخل الموحد، باستثناء الحد الذي يتعلق بالبنود المتحققة في قائمة الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضريبة أيضاً في قائمة الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، على التوالي.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المتبعة في العراق ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (رقم 12). تقوم الإدارة وبشكل دوري بتقييم القرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية السارية للتفسير. ويتم عمل مخصصات ضريبية عند الضرورة على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروف في الفترة التي تنشأ فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية في العراق، التي تعمل فيها المجموعة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إسترادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للإستقطاع، والمرحلات الضريبية غير المستخدمة وأية خسائر ضريبية غير مستخدمة. يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يكون الربح الخاضع للضريبة متاحاً مقابل الفروقات المؤقتة القابلة للخصم، ويمكن إستخدام المبالغ الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة إلا إذا كان أصل الضريبة المؤجلة المتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للإستقطاع ناشئ من الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تشكل دمج أعمال، كما أنه لا يؤثر في وقت المعاملة على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضع للضريبة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل أن تسمح الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بإسترداد أصل الضريبة المؤجلة.

يتم تسوية الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة في حالة وجود حق قانوني ملزم بتصفية الموجودات الضريبية الحالية مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية وتتعلق الضرائب المؤجلة لنفس المؤسسة الخاضعة للضريبة ولنفس السلطة الضريبية.

٢ - ٢٠ معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

٢١-٢ الحالات الطارئة

لا يتم إظهار الموجودات الطارئة في القوائم المالية الموحدة، ولكن يتم الإفصاح عنها عند وجود احتمالية تحقيق منافع إقتصادية.

٢٢-٢ الموجودات التعهدية

لا يتم التعامل مع الموجودات والودائع ذات الصلة المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة كموجودات أو مطلوبات للمجموعة وبالتالي لا يتم إظهارها في قائمة المركز المالي الموحد.

٢٣-٢ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقدير وافتراضات تؤثر في مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة بالإضافة إلى الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقدير يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات في الفترات المستقبلية.

إن تقديرات الإدارة المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة هي معقولة ومفصلة على النحو الآتي:

■ الأحكام:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإتخاذ الأحكام التالية، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ الظاهرة في القوائم المالية الموحدة:

■ تصنيف الموجودات المالية:

عند إقتناء الموجودات المالية، تقرر الإدارة ما إذا كان يجب تصنيفها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إستثمارات متاحة للبيع أو قروض وذمم مدينة أخرى أو محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

■ انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع:

تقوم المجموعة بالتعامل مع الإستثمارات المتاحة للبيع في الأسهم كإستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يوجد دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد الانخفاض بالجوهري أو المتواصل يتطلب أحكاماً هامة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقييم، من بين عوامل أخرى، تحركات أسعار الأسهم التاريخية وإلى أي مدة زمنية تكون فيه القيمة العادلة للإستثمار أقل من تكلفته.

■ ضرائب الدخل:

تقوم المجموعة بإظهار المطلوبات المتعلقة بقضايا التدقيق الضريبي المتوقعة بناءً على تقديرات ما إذا كانت الضرائب الإضافية ستستحق. عندما تختلف النتيجة الضريبية النهائية لهذه الأمور عن المبالغ التي تم تسجيلها مبدئياً، فإن هذه الفروقات سوف تؤثر على موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة في الفترة التي يتم تحديدها.

■ عدم التأكد من التقديرات والافتراضات:

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ القوائم المالية الموحدة والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة مبينة أدناه. لقد قامت المجموعة بوضع افتراضاتها وتقديراتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الخارجية عن سيطرة المجموعة. ويتم الأخذ بعين الاعتبار تأثير تلك التغيرات عند حدوثها على الافتراضات.

■ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات بما فيها الموجودات غير الملموسة:

يتطلب من الإدارة إتخاذ قرار هام في تقدير القيمة العادلة للموجودات بما في ذلك الموجودات غير الملموسة وتحديد أعمارها الإنتاجية، وكذلك المطلوبات والإلتزامات الطارئة الأخرى.

■ خسائر انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والذمم المدينة الأخرى على أساس ربع سنوي لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لتسجيل مخصص انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحد. وبشكل خاص، يتطلب من الإدارة إتخاذ قرار هام لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد حجم المخصصات المطلوبة. إن هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات حول

عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

■ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحد على أساس الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب التقييم الأخرى بما في ذلك نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن إذا لم يكن ذلك ممكناً، فإن هناك حاجة إلى درجة من التقدير لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام إعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات.

إن أية تغييرات في هذه التقديرات والإفتراسات وكذلك استخدام تقديرات وإفتراسات مختلفة ولكن معقولة يمكن أن يكون لها تأثير على القيم الدفترية للقروض والذمم المدينة الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع.

■ الإستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرتها على الإستمرار كمنشأة عاملة، وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة للإستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور هامة قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، يتم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الإستمرارية.

٣- إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر وملف المخاطر

تمارس المجموعة نشاطها في جمهورية العراق والجمهورية اللبنانية، كما هو موضح في (الايضاح 27) معلومات القطاعات وكذلك (الايضاح 3-2-6) تحليل النشاط. وفي الوقت الذي تواجه فيه المجموعة مخاطر ضمنية في أنشطتها، فإن تلك المخاطر يتم إدارتها بواسطة هيكل متكامل. لإدارة المخاطر يتضمن عمليات تعريف وقياس ومراقبة مستمرة، وإستناداً لحدود المخاطر ومتطلبات الرقابة المعتمدة في المجموعة، فإن عمليات إدارة المخاطر تعد جوهرية للمحافظة على إستمرارية الربحية، ويعد كل موظف/ موظفة في المجموعة مسؤول عن الإبلاغ عن المخاطر المتعلقة بمسؤولياته/مسؤولياتها، ويتضمن ملف المخاطر عدة أنواع منها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، كما يتطرق إلى مخاطر البلد والسمعة وإلى عدة أنواع أخرى من المخاطر.

٣-١-١ هيكل إدارة المخاطر

مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن إدارة ملف المخاطر إجمالاً والمسؤول عن إصدار الموافقة على إستراتيجية ومبادئ وحدود المخاطر المقبولة، وقد شكّل مجلس الإدارة لجنة مشرفة تابعة له للرقابة على عمليات إدارة المخاطر بشكل عام وتولي مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر.

إن لجنة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق هيكل المخاطر ومبادئ وحدودها في المجموعة، كما إنها مسؤولة عن قرارات إدارة المخاطر وتحديد مستويات المخاطر المسموح بها والإبلاغ عن أية مخاطر محتملة إلى مجلس الإدارة.

إن وحدة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطبيق الإجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر للتأكد من محافظة المجموعة على عمليات رقابة مستقلة، وتعمل وحدة إدارة المخاطر بشكل قريب وتوجه تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر للتأكد من أن الإجراءات المعتمدة متوافقة مع هيكل المخاطر المعتمد.

وتعد كل وحدة/ كل نشاط مسؤولة عن الرقابة على الإبلاغ عن المخاطر التي تواجه النشاط الذي تديره وبضمن ذلك الرقابة على المخاطر المتوقعة التي تواجه النشاط مقابل حدود المخاطر المسموح بها وتقديرات المخاطر للمنتجات/ الخدمات الجديدة وبقية العمليات التي يتضمنها النشاط. إن سياسة المجموعة أيضاً التأكد من أن وحدة إدارة المخاطر لديها التصور الكامل عن المخاطر في تقييمها وقياسها وإبلاغها للمخاطر. كما تتطلب سياسة المجموعة الإبلاغ عن أية استثناءات يتم منحها وإذا كان ذلك ضرورياً يكون الإبلاغ على أساس يومي للجنة إدارة المخاطر للتأكد من أنه قد تم إتخاذ الاجراء المناسب لمواجهة الاستثناء الممنوح أو أي ضعف آخر ناجم من مزاوله النشاط.

إن سياسة المجموعة تستوجب التأكد من أن عمليات إدارة المخاطر قد تمت مراجعتها من قبل وحدة التدقيق الداخلي التي تتولى إختبار كل من كفاية الإجراءات المتخذة لمواجهة المخاطر وامتنال المجموعة لتلك الإجراءات، وتناقش وحدة التدقيق الداخلي نتائج تقييماتها مع الإدارة وترفع ملاحظاتها وتوصياتها لمجلس الإدارة.

٣-١-٢ تخفيف المخاطر وثقافة المخاطر

كجزء من عمليات إدارة المخاطر، تستخدم المجموعة المشتقات والأدوات المالية لإدارة أية تعرضات للمخاطر تنجم عن التغيرات في أسعار الفائدة، أسعار الصرف، الملكية، الائتمان، والتعرضات الناجمة من العمليات المستقبلية.

٣-١-٣ قياس المخاطر ونظام الإبلاغ عنها

تقاس مخاطر المجموعة باستخدام الطرق التي تعكس كل من الخسائر المتوقعة في الظروف الاعتيادية وتلك التي تنشأ من ظروف إستثنائية، ويتم قياس المخاطر التي تنجم في الظروف الاعتيادية بالاعتماد على نماذج قياس إحصائية تدرس احتمالات الخطر المستمدة من الخبرة السابقة ويتم توقع التعديلات المطلوبة لتعكس متغيرات البيئة الاقتصادية السائدة. كما أن المجموعة تنفذ اختبارات السيناريوهات المحتملة في الظروف الضاغطة والتي لا يتوقع أنها ستحدث، لكنها قد تحدث.

إن الرقابة والسيطرة على المخاطر تنفذ ابتداءً بالاعتماد على حدود المخاطر المسموح بها التي تبتناها المجموعة، وهذه الحدود تعكس إستراتيجية المجموعة تجاه المخاطر وبيئة نشاطه وكذلك مستوى المخاطر المسموح به مع التركيز على قطاعات مختارة، بالإضافة إلى ذلك، فإن سياسة المجموعة هي قياس ومراقبة المخاطر الكلية التي قد تتعرض لها المجموعة في جميع أنشطتها.

إن البيانات المجمعة من كافة الأنشطة تخضع للاختيار من أجل تحليل ومراقبة وتعريف المخاطر دورياً، ومن ثم تعرض تلك البيانات لمجلس الإدارة، لجنة إدارة المخاطر، ومدراء الإدارات والأقسام ذات العلاقة، ويتضمن تقرير المخاطر تعرضات الائتمان المجمعة، مصفوفة مخاطر الائتمان المخططة، الحدود القصوى للاستثناءات، نسب السيولة وملف مخاطرها على أساس شهري، تفاصيل بيانات القطاعات، مخاطر الزبائن والمخاطر الجغرافية، وتقوم الإدارة التنفيذية بتقييم مخصص مخاطر الائتمان شهرياً، ويقدم تقرير المخاطر الشامل للجنة إدارة المخاطر على أساس فصلي والذي يصمم لتقديم كافة البيانات الضرورية لتقييم واستنتاج المخاطر التي قد تواجه المجموعة.

٣-٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتكبد المجموعة خسارتها بسبب فشل أحد الزبائن أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتواجه المجموعة المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود إئتمانية مقبولة لزبائن التجزئة والشركات والأطراف المقابلة وكذلك على مستوى التركيز الجغرافي والقطاعي، ويتم مراقبة أية تعرضات للمخاطر قياساً لتلك الحدود.

وقد تبنت المجموعة عمليات مراجعة نوعية للائتمان الممنوح لمساعدتها في الحصول على تعريف مسبق للتغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة قيمة الضمانات بصورة منتظمة، ويتم وضع حدود الائتمان للأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان والذي يحدد تصنيف المخاطر على مستوى كل طرف مقابل، ويتم مراجعة تلك التصنيفات بصورة نظامية أيضاً، إن عمليات المراجعة النوعية للائتمان الممنوح تتيح للمصرف تقييم حجم الخسارة الضمنية التي قد تنجم من المخاطر والتي تتطلب الإفصاح عنها ووضع المعالجة التصحيحية لها في الوقت المناسب.

٣-٢-١ تقييم الإنخفاض

لأغراض محاسبية، تستخدم المجموعة نموذج الخسائر المتكبد للإعتراف بالخسائر الناجمة عن إنخفاض قيمة الموجودات المالية، وهذا يعني أن الإنخفاض يتم الاعتراف به فقط عندما تتوفر أدلة موضوعية عن أحداث خسائر محددة يتم تشخيصها.

٣-٢-٢ مخاطر الالتزامات المتقابلة

يتيح المصرف لزبائنه خدمة ضمانه لهؤلاء الزبائن، وهذه الخدمة تتطلب قيامه بدفع مبالغ بالنيابة عنهم والدخول بالتزامات إئتمانية تعاقدية لتمويل حاجاتهم من السيولة. وتلزم الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان المصرفية (بضمنها الاعتمادات المستندية المكفولة وحين الطلب) المصرف بتسديد الدفعات المالية عن الزبائن في حالة وقوع فعل محدد يتعلق باستيراد أو تصدير البضائع بشكل عام، مثل هذه الالتزامات قد تعرض المجموعة لمخاطر مشابهة لمخاطر الائتمان النقدي ويتم تخفيف أثرها بنفس سياسة وعمليات المراقبة المستخدمة في مواجهة مخاطر الائتمان النقدي.

٣-٢-٣ التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف مخاطر داخلي للشركات والمشروعات الصغيرة المقترضة

تدير المجموعة الجدارة الائتمانية لموجوداتها المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية، وتتطلب سياسة المجموعة المحافظة على تصنيفات مخاطر دقيقة ومتسقة لكافة عناصر المحفظة الائتمانية، وهذا يتيح للإدارة التعرف على المخاطر المتوقعة ومقارنة التعرضات الائتمانية لكافة خطوط الائتمان، المناطق الجغرافية، والمنتجات، إن نظام التصنيف الائتماني مدعم بأنواع مختلفة من التحليلات المالية، ومستند إلى البيانات المجمعة عن الأسواق لتوفير مدخلات عامة تساعد في قياس مخاطر الأطراف المقابلة. إن كافة التصنيفات الائتمانية الداخلية قد تم تصميمها لمواجهة فئات مختلفة وهي مستمدة من سياسة التصنيف المعتمدة في المجموعة.

٤-٢-٣ الالتزامات والكفالات

لتلبية حاجة الزبائن التمويلية، دخلت المجموعة في التزامات متنوعة غير قابلة للإلغاء، وبالرغم من أن هذه الالتزامات لا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، لكنها تتضمن مخاطر إئتمانية، ولذا فهي تعد جزء من ملف المخاطر الذي قد تواجه المجموعة.

ويوضح الجدول الآتي الحدود العليا للتعرضات الائتمانية للالتزامات والكفالات. الحدود العليا للتعرضات لمخاطر الكفالة المالية من الكفالات المالية هو أقصى مبلغ ممكن أن تدفعه المجموعة في حالة المطالبة بالكفالة، والحدود العليا لمخاطر الالتزام هو كامل مبلغ الالتزام:

بآلاف الديناري العراقي			
2015	2016	2017	
142,428,990	79,384,649	58,946,162	خطابات الضمان
86,957,757	14,221,201	11,770,629	الاعتمادات المستندية
229,386,747	93,605,850	70,716,791	

٣-٥ جودة الائتمان وفقاً لفئات الموجودات المالية

يظهر الجدول الآتي جودة الائتمان وفقاً لفئات الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان، ووفقاً لنظام التصنيف الائتماني الداخلي، المبالغ المعروضة في الجدول هي بالصافي بعد مخصصات الإنخفاض:

بآلاف الدين العراقي					
المجموع	تألف	مستحق وغير تألف	تصنيف دون القياسي	تصنيف قياسي	تصنيف عالي
	2017	2017	2017	2017	2017
500,901,780					النقد والنقد المعادل
248,211,609					المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,634,506	(1,585,146)	6,219,652			إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
145,602,262	(30,302,145)	116,355,236	4,184,474	20,308,557	قروض ودمم مدينة أخرى
89,229,977			24,462,963		إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
40,529,182	(36,895,002)	27,315,649		47,014,388	موجودات أخرى
1,029,109,316	(68,782,293)	149,890,537	28,647,437	67,322,945	المجموع

٣-٥ جودة الائتمان وفقاً لفئات الموجودات المالية (ببيع)

بآلاف الدين العراقي					
المجموع	تألف	مستحق وغير تألف	تصنيف دون القياسي	تصنيف قياسي	تصنيف عالي
	2016	2016	2016	2016	2016
541,806,853	-	-	-		541,806,853
276,377,930	-	-	758,007		275,619,923
5,864,988	(2,867,619)	8,732,607	-	-	
195,066,079	(25,240,132)	112,912,781	16,543,989	28,180,532	62,668,909
97,399,325	-	-	26,221,446		71,177,879
23,788,472	(28,314,943)	41,261,046	6,939,619	3,902,750	
1,140,303,647	(56,422,694)	162,906,434	50,463,061	32,083,282	951,273,564

٣-٥ جودة الانتماء وفقاً لفئات الموجودات المالية (يتبع)

بالآلاف الدنانير العراقية					
تصنيف عالي	تصنيف قياسي	تصنيف دون القياسي	مستحق وغير تالف	تالف	المجموع
2015	2015	2015	2015	2015	
795,650,150	-	-	-	-	795,650,150
230,090,546	-	660,212	-	-	230,750,758
-	-	-	9,658,134	(2,631,881)	7,026,253
150,499,700	24,362,171	7,102,658	109,832,501	(30,000,000)	261,797,030
65,541,835	-	27,252,496	-	-	92,794,331
-	5,459,730	6,431,752	35,866,657	(17,314,943)	30,443,196
1,241,782,231	29,821,901	41,447,118	155,357,292	(49,946,824)	1,418,461,718

٦-٢-٣ تحليل الصناعة

يظهر الجدول الآتي مخاطر التركيز للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية بحسب نوع الصناعة:

بآلاف الدنانير العراقية						
المجموع	الخدمات	الشركات	التجزئة	حكومي	خدمات مالية	
	2017	2017	2017	2017	2017	
500,901,780				433,147,218	67,754,562	النقد والنقد المعادل
248,211,609				11,147,837	237,063,771	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,634,506		4,264,195			370,311	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
145,602,262		109,885,445	35,716,817			قروض ونعم مدينة أخرى
89,229,977				89,229,977		إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
40,529,182	895,261	12,298,181	19,121,213	1,195,555	7,018,972	موجودات أخرى
1,029,109,316	895,261	126,447,821	54,838,030	534,720,587	312,207,616	المجموع

٣-٢-٦ تحليل الصناعة (يتبع)

بالآلاف الدنانير العراقية						
المجموع	الخدمات	الشركات	التجزئة	حكومي	خدمات مالية	
	2016	2016	2016	2016	2016	
541,806,853	-	-	-	478,172,581	63,634,272	النقد والنقد المعادل
276,377,930	-	-	-	7,808,907	268,569,023	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,864,988	-	5,415,206	-	-	449,782	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
195,066,079	-	118,627,598	76,438,481	-	-	قروض وذمم مدينة أخرى
97,399,325	-	-	-	97,399,325	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
23,788,472	3,983,861	2,460,834	4,397,674	7,775,635	5,170,468	موجودات أخرى
1,140,303,647	3,983,861	126,503,638	80,836,155	591,156,448	337,823,545	المجموع

٦-٢-٣ تحليل الصناعة (يتبع)

بآلاف الدينار العراقي						
المجموع	الخدمات	الشركات	التجزئة	حكومي	خدمات مالية	
	2015	2015	2015	2015	2015	
795,650,150	-	-	-	694,569,016	101,081,134	النقد والنقد المعادل
230,750,758	-	-	-	20,901,486	209,849,272	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,026,253	-	6,542,000	-	-	484,253	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
261,797,030	-	130,074,042	131,722,988	-	-	قروض وذمم مدينة أخرى
92,794,331	-	-	-	92,794,331	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
30,443,196	5,306,306	2,705,892	3,879,284	9,318,196	9,233,518	موجودات أخرى
1,418,461,718	5,306,306	139,321,934	135,602,272	817,583,029	320,648,177	المجموع

٣-٣ مخاطر السيولة وإدارة الأموال

تعرف مخاطر السيولة بأنها المخاطر المرتبطة بتعثر المجموعة في مواجهة الالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها بتقديم النقد أو أي أصل مالي آخر. وتنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمالية عدم قدرة المجموعة على مقابلة التزاماته النقدية عند حلول تاريخ استحقاقها كنتيجة لعدم تطابق توقيتات التدفقات النقدية في ضوء الظروف الاعتيادية وظروف الأوضاع الضاغطة، مثل هذه السيناريوهات ممكن أن تحدث عندما يكون التمويل المطلوب لمراكز الأصول غير السائلة غير متاحاً للمصرف بشروط مقبولة. وللسيطرة على هذا النوع من المخاطر، نسقت إدارة المجموعة لترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، كما تبنت سياسة لإدارة الموجودات مع متطلبات السيولة ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية ومؤشرات السيولة على مستوى يومي. كما طورت المجموعة إجراءات رقابة داخلية وخطط طوارئ لإدارة مخاطر السيولة تتضمن تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وتوافر نوعية ضمانات ذات جودة عالية من الممكن استخدامها لوفير تمويل إضافي إذا تطلب الأمر ذلك.

إن صافي الموجودات السائلة يتضمن، النقد، الودائع قصيرة الأجل، والاستثمارات السائلة المتاحة للبيع مباشرة، مطروحاً منها الودائع المستحقة للمصارف وبقية الاستثمارات المصدرة والاقتراضات المستحقة بتاريخ محدد لا يتجاوز شهر واحد.

وتشدد المجموعة على أهمية الحسابات الجارية وحسابات التوفير كمصدر تمويل للقروض الممنوحة للزبائن والتي يتم مراقبتها عن طريق نسبة الائتمان إلى الودائع، حيث تقارن تلك النسبة القروض والسلف الممنوحة للزبائن كنسبة مئوية من حسابات الزبائن الجارية وحسابات التوفير إلى جانب التمويل الأجل مع فترة استحقاق متبقية تزيد عن سنة واحدة. ويتم استبعاد القروض الممنوحة للزبائن التي تنطوي على ترتيبات إعادة الشراء العكسي، وحيث تستلم المجموعة قيمة الأوراق المالية التي تعد قابلة للتسييل فيتم استبعادها من نسبة الائتمان إلى الودائع.

٣-٣-١ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول الآتي مواعيد الاستحقاقات للتدفقات النقدية غير المخصصة لموجودات ومطلوبات المجموعة المالية كما في 31 كانون الأول، يتم معاملة الدفعات التي تخضع لإشعار كما لو أنه سوف يتم تقديم الإشعار فوراً، ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن الزبائن لن يطالبوا بتلك الدفعات بأقرب تاريخ يمكن أن يطلب فيه الدفع، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المشار إليها بتاريخ الاحتفاظ بالودائع.

٣-١ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (يتبع)

كما في 31 كانون الأول 2017		بآلاف الدين				المجموع
حين الطلب	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهر	من 1 سنة الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات		
الموجودات المالية:						
النقد والنقد المعادل	500,901,780	-	-	-	-	500,901,780
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	69,582,903	-	178,628,706	-	-	248,211,609
إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع	4,634,506	-	-	-	-	4,634,506
قروض ودمم مدينة أخرى	-	90,728,712	9,686,758	45,186,792	-	145,602,262
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	89,229,977	-	89,229,977
موجودات أخرى	-	766,445	39,762,737	-	-	40,529,182
المجموع	575,119,189	91,495,157	228,078,201	134,416,769	=	1,029,109,316
المطلوبات المالية:						
ودائع العملاء	360,934,156	323,572,262	21,066,474	-	-	705,572,892
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	234,273	-	8,715,717	-	-	8,949,990
مطلوبات أخرى	66,752,724	1,288,486	27,180,064	-	-	95,221,274
مخصص الضريبة	-	-	3,466,448	-	-	3,466,448
المجموع	427,921,153	324,860,748	60,428,703	=	=	813,210,604

٣-١ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (يتبع)

كما في 31 كانون الأول 2016	حين الطلب	بآلاف الدين				المجموع
		أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهر	من 1 سنة الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
الموجودات المالية:						
النقد والنقد المعادل	541,806,853	-	-	-	-	541,806,853
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	68,127,930	-	208,250,000	-	-	276,377,930
إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع	5,864,988	-	-	-	-	5,864,988
قروض وذمم مدينة أخرى	-	82,839,826	39,640,827	62,668,823	9,916,603	195,066,079
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	97,399,325	-	97,399,325
موجودات أخرى	-	232,500	23,555,972	-	-	23,788,472
المجموع	<u>615,799,771</u>	<u>83,072,326</u>	<u>271,446,799</u>	<u>160,068,148</u>	<u>9,916,603</u>	<u>1,140,303,647</u>
المطلوبات المالية:						
ودائع العملاء	475,992,815	43,103,856	270,896,968	54,667	-	790,048,306
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	30,354,928	-	7,522,991	-	-	37,877,919
مطلوبات أخرى	63,491,792	-	19,628,018	-	-	83,119,810
مخصص الضريبة	-	-	6,556,377	-	-	6,556,377
المجموع	<u>569,839,535</u>	<u>43,103,856</u>	<u>304,604,354</u>	<u>54,667</u>	<u>-</u>	<u>917,602,412</u>

٣-١ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (بتبع)

كما في 31 كانون الأول 2015	حين الطلب	بآلاف الدين				المجموع
		أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهر	من 1 سنة الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
الموجودات المالية:						
النقد والنقد المعادل	795,650,150	-	-	-	-	795,650,150
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	82,334,997	-	148,415,761	-	-	230,750,758
إستثمارات في موجودات مالية متّاحة للبيع	7,026,253	-	-	-	-	7,026,253
قروض وذمم مدينة أخرى	-	171,231,988	34,330,792	50,586,264	5,647,986	261,797,030
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	92,794,331	-	92,794,331
موجودات أخرى	-	32,575	30,410,621	-	-	30,443,196
المجموع	885,011,400	171,264,563	213,157,174	143,380,595	5,647,986	1,418,461,718
المطلوبات المالية:						
ودائع العملاء	490,013,931	65,714,657	278,763,572	123,193	-	834,615,353
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	36,163,398	-	7,887,116	-	-	44,050,514
مطلوبات أخرى	305,232,456	-	25,455,602	-	-	330,688,058
مخصص الضريبة	-	-	7,544,050	-	-	7,544,050
المجموع	831,409,785	65,714,657	319,650,340	123,193	=	1,216,897,975

٣-١ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يظهر الجدول الآتي إنتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ الاستحقاق لمطلوبات المجموعة المحتملة والتزاماته، يتم إدخال كل التزام بالقروض غير المسحوبة في النطاق الزمني الذي يمثل أقرب تاريخ ممكن سحبه فيه، بالنسبة لعقود الكفالات المالية، فإن القيمة الاجمالية للكفالة تم تصنيفها إلى أقرب فترة يمكن استدعاؤها فيها:

حين الطلب	بآلاف الدين				المجموع
	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهر	من 1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
2017:					
خطابات الضمان	4,666,394	11,390,377	42,886,141	3,250	58,946,162
الاعتمادات المستندية	-	11,219,034	551,595	-	11,770,629
مجموع الالتزامات والكفالات	4,666,394	22,609,411	43,377,736	3,250	70,716,791
2016:					
خطابات الضمان	649,384,79	-	11,225,214	38,427,516	105,931,8
الاعتمادات المستندية	14,221,201	-	-	378,801	-
مجموع الالتزامات والكفالات	89,340,287	-	11,225,214	38,806,317	4,665,542
2015:					
خطابات الضمان	54,769,760	24,910,938	52,690,652	10,057,640	142,428,990
الاعتمادات المستندية	4,788,664	79,912,527	2,256,566	-	86,957,757
مجموع الالتزامات والكفالات	59,558,424	104,823,465	54,947,218	10,057,640	229,386,747

٤-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المصاحبة الناجمة عن تأثير القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في مؤشرات السوق مثل سعر الفائدة، معدل سعر الصرف. وتدار مخاطر السوق وتراقب بواسطة تحليل الحساسية.

١-٤-٣ مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمالية التغيرات في أسعار الفائدة والتي ستؤثر في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية، وقد تبني مجلس الإدارة حدوداً لفجوات أسعار الفائدة للفتترات المعتمدة. تتمثل سياسة المجموعة في مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام إستراتيجيات التحوط لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود المقررة لها.

ويبين الجدول الاتي حساسية التغير المحتملة والمنطقية لأسعار الفائدة (جميع المتغيرات الخرى ثابتة) في عناصر قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق الملكية.

إن حساسية قائمة الدخل هي تأثير التغيرات الافتراضية في أسعار الفائدة على ربح أو خسارة السنة وفقاً للموجودات والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة المحتفظ بها كما في 31 كانون الأول 2017 بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. ويتم احتساب حساسية عناصر حقوق الملكية من طريق إعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بأسعار فائدة ثابتة بما في ذلك تأثير أية تحوطات مرتبطة وعقود مقايضة مخصصة كتحوط للتدفقات النقدية كما في 31 كانون الأول لتأثير التغيرات الافتراضية في أسعار الفائدة، وتستند الحساسية الكلية لحقوق الملكية إلى إفتراض وجود تحولات موازية في منحنى العائد.

٣-٤-١ مخاطر سعر الفائدة (يتبع)

ملخص فجوة أسعار الفائدة
الكلية
2017

المجموع	≤1826	-1462 يوم 1825	-1096 يوم 1461	-731 يوم 1095	730-366 يوم	365-183 يوم	182-92 يوم	91-61 يوم	60-31 يوم	30-8 يوم	7-0 يوم
87.5	24.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	20.0	22.5	20.0	0.0
(21.9)	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.2)	(2.8)	(0.4)	0.0	(17.4)	(1.2)	0.0
65.5	24.5	0.0	0.0	0.0	(0.2)	(2.08)	0.1	20.0	5.1	18.8	0.0

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

صافي الفجوة المجمعة

ملخص فجوة أسعار الفائدة
بالعملة المحلية
2017

المجموع	≤1826	-1462 يوم 1825	-1096 يوم 1461	-731 يوم 1095	730-366 يوم	365-183 يوم	182-92 يوم	91-61 يوم	60-31 يوم	30-8 يوم	7-0 يوم
63.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	20.0	22.5	20.0	0.0
(16.9)	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.2)	(2.0)	(0.4)	0.0	(13.8)	(0.5)	0.0
46.2	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.2)	(2.0)	0.1	20.0	8.7	19.5	0.0

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

صافي الفجوة المجمعة

ملخص فجوة أسعار الفائدة
بالعملة الأجنبية
2017

المجموع	≤1826	-1462 يوم 1825	-1096 يوم 1461	-731 يوم 1095	730-366 يوم	365-183 يوم	182-92 يوم	91-61 يوم	60-31 يوم	30-8 يوم	7-0 يوم
24.5	24.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
(5.1)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.7)	0.0	0.0	(3.6)	(0.7)	0.0
19.4	24.5	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.7)	0.0	0.0	(3.6)	(0.7)	0.0

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

صافي الفجوة المجمعة

٣-٤-١ مخاطر سعر الفائدة (بتبع)

ملخص فجوة أسعار الفائدة الكلية 2016	7-0 يوم	30-8 يوم	60-31 يوم	91-61 يوم	182-92 يوم	365-183 يوم	730-366 يوم	-731 1095 يوم	-1096 1461 يوم	-1462 1825 يوم	≤1826 يوم	المجموع
مجموع الموجودات	0.0	34.1	0.0	0.0	0.0	77.2	23.1	0.0	0.0	0.0	0.0	134.4
مجموع المطلوبات	0.0	(0.6)	(25.5)	0.0	(0.4)	(2.5)	(0.2)	0.0	0.0	0.0	0.0	(29.1)
صافي الفجوة المجمعة	0.0	33.5	(25.5)	0.0	(0.4)	74.8	22.9	0.0	0.0	0.0	0.0	105.3

ملخص فجوة أسعار الفائدة بالعملة المحلية 2016	7-0 يوم	30-8 يوم	60-31 يوم	91-61 يوم	182-92 يوم	365-183 يوم	730-366 يوم	-731 1095 يوم	-1096 1461 يوم	-1462 1825 يوم	≤1826 يوم	المجموع
مجموع الموجودات	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	51.0	23.1	0.0	0.0	0.0	0.0	74.1
مجموع المطلوبات	0.0	(0.5)	(15.7)	0.0	(0.4)	(2.0)	(0.2)	0.0	0.0	0.0	0.0	(18.8)
صافي الفجوة المجمعة	0.0	(0.5)	(15.7)	0.0	(0.4)	49.0	23.0	0.0	0.0	0.0	0.0	55.4

ملخص فجوة أسعار الفائدة بالعملة الأجنبية 2016	7-0 يوم	30-8 يوم	60-31 يوم	91-61 يوم	182-92 يوم	365-183 يوم	730-366 يوم	-731 1095 يوم	-1096 1461 يوم	-1462 1825 يوم	≤1826 يوم	المجموع
مجموع الموجودات	0.0	34.1	0.0	0.0	0.0	26.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	60.3
مجموع المطلوبات	0.0	(0.0)	(9.8)	0.0	(0.0)	(0.5)	(0.0)	0.0	0.0	0.0	0.0	(10.3)
صافي الفجوة المجمعة	0.0	34.1	9.8	0.0	0.0	26.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	50.0

٣-٤-١ مخاطر سعر الفائدة (بتبع)

ملخص فجوة أسعار الفائدة الكلية 2015	7-0 يوم	30-8 يوم	60-31 يوم	91-61 يوم	182-92 يوم	365-183 يوم	730-366 يوم	-731 1095 يوم	-1096 1461 يوم	-1462 1825 يوم	≤1826 يوم	المجموع
مجموع الموجودات	0.1	48.5	0.0	0.0	0.0	92.5	1.1	0.0	0.0	0.0	0.0	142.2
مجموع المطلوبات	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
صافي الفجوة المجمعة	0.1	48.5	0.0	0.0	0.0	92.5	1.1	0.0	0.0	0.0	0.0	142.2

ملخص فجوة أسعار الفائدة بالعملة المحلية 2015	7-0 يوم	30-8 يوم	60-31 يوم	91-61 يوم	182-92 يوم	365-183 يوم	730-366 يوم	-731 1095 يوم	-1096 1461 يوم	-1462 1825 يوم	≤1826 يوم	المجموع
مجموع الموجودات	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	65.3	1.1	0.0	0.0	0.0	0.0	66.5
مجموع المطلوبات	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
صافي الفجوة المجمعة	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	65.3	1.1	0.0	0.0	0.0	0.0	66.5

ملخص فجوة أسعار الفائدة بالعملة الأجنبية 2015	7-0 يوم	30-8 يوم	60-31 يوم	91-61 يوم	182-92 يوم	365-183 يوم	730-366 يوم	-731 1095 يوم	-1096 1461 يوم	-1462 1825 يوم	≤1826 يوم	المجموع
مجموع الموجودات	0.0	48.4	0.0	0.0	0.0	27.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	75.7
مجموع المطلوبات	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
صافي الفجوة المجمعة	0.0	48.4	0.0	0.0	0.0	27.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	75.7

٣-٤-٢ مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر التقلب في قيمة الأدوات المالية الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس إدارة المجموعة بتبني حدود للمراكز حسب نوع العملة، ووفقاً لسياسة المجموعة، يتم مراقبة المراكز على أساس يومي وتستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود المقررة.

ويشير الجدول الآتي إلى مراكز العملات التي كان للمصرف مخاطر جوهرية تجاهها في نهاية الفترات المعلنة على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته المتوقعة، وبحسب التحليل أثر الحركة المنطقية المتوقعة لمعدل سعر الصرف مقابل العملة المحلية على قائمة الدخل (جميع المتغيرات الأخرى ثابتة)، ويعكس المبلغ السالب في الجدول إنخفاضاً صافياً محتملاً في قائمة الدخل، في حين يعكس المبلغ الموجب زيادة صافية محتملة، ومن شأن الانخفاض المماثل في كافة العملات الموضحة كما يأتي مقابل العملة المحلية (الدينار العراقي) أن يؤدي إلى تأثير مقابل باتجاه معاكس.

العملة	معدل التغير في العملة	2017	2016	2015	الأثر على الربح قبل الضريبة
دولار أمريكي	5% +	6,071,224	4,191,190	9,516,281	
يورو أوروبي	5% +	39,680	141,899	76,732	

٣-٥ مخاطر البلد

إن مخاطر الدولة هي المخاطر التي تتعلق بأحداث قد تحدث ذلك البلد ولها تأثير سلبي مباشر على إنخفاض قيمة المجموعة، أو بأثر غير مباشر يتعلق بقدرة المدين في الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة، وترتبط هذه المخاطر، على سبيل المثال لا الحصر، بالأحداث السيادية مثل حالات التخلف عن السداد أو إعادة الهيكلة، والأحداث السياسية مثل الانتخابات أو الاستفتاءات المختلف عليها، القيود المفروضة على حركة العملة، تحويل العملات غير السوقية، الصراعات الإقليمية، الاقتصادية الناجمة من أحداث أخرى مثل المشاكل السيادية، أزمة المصارف والأزمة العالمية، والكوارث الطبيعية.

يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر مجموعة من التدابير والأدوات اللازمة لمراقبة هذه المخاطر، وتشمل تلك التدابير؛ اختبارات الأوضاع الضاغطة على التركزات الائتمانية، تجتمع لجنة إدارة هذا النوع من المخاطر على أساس ربع سنوي أو عند الضرورة لمراجعة وإعادة تقييم توجهات كل منطقة/إقليم/ محافظة.

٣-٦ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي المخاطر الخسائر الناجمة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الحوادث الخارجية، وعندما تفشل وسائل الرقابة في العمل بفعالية، قد تتسبب مخاطر التشغيل في إلحاق الضرر بالسمعة، أو تترتب عليها آثاراً قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسائر مالية، ولا يمكن للمصرف أن يتوقع جميع مخاطر التشغيل التي قد تواجهه، لكنه يسعى إلى إدارة هذه المخاطر من طريق إطار الرقابة، وكذلك مراقبة المخاطر المحتملة والحد منها، وتشمل الرقابة الفصل الفاعل بين الوظائف المتعارضة، إجراءات الوصول، إجراءات الصلاحيات والمسؤوليات، تنفيذ الكادر الوظيفي وعمليات التقييم مثل استخدام برامج التدقيق الداخلي.

٤- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب المدد التي يتوقع إستردادها أو تسويتها. تم تصنيف الموجودات والمطلوبات التجارية حسب تاريخ استحقاقها أو سدادها خلال (12) شهر بغض النظر عن الإستحقاقات التعاقدية الفعلية للمنتجات. فيما يتعلق بالقروض والذمم المدينة الأخرى، تستخدم المجموعة نفس أساس السداد المتوقع كما هو مستخدم لتقدير طريقة معدل الفائدة الفعالة. تعكس الديون الصادرة إطفاء القسائم التعاقدية.

بآلاف الدنانير العراقية

المجموع	أكثر من 12 شهر	خلال 12 شهر	كما في 31 كانون الأول 2017
الموجودات:			
500,901,780	-	500,901,780	النقد والنقد المعادل
248,211,609	-	248,211,609	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,634,506	-	4,634,506	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
145,602,262	45,186,792	100,415,470	قروض وذمم مدينة أخرى
89,229,977	89,229,977	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
37,389,666	37,389,666	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
14,512,454	14,512,454	-	مشاريع تحت التنفيذ
9,141,211	9,141,211	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
40,529,182	-	40,529,182	موجودات أخرى
1,090,152,647	195,460,100	894,692,547	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
705,572,892	-	705,572,892	ودائع العملاء
8,949,990	-	8,949,990	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,466,448	-	3,466,448	مخصص الضريبة
95,221,274	-	95,221,274	مطلوبات أخرى
813,210,604	-	813,210,604	مجموع المطلوبات
276,942,043	195,460,100	81,481,943	الصافي
كما في 31 كانون الأول 2016			
الموجودات:			
541,806,853	-	541,806,853	النقد والنقد المعادل
276,377,930	-	276,377,930	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,864,988	-	5,864,988	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
195,066,079	-	195,066,079	قروض وذمم مدينة أخرى
97,399,325	97,399,325	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
31,818,240	31,818,240	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
18,782,039	18,782,039	-	مشاريع تحت التنفيذ
9,520,191	9,520,191	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
23,788,472	-	23,788,472	موجودات أخرى
1,200,424,117	157,519,795	1,042,904,322	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
790,048,306	-	790,048,306	ودائع العملاء
37,877,919	-	37,877,919	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,556,377	-	6,556,377	مخصص الضريبة
83,119,810	-	83,119,810	مطلوبات أخرى
917,602,412	-	917,602,412	مجموع المطلوبات
282,821,705	157,519,795	125,301,910	الصافي

كما في 31 كانون الأول 2015

الموجودات:

795,650,150	-	795,650,150	النقد والنقد المعادل
230,750,758	-	230,750,758	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,026,253	-	7,026,253	إستثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع
261,797,030	-	261,797,030	قروض وذمم مدينة أخرى
92,794,331	92,794,331	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
32,583,935	32,583,935	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
18,255,188	18,255,188	-	مشاريع تحت التنفيذ
9,741,752	9,741,752	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
30,443,196	-	30,443,196	موجودات أخرى
<u>1,479,042,593</u>	<u>153,375,206</u>	<u>1,325,667,387</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
834,615,353	-	834,615,353	ودائع العملاء
44,050,514	-	44,050,514	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,544,050	-	7,544,050	مخصص الضريبة
330,688,058	-	330,688,058	مطلوبات أخرى
<u>1,216,897,975</u>	<u>-</u>	<u>1,216,897,975</u>	مجموع المطلوبات
<u>262,144,618</u>	<u>153,375,206</u>	<u>108,769,412</u>	الصافي

٥- النقد والنقد المعادل

بالآلاف الدولارات العراقية		
2015	2016	2017
101,081,134	63,634,272	67,754,562
572,718,506	347,642,660	318,835,228
121,280,510	109,617,823	113,571,582
570,000	20,912,098	740,407
795,650,150	541,806,853	500,901,780

٦- ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بـآلاف الدنـانير العراقيـة			
2015	2016	2017	
155,555,761	215,390,000	185,768,705	ودائع لدى بنوك خارجية *
53,633,299	52,421,017	50,764,877	حسابات جارية لدى بنوك خارجية
20,901,486	7,808,907	11,147,838	حسابات جارية لدى بنوك حكومية
660,212	758,006	530,189	حسابات جارية لدى بنوك محلية
230,750,758	276,377,930	248,211,609	

* يمثل النقد لدى البنوك حسابات جارية بدون فائدة، باستثناء الودائع لدى البنوك الأجنبية والتي تستثمر بمعدل فائدة 1.75% سنوياً.

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

بـآلاف الـدينـار العراقيـة			
2017	2016	2015	
6,219,652	8,732,607	9,658,134	موجودات مالية متاحة للبيع
(1,585,146)	(2,867,619)	(2,631,881)	مخصص إنخفاض القيمة*
4,634,506	5,864,988	7,026,253	صافي قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

فيما يلي الحركة على مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات في أوراق مالية:

بالآلاف الدين العراقي			
2015	2016	2017	
448,025	2,631,881	2,867,619	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
2,183,856	235,738	(1,282,473)	تقييم قيمة الإستثمارات المالية*
2,631,881	2,867,619	1,585,146	

*تم تخفيض رصيد مخصص انخفاض القيمة المسجل في السنوات السابقة لشركة الأمين للتأمين وشركة بغداد للوساطة التابعتين للمصرف لأغراض توحيد حسابات الشركتين مع حسابات المصرف بمبلغ (1,779,531) ألف دينار .

٨- قروض وذمم مدينة أخرى

بآلاف الدنانير العراقية			
2015	2016	2017	
87,257,136	82,393,878	87,431,080	قروض - شركات
139,814,473	64,748,021	32,627,395	قروض - أفراد
13,980,634	13,408,185	15,259,718	جاري مدين - شركات
2,211,933	2,018,333	2,267,529	جاري مدين - أفراد
(30,000,000)	(25,240,132)	(30,302,145)	مخصص إنخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى
213,264,176	137,328,285	107,283,577	
43,741,794	38,175,083	32,762,702	إعتمادات مستندية *
2,097,712	17,060,587	3,012,186	خطابات ضمان **
2,693,348	2,502,124	2,543,796	ذمم مدينة أخرى
261,797,030	195,066,079	145,602,262	

* حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة، قامت المجموعة بإصدار إعتمادات مستندية بدون تأمينات نقدية مستلمة بمبلغ 18 مليار دينار عراقي (2016: 38 مليار دينار عراقي).

** حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة، قامت المجموعة بإصدار خطابات ضمان بدون تأمينات نقدية مستلمة بمبلغ 3 مليار دينار عراقي (2016: 17 مليار دينار عراقي). وسدد بنك ICICI الهندي مبلغ 12,300,000 دولار أمريكي خلال سنة 2017 التي كانت مستحقة من العام السابق عن قيمة خطاب ضمان مسددة قيمته من قبل مصرف بغداد، ولا تزال قيمة الفوائد المستحقة خلال عمر الخطاب ولغاية تاريخ دفعه غير مسددة من قبل البنك المذكور بمبلغ 710,659 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 ، كما سدد البنك الهندي مبلغ 348,004 دولار أمريكي فقط من الفوائد المستحقة خلال السنة اللاحقة 2018.

فيما يلي الحركة على مخصص إنخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى:

بآلاف الدنانير العراقية			
2015	2016	2017	
16,089,182	30,000,000	25,240,132	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
13,910,818	119,111	5,062,033	المخصص للسنة
-	(4,878,979)	(20)	الشطب *
30,000,000	25,240,132	30,302,145	

*الرصيد المشطوب خلال سنة 2017 هو جزء من الرصيد الذي تمت الموافقة على شطبه خلال سنة 2015 وتنفيذ شطبه خلال سنة 2016 إلا أن الرصيد أعلاه لم ينفذ في النظام خلال السنة المذكورة. إن سياسات المجموعة لمخصص إنخفاض قيمة التسهيلات الإئتمانية تتوافق من جميع النواحي الجوهرية مع المتطلبات المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وكذلك هي متفقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن القيمة الدفترية للقروض والذمم المدينة الأخرى تقارب قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2017 و 2016 على التوالي.

بلغ رصيد القروض والذمم المدينة الأخرى (بالصافي) القائمة مبلغ 145,602,262 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2017 (2016: 195,066,079 ألف دينار عراقي). إن تحليل أعمار القروض والذمم المدينة الأخرى هو كما يلي:

بـآلاف الـنـنـائـير العـراقـيـة

	مستحق وغير تالف			المجموع (بالصافي)	
	181 - 360 يوم	91 - 180 يوم	غير مستحق وغير تالف		
31 كانون الأول 2017	2,686,062	24,493,875	59,549,171	145,602,262	
31 كانون الأول 2016	11,940,552	14,323,114	106,377,865	195,066,079	
31 كانون الأول 2015	14,027,922	5,150,816	200,801,046	261,797,030	

٩- موجودات أخرى

بآلاف الدينار العراقي		
2015	2016	2017
26,548,462	33,485,412	(34,571,818)
(17,314,943)	(28,314,943)	(34,571,818)
9,233,519	5,170,469	0
1,125,446	2,955,758	27,315,649
5,306,305	3,983,860	-
3,556,681	2,024,884	3,376,996
1,870,474	1,645,366	852,558
32,575	232,500	29,900
9,318,196	7,775,635	11,274,451
-	-	(2,320,372)
30,443,196	23,788,472	40,529,182

نقد مسروق *
مخصص للنقص في النقد

فوائد مستحقة مدينة
سلف نقدية للموظفين
دفعات مقدمة
تأمينات نقدية مدفوعة **
إيراد الإيجار المستحق
أخرى ***
مخصص دعاوى ****

* خلال عام 2015، تعرض مصرف بغداد إلى حادث سرقة بمبلغ يعادل 32,340,950 ألف دينار عراقي عندما قام بتحويل النقد إلى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل. قررت المجموعة حجز مخصص للنقص التقدي على مدى ثلاث سنوات ابتداء من عام 2015، وتم خلال العام 2017 تسجيل كامل المبلغ. قام مصرف بغداد برفع دعويين قضائيتين، واحدة ضد مدير فرع أربيل وموظفين آخرين، والثانية ضد البنك المركزي العراقي - فرع أربيل. ولا تزال الدعويين غير محسومة من قبل القضاء.

وكان المصرف قد تعرض إلى سرقة أخرى بمبلغ 1,144,462 ألف دينار عراقي خلال عام 2014 في فرع البنك - بغداد، وقام برفع دعوى قضائية ضد بعض موظفيه بسبب تلك السرقة وتحميل المبلغ بذمتهم، ولا تزال تلك الدعاوى قائمة حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة. وقد تم تخفيض رصيد النقد لدى البنك المركزي بكامل مبلغ السرقتين، وتم إعتباره ذمة مدينة لحين حسم الدعاوى.

كذلك تعرض فرع الربيع في محافظة نينوى إلى سرقة نقد بمبلغ 1,458,713 ألف دينار خلال عامي 2014 و 2015 من قبل عصابات داعش الإرهابية ولم يكن متاحاً للمصرف معرفة الرصيد المسروق إلا في سنة 2017 بعد تحرير المدينة، وقد إرتأت المجموعة تسجيل النقد المسروق بمبلغ 1,086,406 دينار مقابل مخصص للذمة المدينة، على أن يتم تسجيل المتبقي من المبلغ خلال السنة اللاحقة 2018.

** ضمن التأمينات النقدية المدفوعة، قامت المجموعة بدفع مبلغ 594,666 ألف دينار عراقي عن رسوم الإجراءات القانونية المتخذة من قبل المجموعة ضد الزبائن المتعثرين.

*** ضمن الذمم المدينة الأخرى، رصيد قدره 7,000,681 ألف دينار عراقي والذي يمثل شيكات قام مصرف بغداد بشراءها خلال العام 2014 من زبون، وهي مسحوبة على المصرف الزراعي العراقي (بنك حكومي). لم يتم تحصيل قيمة تلك الشيكات حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة، علماً أن المصرف كسب الدعوى في 17/05/2016 بدرجة التمييز والمتعلقة بهذا الموضوع.

**** خلال سنة 2017 تم رفع دعوى قضائية على المصرف من قبل أحد الزبائن (ORCA Company) المفتوح حسابها الجاري في فرع أربيل - نشتمان مضمونها عدم صحة رصيد الحساب الجاري للشركة وظهوره برصيد صفر في حين أن الرصيد الصحيح هو (2,320,372) ألف دينار، وقد كسب الزبون الدعوى في المرحلة الأولية. إرتأت المجموعة أن تتحوط للمبلغ المتوقع دفعه للزبون بالكامل خلال سنة 2017 ولحين حسم موضوع الدعوى بشكل نهائي حيث لا تزال الدعوى منظورة أمام القضاء ولغاية 31/12/2017.

فيما يلي الحركة على مخصص النقد المسروق والدعاوى:

بـآلاف الـدينـار العراقيـة		
2015	2016	2017
1,144,461	17,314,943	28,314,943
16,170,482	11,000,000	6,256,876
17,314,943	28,314,943	34,571,818

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

المخصص للسنة نقد مسروق

١٠- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بـآلاف الـذئـانئـر العـراقئـة		
2015	2016	2017
65,541,835	71,177,879	62,477,053
27,252,496	26,221,446	24,462,963
	-	2,289,961
92,794,331	97,399,325	89,229,977

سندات لدى البنك المركزي العراقي

مستندات لدى البنك المركزي اللبناني*

سندات لدى البنك المركزي (شركة الامين)

11 – ممتلكات ومعدات، بالصافي

التفاصيل	بالآلاف الدينار العراقي						
	اراضي	مباني مستملكة	مباني	معدات	وسائل نقل	عدد وقواب	اثاث وأجهزة مكاتب
التكلفة التاريخية:							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	12,219,979	11,562,521	9,759,603	1,200,420	945,934	94	7,593,624
إضافات خلال السنة	2,025,667	-	3,050,358	31,084	-	-	1,371,244
إستبعادات خلال السنة	-	-	-	(26,333)	-	-	(251,896)
إطفاء نفقات اير ادية مؤجله	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	14,245,646	11,562,521	12,809,961	1,205,171	945,934	94	8,712,972
الإستهلاك المستراكم:							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	-	-	2,489,143	1,113,302	880,048	-	6,981,348
إستهلاك السنة	-	-	352,160	45,880	38,734	-	457,116
إستبعادات خلال السنة	-	-	-	(26,333)	-	-	(240,544)
تسويات خلال السنة	-	-	-	-	1,779	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	-	-	2,841,303	1,132,849	920,561	-	7,197,921
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	<u>14,245,646</u>	<u>11,562,521</u>	<u>9,968,658</u>	<u>72,322</u>	<u>25,373</u>	<u>94</u>	<u>1,515,051</u>
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016	<u>12,219,979</u>	<u>11,562,521</u>	<u>7,270,460</u>	<u>87,118</u>	<u>65,886</u>	<u>=</u>	<u>612,276</u>
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015	<u>12,219,979</u>	<u>11,562,521</u>	<u>7,569,348</u>	<u>137,034</u>	<u>110,329</u>	<u>=</u>	<u>984,724</u>

١٢- مشاريع تحت التنفيذ

بـآلاف الدينـار العراقيـة			التفاصيل
2015	2016	2017	
17,864,746	18,255,188	18,782,039	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
390,4	526,8	705,7	الإضافات خلال السنة
-	-	(4,975,336)	التسويات خلال السنة
18,255,188	18,782,039	14,512,454	الرصيد كما في 31 كانون الأول

تمثل المشاريع تحت التنفيذ المباني قيد الإنشاء. تقوم الإدارة حالياً بمراجعة شاملة لبنود المشاريع تحت التنفيذ وتحديث خططها المستقبلية. تتضمن الإضافات خلال سنة 2017؛ إيجار فرع المصرف في مول الحارثية بمبلغ 577,089 ألف دينار والمتبقي أجور هندسية لإضافات على المباني.

١٣- موجودات غير ملموسة بالصافي

تمثل الموجودات الغير ملموسة المبالغ المدفوعة لعقود الإيجار طويلة الأجل والنظام المحاسبي الإلكتروني المستخدم من قبل المجموعة. يتم إطفاء الموجودات الغير ملموسة على مدى فترة عقود الإيجار طويلة الأجل وعلى مدى 5 سنوات بالنسبة للنظام المحاسبي الإلكتروني. إن الحركة على الموجودات الغير ملموسة والإطفاء هي كما يلي:

بـآلاف الدينـار العراقيـة			صافي القيمة الدفترية:
2015	2016	2017	
2,490,654	9,741,752	9,520,191	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
8,660,309	1,214,180	-	الإضافات خلال السنة
-	-	14,845	التسويات خلال السنة
(1,409,211)	(1,435,741)	(1,019,438)	إطفاءات السنة
-	-	625,613	انخفاض اسهم شركة الامين (شهرة المحل)
9,741,752	9,520,191	9,141,211	الرصيد كما في 31 كانون الأول

١٤ - ودائع العملاء

بآلاف الدينـانـير العراقيـة			
2015	2016	2017	
308,829,747	287,916,094	302,308,821	حسابات التوفير
273,144,714	287,940,307	217,381,978	حسابات جارية - شركات
177,538,123	155,909,056	143,289,793	حسابات جارية - أفراد
450,682,837	443,849,363	662,980,592	مجموع الحسابات الجارية
14,082,451	10,408,227	10,489,347	ودائع ثابتة - شركات
27,736,883	18,695,087	10,143,131	ودائع ثابتة - أفراد
41,819,334	29,103,314	20,632,478	مجموع الودائع الثابتة
18,152,029	12,449,968	11,190,573	تأمينات نقدية مقابل إتمادات مستندية
14,430,529	16,021,660	10,072,868	تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان
419,915	426,945	433,996	ودائع وقتية
280,962	280,962	262,385	أخرى
834,615,353	790,048,306	705,572,892	

١٥- ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الدينار العراقي			
2015	2016	2017	
36,119,949	30,354,287	233,736	حسابات جارية - عالم خارجي *
7,887,116	7,522,991	8,715,717	ودائع ثابتة لبنوك خارجية
43,449	641	536	حسابات جارية لبنوك خارجية
44,505,514	37,877,919	8,949,990	

* الانخفاض في رصيد الحسابات الجارية - عالم خارجي ظهر نتيجة تسوية محاسبية لتعديل رصيد المبلغ المودع في فرع بيروت وربطاً مع الايضاح الوارد بالرقم (6) ضمن قائمة الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2016.

١٦- مخصص ضريبة الدخل

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل في العراق رقم 113 لسنة 1982 المعدل والضوابط الصادرة لسنة 2017. وفيما يلي الحركة على مخصص ضريبة الدخل:

بآلاف الدينار العراقي			
2015	2016	2017	
5,066,342	7,544,050	6,556,377	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
7,544,050	6,556,377	3,332,052	ضريبة الدخل للسنة الخاصة بالادارة العامة*
-	-	134,396	ضريبة الدخل الخاصة بفرع بيروت*
(5,066,342)	(7,544,050)	(6,556,377)	ضريبة الدخل المدفوعة
7,544,050	6,556,377	3,466,448	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* يتضمن رصيد مخصص ضريبة الدخل مصروف الضريبة المقدر عن ارباح المصرف - الإدارة العامة لسنة 2017 بمبلغ 3,332,052 ألف دينار عراقي وقد تم تسجيله ضمن قائمة الدخل، وكذلك مبلغ 134,396 ألف دينار عراقي معادل الضريبة المقدرة عن ارباح فرع بيروت ولم تسجل ضمن قائمة الدخل منعاً للإزدواج الضريبي إذ تدفع في مكان تحقق الأرباح (بيروت)

١٧ - مطلوبات أخرى

بآلاف الدنانير العراقية			
2015	2016	2017	
			<u>الفوائد المستحقة:</u>
1,134,104	1,141,699	-	حسابات جارية مدينة
261,415	215,910	50,486	أوراق مالية
95,776	76,074	71,528	ودائع
32,924	31,746	58,227	حسابات التوفير
1,524,219	1,465,429	180,241	مجموع الفوائد المستحقة
302,957,608	59,387,439	59,598,405	مبالغ محجوزة بأمر جهات رسمية *
19,928,061	17,444,075	23,344,081	تأمينات نقدية مستلمة **
5,190,230	3,225,358	4,129,555	مصاريف مستحقة
958,820	1,191,058	7,696,489	دائنون ***
129,120	406,451	272,503	أخرى
330,688,058	83,119,810	95,221,274	

* خلال شهر كانون الثاني من العام 2016، طلب البنك المركزي العراقي من مصرف بغداد حجز رصيد الحساب الجاري لشركة آسيا سيل للاتصالات، وذلك لوجود مستحقات على الشركة مع الهيئة العامة للاتصالات في العراق، ولا يزال الحجز مستمراً لغاية تاريخ البيانات المالية.

** تتضمن التأمينات النقدية المستلمة رصيد السفاتج والحوالات المسحوبة على المصرف وغير مسددة والتي تمثل بحدود 81% من رصيد التأمينات النقدية المستلمة علماً أن هذا الرصيد يسدد في الشهر اللاحق.

*** ضمن حساب الدائنون ما يعادل 52% من الرصيد القائم كما في 31 كانون الأول 2017 يمثل أرصدة وتعويضات لعملاء متوفين لازالت ضمن الفترة المسموحة وفق تعليمات الحسابات الخاملة وغير المطالب بها، وسوف ترحل الى الخزينة العامة عند إنتهاء فترة المطالبة بها، كذلك يتضمن الرصيد ما يعادل 40% من الرصيد أعلاه يمثل رصيد دائنو توزيع الارباح للمساهمين المستحقة ارباحهم وغير مستلمة للسنوات 2003، 2004، 2013، 2014، و 2016 والتي ستسدد حال مطالبتهم بها.

١٨- رأس المال

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأسمالية تدار بشكل فعال لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال وتفي بمتطلبات كفاية رأس المال التي يحددها البنك المركزي العراقي. يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للإشراف المصرفي. لقد التزمت المجموعة بالكامل بجميع متطلبات رأس المال المفروضة لفترة القوائم المالية الموحدة.

إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية لسياسة إدارة رأس المال للمجموعة هي التأكد من أن المجموعة تلتزم بمتطلبات رأس المال المفروضة وتحتفظ بتصنيفات إئتمانية قوية ونسب رأسمال جيدة لدعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات عليه وفقاً للتغيرات في الظروف الاقتصادية ومخاطر أنشطة الأعمال. من أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى اليهم أو إصدار أسهم رأسمالية.

لم يتم إجراء أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات من السنوات السابقة. ومع ذلك، فهي قيد المراجعة المستمرة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

يتكون رأس مال المجموعة من رأس المال المدفوع والإحتياطي القانوني وإحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات والإحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والتي بلغ مجموعها 276,942,042 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2017 (282,821,705 : 2016 ألف دينار عراقي) ، (٢٦٢,١٤٤,٦١٨ : ٢٠١٥ ألف دينار عراقي).

١٩- إيرادات الفوائد

بألاف الديناري العراقي			
2015	2016	2017	
16,998,508	12,528,533	4,669,501	فوائد القروض - أفراد
9,042,892	8,647,761	7,521,426	فوائد القروض - شركات
6,059,499	4,711,443	5,326,209	فوائد الودائع
615,071	3,168,214	1,119,595	فوائد الإعتمادات المستندية
734,341	527,346	640,950	فوائد الإستثمار الليلي على الودائع لدى البنك المركزي العراقي
6,237	226	-	فوائد الأوراق المالية
33,456,548	29,583,523	19,277,681	

٢٠- مصاريف الفوائد

بألاف الديناري العراقي			
2015	2016	2017	
5,198,158	4,620,215	4,755,024	فوائد حسابات التوفير
2,605,369	1,432,234	1,202,126	فوائد الودائع الثابتة
45,550	26,663	25,552	فوائد القروض
7,849,078	6,079,112	5,982,702	

٢١- إيرادات العملات

بآلاف الدينار العراقي			
2015	2016	2017	
5,311,360	6,861,401	7,820,951	عمولات الحوالات
2,130,594	1,765,481	1,615,232	عمولات نظام (RTGS)
1,711,627	1,569,689	1,945,487	عمولات تحويلات الزبائن بين الفروع
1,742,157	1,384,463	1,084,985	عمولات خطابات الضمان
563,963	693,855	2,101,064	عمولات نظام المقاصة الإلكتروني
451,713	419,725	428,026	عمولات خدمة (ATM)
725,033	259,074	707,680	عمولات الإعتمادات المستندية
168,911	62,687	45,339	عمولات البطاقة الذكية
1,746,244	1,818,844	2,302,172	عمولات أخرى
14,551,602	14,835,219	18,050,936	

٢٢- مصاريف العملات

بآلاف الدينار العراقي			
2015	2016	2017	
2,340,082	2,509,451	2,076,781	خدمات مصرفية *
28,160	-	-	فروقات ترجمة العملة
2,368,242	2,509,451	2,076,781	

* قام البنك المركزي العراقي بخصم عمولات عن تحويل المبالغ إلى حسابات مصرف بغداد الجارية لدى فروع البنك المركزي العراقي في أربيل والبصرة.

٢٣- الإيرادات من بيع وشراء العملات الأجنبية

حققت المجموعة أرباحاً ناتجة من بيع عملة الدولار الأمريكي إلى الزبائن، إذ يتم شراء المبالغ بعملة الدولار الأمريكي من البنك المركزي العراقي بناء على طلبات الزبائن لغرض تمويل إعتماداتهم المستندية، وكذلك من بيع العملة الأجنبية الناتجة من التحويلات الواردة إلى المصرف والمدفوعة بالعملة المحلية إلى الزبائن، وتمثل الأرباح الفرق بين أسعار الشراء والبيع. بلغ إجمالي أرباح بيع عملة الدولار للزبائن 20,654,702 ألف دينار للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017 (2016): 35,007,572 ألف دينار عراقي (2015): 27,848,862 ألف دينار عراقي

٢٤- إيرادات الإستثمارات المالية - المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الدينار العراقي			
2015	2016	2017	
-	1,010,573	2,711,414	فوائد السندات المالية
3,704,569	901,682	1,160,004	فوائد حوالات الخزينة
3,704,569	1,912,255	3,871,418	

٢٥- كلف الموظفين

بآلاف الدينار العراقي			
2015	2016	2017	
6,350,193	6,208,057	7,909,387	رواتب أساسية
7,240,054	6,989,628	4,884,885	مخصصات تعويضية
1,229,639	1,235,855	882,685	ضريبة دخل الموظفين
792,113	771,740	864,876	ضمان إجتماعي
1,163,845	634,156	138,463	مكافآت
24,535	24,229	13,272	كلف ساعات العمل الإضافية
4,808	8,805	14,411	كلف التدريب
19,350	1,660	8,526	تجهيزات العاملين
-	-	3,610	اعانات منتسبين
9,149			كلف اخرى
16,833,686	15,874,130	14,720,115	

٢٦ - مصاريف أخرى

بآلاف الدينار العراقي			
2015	2016	2017	
1,260,187	3,108,310	1,430,870	خدمات أبحاث وإستثمارات
3,057,770	2,577,076	989,408	تعويضات وغرامات
2,774,137	2,429,740	1,913,664	إستهلاكات وإطفاءات
1,361,468	2,135,673	2,419,552	رسوم شبكة الإنترنت ونظام السويقت
1,775,682	1,232,596	-	مصاريف فتح فروع جديدة
1,388,218	1,116,370	422,115	كلف نقل النقد
601,064	1,084,844	404,662	شطب الفوائد المستحقة وغير المقبوضة/تأخيرية
970,073	965,595	1,120,233	صيانة
916,186	939,361	750,977	إيجارات
712,314	585,640	605,389	سفر وإيفاد
308,826	424,504	230,471	رسوم خدمة (ATM)
524,461	394,514	134,570	نقل الموظفين
342,392	367,276	264,259	تجهيزات المكاتب
551,807	336,483	247,676	تأمين
225,483	328,652	210,690	خدمات قانونية
25,025	319,825	4,162,138	ضرائب ورسوم أخرى
347,007	255,321	221,749	وقود وزيوت
122,032	156,579	137,496	خدمات الدعاية والطباعة
162,137	148,612	158,870	خدمات تدقيق*
171,005	138,343	119,714	إتصالات
105,808	70,744	41,192	ضيافة
-	-	153,864	ضرائب عقارية
1,301,823	709,362	180,232	مصاريف أخرى
19,004,905	19,825,420	16,319,791	

* تتضمن أجور التدقيق مبلغ (100,000) ألف دينار أجور تدقيق المدققين المحليين للمصرف، والمتبقي (58,870) ألف دينار تمثل أجور المدققين الخارجيين لفرع بيروت (2016: 100,000 ألف دينار للمدققين المحليين 48,612 ألف دينار للمدققين الخارجيين، 2015: 88,000 ألف دينار للمدققين المحليين، 74,137 ألف دينار للمدققين الخارجيين).

٢٧- معلومات القطاعات (يتبع)

قامت المجموعة بتوزيع بنود مركزها المالي وأدائها المالي إلى ثلاثة مناطق جغرافية في العراق، بالإضافة إلى فرعها الموجود في بيروت وشركتها التابعة (شركة بغداد للأوراق المالية المحدودة) التي تقع في بغداد. يوضح الجدول أدناه تفاصيل القطاعات التشغيلية للمجموعة:

التفاصيل	بالآلاف الديناري العراقي					
	مصرف بغداد			الشركات التابعة		
	إقليم شمال العراق	إقليم وسط العراق	إقليم جنوب العراق	فرع بيروت	شركة بغداد للأوراق المالية المحدودة	شركة الأمين للتأمين المحدودة
31 كانون الأول 2017:						
صافي إيرادات الفوائد	6,588,401	3,771,137	95,368	2,840,073	-	13,294,979
صافي إيرادات العمولات	1,612,002	11,988,836	1,672,530	263,905	-	15,974,155
إيرادات تشغيلية أخرى	4,647,242	19,957,038	117,667	23,348	34,661	24,991,726
كلف الموظفين	(1,545,724)	(10,187,296)	(1,235,025)	(1,578,986)	(63,461)	(14,720,115)
مصاريف تشغيلية أخرى	(5,565,315)	(8,658,261)	(799,842)	(881,624)	(13,792)	(16,536,933)
مخصص إنخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى	-	(4,883,533)	-	(178,500)	-	(5,062,033)
مخصص الدعاوى القانونية	-	(2,230,372)	-	-	-	(2,230,372)
مخصص النقص في النقد	-	(6,256,875)	-	-	-	(6,256,875)
ربح السنة قبل الضريبة	5,736,606	3,500,674	(149,302)	488,216	(42,592)	9,454,532
الموجودات القطاعية	65,369,154	775,090,210	93,384,263	155,978,043	330,977	1,090,152,647
المطلوبات القطاعية	77,197,312	586,699,573	108,076,237	41,188,854	48,629	813,210,605

٢٧- معلومات القطاعات (يتبع)

بـآلاف الـدنـئ					
أئئر العراقـة					
أقلئم شمأل العراق	أقلئم وسط العراق	أقلئم جنوب العراق	فرع بئرور	شركة بغداد للأوراق المألئة المأوءة	المأموع
31 كأئون الأول 2016:					
صأفئ إئرأاءاء الفواءئ	9,827,244	10,083,845	1,039,166	2,538,253	23,504,411
صأفئ إئرأاءاء العمولاء	1,727,923	9,077,775	1,214,265	305,805	12,325,768
إئرأاءاء أأشغئلئة أأرى	8,965,274	27,988,336	800,950	20,933	37,789,888
كلف الموظفئن	(1,602,458)	(11,221,841)	(1,422,937)	(1,544,650)	(15,874,130)
مصأرفئ أأشغئلئة أأرى	(1,466,343)	(16,084,543)	(1,534,735)	(723,722)	(19,825,420)
مأصص إنأفاض قئمة القروض والأمم المأئئة الأأرى	-	-	-	-	(119,111)
مأصص النقص فئ النأء	(11,000,000)	-	-	-	(11,000,000)
ربأ السئة قبل ضرئبة الأءل	6,451,640	19,843,572	96,709	596,619	26,801,406
المأوءاءاء القأطاعئة	76,363,155	964,994,217	119,544,231	38,615,987	1,200,424,117
المأطلوباء القأطاعئة	87,136,191	667,694,035	119,606,147	42,798,148	917,602,412

٢٧ - معلومات القطاعات (يتبع)

بآلاف الدنة						
اتير العراق						
إقليم شمال العراق	إقليم وسط العراق	إقليم جنوب العراق	فرع بيروت	شركة بغداد للأوراق المالية المحدودة	المجموع	
10,173,485	11,489,099	1,221,586	2,358,798	364,502	25,607,470	31 كانون الأول 2015:
2,661,210	8,000,795	1,169,980	351,375	-	12,183,360	صافي إيرادات الفوائد
4,938,010	34,618,834	2,551,242	13,510	-	42,121,596	صافي إيرادات العمولات
(1,942,095)	(11,616,225)	(1,712,392)	(1,475,667)	(87,307)	(16,833,686)	إيرادات تشغيلية أخرى
(1,440,373)	(14,836,127)	(1,726,575)	(960,325)	(41,505)	(19,004,905)	كلف الموظفين
(865)	(13,909,194)	(758)	-	-	(13,910,817)	مصاريف تشغيلية أخرى
(16,170,482)	-	-	-	-	(16,170,482)	مخصص انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة الأخرى
(1,781,110)	13,747,182	1,503,083	287,691	235,690	13,992,536	مخصص النقص في النقد
						ربح السنة قبل ضريبة الدخل
124,515,510	1,210,546,297	99,063,898	44,537,168	379,720	1,479,042,593	الموجودات القطاعية
121,665,880	947,134,593	99,247,779	48,753,996	95,727	1,216,897,975	المطلوبات القطاعية

٢٨- سعر الصرف

اعتمد المصرف خلال السنة سعر الصرف البالغ ١,١٩٠ دينار عراقي لكل دولار امريكي .

٢٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض القوائم المالية الموحدة المعتمد في السنة الحالية.

٣٠- تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تمارس المجموعة جميع أنشطتها في العراق ولبنان. إن زعزعة الإستقرار السياسي والإقتصادي في المنطقة يزيد من مخاطر القيام بأعمال تجارية وقد يؤثر سلباً على أداء المجموعة. -

تقرير مجلس الادارة حول النشاط المصرفي
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017

قائمة المحتويات

الفقرة	رقم الصفحة
كلمة السيد رئيس مجلس الادارة	5-4
تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول 2017	32-6
تقرير لجنة مراجعة الحسابات	34-33
تقرير مراقبي حسابات المصرف عن القوائم المالية الموحدة	-
القوائم المالية الموحدة باللغة العربية	-
القوائم المالية الموحدة باللغة الانكليزية	-
شكل رقم (1) التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع	6
شكل رقم (2) تطور المركز المالي نهاية السنوات الاخيرة من (2011 – 2017)	18
شكل رقم (3) تطور الودائع للسنوات الخمس الاخيرة من (2011 – 2017)	19
شكل رقم (4) تطور الائتمان للسنوات الخمس الاخيرة من (2011 – 2017)	20
شكل رقم (5) الهيكل التنظيمي الحالي للمصرف	28
جدول رقم (1) نتائج تنفيذ الخطة السنوية	7
جدول رقم (2) عقود الابنية المستأجرة	14-13
جدول رقم (3) عقود الصيانة	14
جدول رقم (4) عقود الانظمة والصراف الآلي	16-15
جدول رقم (5) تطور المركز المالي للمصرف في السنوات من (2011 – 2017)	18
جدول رقم (6) تطور حجم الودائع في نهاية السنوات من (2011 – 2017)	19
جدول رقم (7) تطور الائتمان النقدي المستعمل في السنوات من (2011 – 2017)	20
جدول رقم (8) تحليل الائتمان التعهدي	20
جدول رقم (9) البنوك المراسلة التي لدينا حسابات مفتوحة معهم لسنة 2017	21
جدول رقم (10) البنوك المراسلة التي لدى المصرف خط ائتماني معها (RMA)	22
جدول رقم (11) استثمارات المصرف في اسهم الشركات المحلية	23
جدول رقم (12) أعضاء مجلس الادارة	24
جدول رقم (13) المساهمة الخارجية في رأس مال المصرف	24
جدول رقم (14) اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف	25
جدول رقم (15) تصنيف الدورات حسب النشاط	26-25
جدول رقم (16) تصنيف الدورات حسب اماكن انعقادها	26
جدول (17) العناوين الوظيفية و المؤهلات العلمية لمنتسبي المصرف	26

نبذة عن الخدمات التي يقدمها المصرف

التوسع الكبير في التكنولوجيا الحديثة والربط بين الفروع بنظام BANKS وتقديم الخدمة الى الزبائن من خلال عمليات الفروع المتقابلة (INTERBRANCH) اتاح للمصرف تقديم خدمات مصرفية متنوعة سريعة و تتسم بالدقة ، اذ يقدم المصرف على سبيل التمثيل لا الحصر الخدمات الاتية :

- (١) خدمة الصراف الآلي (ATM) لتوفير السيولة النقدية .
- (٢) خدمة ادارة رواتب الموظفين (مشروع توطين الرواتب).
- (٣) خدمة بطاقة فيزا كارد (VISA CARD) .
- (٤) خدمة الانترنت بنك (INTERNET BANK) .
- (٥) خدمة الموبايل بنك (Mobi Cash) .
- (٦) خدمة البطاقة الذكية - كي كارد (Q-Card) .
- (٧) خدمات التحويل الخارجي لاكثر من ١٥٠ دولة في العالم (World Link) .
- (٨) خدمات الدفع الالكتروني بأستخدام تطبيق نظام المقاصة الالكترونية (ACH) وتطبيق نظام المدفوعات الالكترونية (RTGS) ونظام الصكوك الممغنطة .
- (٩) خدمات الوساطة (بيع وشراء الاوراق المالية من خلال شركة بغداد للوساطة المالية) .
- (١٠) خدمات الزبائن عن طريق فتح الحسابات الجارية ، قبول الودائع للتوفير والثابتة ، اصدار السفاتج ، الصكوك المصدقة .
- (١١) خدمة بيع وشراء العملات الاجنبية .
- (١٢) خدمات الاعتمادات المستندية (بالأسعار المعتمدة من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية بواسطة البنك المركزي العراقي)
- (١٣) خدمات الكفالات المصرفية الداخلية والخارجية بأنواعها المختلفة (دخول مناقصة ، حسن تنفيذ ، سلفة تشغيلية) .
- (١٤) خدمة التسهيلات المصرفية المتنوعة .
- (١٥) خدمات ادارة الشركات .

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين...

يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لمصرف بغداد - شركة مساهمة خاصة - للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الأول / 2017 والذي يعكس النتائج الإيجابية التي حققها المصرف على مستوى المؤشرات المالية والنتائج التشغيلية على الرغم من استمرار الأثر السلبي لتداعيات الأزمة المالية والإقتصادية العالمية، وعلى الرغم من استمرار تردي الوضع الأمني والذي ينعكس بدوره سلباً على الحياة الاقتصادية بشكل عام وعلى القطاع المصرفي بشكل خاص، وعلى الرغم من زيادة حدة المنافسة بين المصارف العاملة في القطاع الخاص بعد أن شهدت السوق العراقية نمواً في عدد المصارف الخاصة التجارية والإسلامية، ودخول مجموعة جديدة من فروع المصارف الأجنبية إلى السوق المصرفية العراقية، لكن سنة 2017 وبرغم كل تلك المؤثرات قد شهدت نمواً متوازناً في جانبي مصادر وتوظيفات الأموال وبما يحقق مستويات سيولة آمنة يمتاز بها المصرف، وربحية مقبولة حاضراً ومجزية مستقبلاً سيما بعد أن تم إطفاء معظم رصيد الخسائر الإستثنائية المتحققة في الفترات السابقة والناجمة عن خروقات أنظمة الرقابة الداخلية، وكذلك بعد أن تم تكوين مخصص ملائم للديون غير المنتجة التي تسعى إدارة المصرف بشتى الوسائل الممكنة لإستعادتها.

كذلك شهد المصرف أداءاً مالياً متوازناً حيث تمكن وعلى الرغم من استمرار الأوضاع الإستثنائية التي يشهدها نشاط الإئتمان أن يحقق إيرادات تشغيلية بواقع (23,093,813) ألف دينار عراقي في سنة 2017، كذلك حقق المصرف أرباحاً صافية بعد الضريبة المتوقعة بلغت (6,122,480) ألف دينار عراقي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

وتشير أحد أبرز مقاييس سلامة ومتانة الوضع المالي إلى النمو المتوازن لجانبي مصادر الأموال وتوظيفاتها، أذ أنه وعلى الرغم من توقف نشاط الإئتمان في المصرف وتأثير ذلك على الموجودات إلا أن المصرف حافظ على موجوداته التي لم تنخفض في سنة 2017 إلا بنسبة 9% مقارنة بسنة 2016 وهي نسبة طبيعية قياساً لحجم التدني السنوي في الموجودات، كما إنخفضت الودائع بنسبة 11% بالمقارنة مع سنة 2016، وحافظت الودائع على نفس نسبة تركيبة الزبائن بشكل عام.

وعلى صعيد الأمان المصرفي تشير كافة المؤشرات المالية التي تحققت خلال السنة موضوعة البحث إلى سلامة ومتانة مركزنا المالي، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال 103% مع العلم أن متطلبات البنك المركزي العراقي تحدد تلك النسبة بواقع 12% والنسبة المقررة من لجنة بازل تحددها بواقع 8%، كما بلغت نسبة السيولة 36.5% في نهاية السنة المالية 2017 والمحسوبة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

إن من أهم إنجازات المصرف في سنة 2017 كان على مستوى حفاظه على موجوداته وسيولته التي تعد التحدي الأكبر لجميع المصارف العراقية، كذلك تمكن من الإلتزام بتنفيذ جميع متطلبات البنك المركزي والمصارف الخارجية المراسلة، كذلك نود أن نشير إلى استمرار المصرف بإيقاف مشاركته إلا بمستويات محدودة جداً في عمليات شراء العملة الأجنبية من نافذة البنك المركزي العراقي وإعتماده فقط على ودائع الزبائن في هيكل تمويله، كذلك فتح خطوط إئتمانية مع مصارف عالمية جديدة، وإستمراره بتطبيق مبدأ الشفافية والمصادقية وعدم تضارب المصالح عن طريق تنفيذ مشروع يخدم تطبيق قواعد وبنود الحوكمة المؤسسية، وتوجه المصرف في إلى الإستثمار في التطبيقات الإلكترونية الجديدة التي تدعم وتؤهل البنية التحتية للمصرف لمواصلة التقدم والقدرة على المنافسة في السوق المصرفية وغيرها من عمليات التطوير والبناء الأخرى التي لا مجال لذكرها الآن.

وفي هذه المناسبة، يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة أن أتقدم بالشكر والتقدير لجهود جميع أعضاء الإدارة التنفيذية بمختلف مستوياتهم الإدارية وفي مقدمتهم السيد المدير المفوض على جهدهم الدؤوب في العمل على رفعة شأن مصرفنا وتنمية نشاطاته، وكل الشكر والعرفان لراعي وداعم المصارف العراقية البنك المركزي العراقي بقيادته الرشيدة لدعمه المستمر

الأعضاء الأسرة المصرفية العراقية وحصافة سياسته النقدية ومتابعته الدؤوبة والتطوير المستمر لأدوات الرقابة من أجل ضمان ارتقاء وسلامة الصناعة المصرفية في العراق، والشكر موصول إلى كافة زبائن مصرف بغداد الذين نثمن غالباً ثقتهم بهذه المؤسسة المصرفية العريقة، كما نخصكم أيها المساهمين الأعزاء بخالص الشكر والتقدير على استمرار دعمكم لمصرفكم، وأشكر إخواني السادة أعضاء مجلس الإدارة الذين لم يدخروا أي جهد أو وقت لتطوير ورفع شأن مصرفنا بين بقية المصارف.

وختاماً أسأل الله العليّ القدير دوام التقدم والإزدهار لمصرف بغداد متمنياً أن يواصل مسيرته في خدمة الوطن والإقتصاد الوطني، والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

عصام إسماعيل شريف

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2017

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس ادارة مصرفكم (مصرف بغداد) عن نشاط المصرف واعماله للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الأول / 2017 الذي أعد وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل وبما ينسجم مع متطلبات القاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق، واستناداً لاحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 النافذ.

أولاً: نبذة عن نشاط المصرف

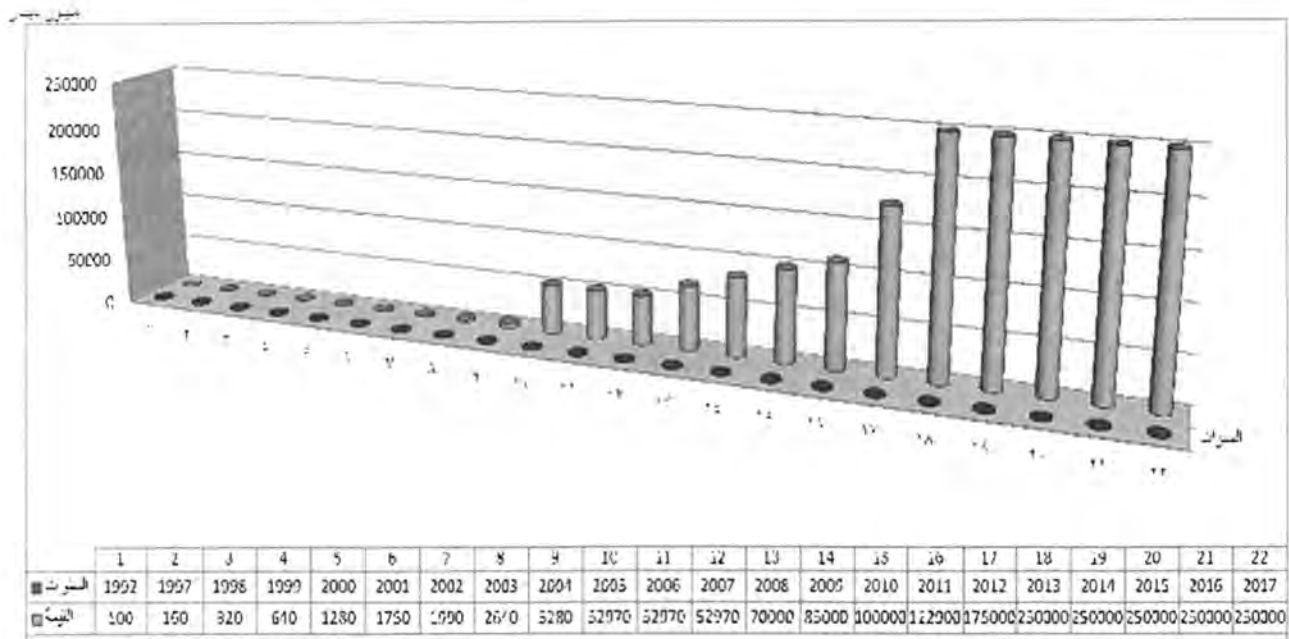
(١) تأسيس المصرف:

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال أسمي قدره (100) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس الصادرة بالرقم (م.ش/4512) في 18/ شباط / 1992 عن دائرة تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات النافذ حين ذاك رقم (36) لسنة 1983 المعدل ، وهو أول مصرف عراقي خاص سمح تعديل قانون البنك المركزي العراقي رقم (12) لسنة 1991 بأجازته ، وبإشراف المصرف نشاطه في أعمال الصيرفة المرخص بها إعتباراً من 12/أيلول/1992.

(٢) التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها:

بلغ رأس مال المصرف عند تأسيسه في عام 1992 (100) مليون دينار والمدفوع (25) مليون دينار واستمر بالتوسع في زيادة رأس المال المدفوع اعتباراً من عام 1997 حيث وصل الى (160) مليون دينار. وتوالت هذه الزيادات لغاية عام 2003 حيث وصل الى (2,640) مليون دينار ثم الى (5,280) مليون دينار في نهاية عام 2004. ومع نهاية عام 2005 وصل الى (52,973) مليون دينار بعد دخول بنك الخليج المتحد/بحريني الجنسية وشركة العراق القابضة كمساهمين في المصرف. ثم تمت زيادة رأس المال المدفوع الى (70) مليار عام 2008، وإلى (85) مليار دينار عام 2009 وإلى (100) مليار دينار عام 2010 وإلى (112,9) مليار دينار عام 2011 وإلى (175) مليار دينار عام 2012، وإلى (250) مليار دينار عام 2013. والشكل البياني رقم (1) الاتي يبين التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع بالكامل:

التطورات الخاصة على رأس المال المدفوع والمقرر



رأس المال المدفوع (١٠٠) مليون دينار تقديراً من (١٩٩٢ - ١٩٩٦)

(٣) نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

تم اعداد الموازنة التخطيطية لانشطة وفعاليات المصرف لعام 2017 في اواخر سنة 2016 ، وجاءت نتائج تنفيذ الخطة السنوية للمصرف لسنة 2017 كما موضح في الجدول رقم (1) الآتي:

جدول رقم (1) – نتائج تنفيذ الخطة السنوية .

الفقرة	المخطط لسنة 2017 (الف دينار عراقي)	المتحقق لسنة 2017 (الف دينار عراقي)	نسبة المتحقق الى المخطط %
المركز المالي الموحد:			
النقد و النقد المعادل	621,277,329	500,901,780	80,62%
ودائع وارصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	386,791,503	248,211,609	64,17%
استثمارات في موجودات مالية متاحة للبيع	62,855,552	4,634,506	7,37%
قروض وتسليفات . بالصافي	224,039,536	145,602,262	64,99%
ذمم وارصدة مدينة اخرى	53,952,696	40,529,182	75,12%
استثمارات طويلة الاجل مع بنوك مركزية	98,592,895	89,229,977	90,50%
الموجودات غير المتدولة بالصافي	37,186,195	61,043,331	164%
مجموع الموجودات	1,484,695,706	1,090,152,647	73,43%
ودائع العملاء ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	777,405,552	714,522,882	90,76%
مخصص الضريبة	-	3,466,448	-
ذمم وارصدة دائنة اخرى	398,358,902	95,221,274	23,90%
مجموع حقوق الملكية	308,931,252	276,942,042	89,65%
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	1,484,695,706	1,090,152,647	73,43%
نتيجة النشاط الموحدة (الدخل والدخل الشامل)			
ايرادات الفوائد	29,382,409	19,277,681	65,61%
مصاريف الفوائد	(6,647,837)	(5,982,702)	89,99%
صافي ايرادات الفوائد	22,734,572	13,294,979	58,48%
ايرادات العمولات	-	18,050,935	-
مصاريف العمولات	-	(2,076,781)	-
صافي ايرادات العمولات	17,065,324	15,974,154	93,60%
ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	22,800,000	20,654,702	90,59%
ايرادات الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتأريخ الاستحقاق	-	3,871,418	-
ايرادات اخرى	543,853	465,605	85,61%
صافي نتيجة نشاط التأمين	-	(127,141)	-
ايرادات العمليات	63,143,749	54,133,718	85,73%
كلف الموظفين	(13,786,128)	(14,720,115)	106,77%
مصاريف اخرى	(17,084,655)	(16,319,791)	95,52%
مجموع المصاريف	(30,870,783)	(31,039,906)	100,55%
الربح التشغيلي قبل المخصصات	32,272,966	23,093,813	71,56
مخصص انخفاض قيمة القروض والتسليفات	-	(5,062,033)	-
تخصيصات اخرى	-	(8,577,247)	-
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	32,272,966	9,454,532	29,30%
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(4,840,945)	(3,332,052)	68,83%
ربح السنة بعد ضريبة الدخل	27,432,021	6,122,480	22,32%

٤) الأهداف الإستراتيجية للمصرف:

ضمن خطته الإستراتيجية للمدة 2018- 2022، يسعى المصرف إلى تحقيق الأهداف المترتبة في تحسين بيئة الرقابة، تفعيل إجراءات الحاكمية المصرفية، تطوير النشاط التسويقي، الإرتقاء والتميز بمستوى المنتجات والخدمات، تفعيل وسائل الإتصال بالزبائن والجهات المنظمة، تنوع تركيبة إيرادات، تطوير العنصر البشري، تطوير الأنظمة الإلكترونية، تطوير وإستثمار الفرص المتاحة للمصرف وبالأخص جانب الخدمات الإلكترونية.

وحيث أن الأهداف الرئيسية تتطلب أهدافاً فرعية لتحديد مسارات واضحة وعملية لتحقيق الأهداف الرئيسية، فقد تم تحديد الأهداف الفرعية لكل هدف رئيسي تضمنت ما يأتي:

على مستوى الهدف الأول، خلق التوازن بين عدد موظفي الدوائر الرقابية مع العدد الكلي لموظفي المصرف، تطوير أداء الموظفين الرقابيين من خلال التدريب وإكتساب الخبرات والتأهيل المهني وتبني المنهجيات والبرامج، دعم الدوائر الرقابية بالتطبيقات والنظم الإلكترونية.

وعلى مستوى الهدف الثاني، إعادة صياغة الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لموظفي المصرف، إقرار السياسات والإجراءات وبرامج العمل والنماذج الجديدة، تطوير وسائل الإتصال بين الموظفين واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وعلى مستوى الهدف الثالث، رفد إدارة الخدمات التجارية والشركات بمدراء علاقات زبائن ذوي خبرة في فروع المناطق الرئيسية، تطوير برنامج تسويق للمنتجات والخدمات المصرفية في قطاع الشركات وللمتعاملين معها، تطوير ودعم السمعة الحالية والصورة الذهنية عن المصرف من خلال برنامج دعاية وإعلان وتخصيص موازنة مالية لذلك.

على مستوى الهدف الرابع، إستحداث فرع نموذجي إلكتروني، إستحداث فرع نموذجي للأعمال المصرفية التجارية، رفع مستوى أداء الفروع ونشر الصرافات الآلية من 10 إلى 15 صراف خلال كل سنة، زيادة إصدار البطاقات (الصراف الآلي ، الدفع المسبق ، الإئتمان).

وعلى مستوى الهدف الخامس، تحسين مستوى الخدمات المقدمة (إستحداث مركز إتصال ، وحدة شكاوي الزبائن)، إستحداث برنامج إمتيازات للزبائن المتميزين، تطوير علاقة المصرف مع الجهات الخارجية منها البنك المركزي، شبكة المراسلين، الجهات المهنية والتنظيمية داخل البلد وخارجه.

على مستوى الهدف السادس، تطوير عمل الخزينة على مستوى التعامل بالعملات الأجنبية ومراكزها عالمياً (FOREX) (إنشاء Dealing Room)، خلق وتطوير وحدة لإدارة الإستثمارات الداخلية والخارجية، البحث عن الفرص الإئتمانية المنتخبة، تفعيل خطة قياسية لعمل أقسام الإعتمادات المستندية، خطابات الضمان، والحوالات.

وعلى مستوى الهدف السابع، تبني برنامج تطوير وتدريب للموظفين حسب الأولويات، إعداد سلم رواتب ومكافئات وعلاوات مرتبط به، تفعيل برامج التقييم الدوري للموظفين والمدراء، تخفيض الوقت المستغرق لإنجاز المعاملات المصرفية وتفعيل نظام لمراقبة الوقت، ووقت الحضور والانصراف.

على مستوى الهدف الثامن، مكنته الخدمات المصرفية إلى ما نسبته 75% من إجمالي الخدمات، تطبيق سياسات آمنة للأنظمة بما فيها أنظمة تقنية المعلومات وإحتواء مخاطرها، إعادة هيكلة فروع المصرف في ضوء معايير محددة متبناة.

أما على مستوى الهدف التاسع ووفقاً لمؤشرات تحليل السوق وظروف المنافسة، لدى مصرف بغداد مجموعة من الفرص المتاحة وغير المستثمرة التي من الممكن أن تؤدي إلى تطوير حجم إيراداته وحصته من السوق في مجالات نشاط العملة الأجنبية، الإستثمارات الداخلية والخارجية، تطوير شبكة المصارف المراسلة والدعم الخارجي، جذب زبائن المصارف المنافسة ، إعادة هيكلة الإنتشار الجغرافي، توسيع نطاق الخدمات الإلكترونية المقدمة، التسويق لخدمات إئتمانية تعهدية وجذب زبائن جدد لإكتساب حصة مناسبة من السوق خصوصاً على مستوى الإعتمادات المستندية، الكفالات المصرفية، والخدمات الإلكترونية، وتطوير النشاط الإستشاري كوسيلة لجذب الزبائن.

٥) إدارة المخاطر المصرفية :

يقوم المصرف بإدارة مخاطر المصرفية من خلال أطار شامل للمخاطر تم تصميمه ليعكس سياسة المخاطر التي يتبعها مجلس الإدارة والذي حدد دور كل طرف من الأطراف في مواجهة المخاطر التي يتعرض أو من المحتمل أن يتعرض لها المصرف بدءاً من أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة إدارة المخاطر، ولجنة مراجعة الحسابات، ولجنة الحاكمية المؤسسية، وباقي الأطراف ذات العلاقة بالمخاطر.

يعتمد المصرف في سياسة إدارة مخاطر على رسم دور لكل إدارة، وقسم، وشعبة في مواجهة المخاطر وذلك من خلال سياسة التثقيف والتوعية المستمرة التي تنفذها إدارة المخاطر في التعريف بواجبات مدراء الإدارات، والأقسام، والشعب في الإبلاغ عن المخاطر التي تواجههم أثناء تنفيذ مهامهم.

وتشمل عملية إدارة المخاطر لدى المصرف على أنشطة تحديد، وقياس، وتقييم، وتخفيف أثر المخاطر المتوقعة سواء المالية منها أو غير المالية والتي من الممكن أن تؤثر على سمعة المصرف وأدائه وأهدافه، وبما يضمن تحقيق أفضل عائد مقابل هامش المخاطر المقبول.

وتلعب لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المصرف الدور الرئيسي في تحديد سياسة المصرف لمواجهة مخاطر، وتحديد هامش المخاطر المقبول، وتصميم المقترحات التي تكفل تخفيف أثر المخاطر المتوقعة، وإستحصل موافقة مجلس إدارة المصرف على سياسة وإجراءات المخاطر.

أما إدارة المخاطر في المصرف، فتتولى رفع التقارير الدورية عن المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر، ومراقبة إلزام مختلف إدارات المصرف لحدود المخاطر المقبولة، وتحليل جميع أنواع المخاطر ضمن الوسائل المتاحة لها، كما تعمل على تطوير منهجيات لقياس وضبط كل نوع من أنواع المخاطر. كما تتولى تطبيق الأنظمة المرتبطة بتقييم إدارة المخاطر، وتطور حالياً منهجية لتقييم كفاية رأس المال داخلياً وفقاً لمقررات اللجان والهيئات والمنظمات الدولية وإنسجماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي. كما أنها تصمم إختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن المنهجية المعتمدة من قبل إدارة المصرف، ويواجه المصرف عدة أنواع من المخاطر بضمنها المخاطر الرئيسية الآتية:

أ) مخاطر الائتمان:

هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ويعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح الائتمان ومتابعة تسديده، بالإضافة إلى تحديد سقف مبالغ التسهيلات الائتمانية، ودراسة مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكل قطاع، وكل منطقة جغرافية.

يتبنى المصرف مجموعة من أساليب وأدوات تخفيف مخاطر التسهيلات الائتمانية منها: تحديد الضمانات المقبولة من حيث النوع والقيمة خصوصاً أن المصرف يعتمد بشكل أساسي على مجموعة من الضمانات العقارية مقابل التسهيلات الممنوحة. كما يتبنى المصرف سياسة التأمين على التسهيلات الائتمانية الأخرى. سواء عن طريق شركات التأمين أو الكفالات المصرفية، كما أن إدارة المصرف وبناءً على توصية إدارة المخاطر تلجأ إلى بناء المخصصات المناسبة لمواجهة مخاطر الائتمان المتوقعة، وقد رفعت من حجم تلك المخصصات في سنة 2017 كما يظهر في القوائم المالية المرفقة.

تميزت سنة 2017 بتطوير الجانب الرقابي في إدارة الائتمان عن طريق تطبيق مجموعة السياسات والإجراءات ونماذج العمل التي ستساعد إدارة المصرف في تحسين نوعية المحفظة الائتمانية القائمة وتسهيل إجراءات منح التسهيلات الائتمانية المتوقعة للسنوات اللاحقة.

وقد ساهمت إدارة المخاطر في مجموعة من الدورات والحلقات النقاشية حول تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم "9" لتحديد ما يتطلبه هذا المعيار من أساليب وأدوات لتطبيقه وفي مقدمة ذلك إعداد التصنيف الائتماني للزبائن الذي سيكون في مقدمة أولويات إدارة مخاطر الائتمان للسنة المقبلة.

ب) مخاطر السوق:

هي المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق مثل سعر الفائدة، سعر صرف العملة الأجنبية، أسعار الأسهم، ويتم مراقبة وقياس هذه التغيرات باستخدام أساليب مختلفة مثل تحليل الحساسية، واختبار الأوضاع الضاغطة، وتحليل فجوة أسعار الفائدة، وكذلك تحديد القيمة المعرضة للمخاطر Risk at Value.

ت) مخاطر السيولة:

هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة المصرف على توفير التمويل الكافي لتأدية التزاماته تجاه زبائنه في تواريخ الإستحقاق المحددة، أو تمويل نشاطاته دون تحمل تكاليف تمويل إضافية أو تعرضه للخسائر نتيجة التكاليف المرتفعة. ويلتزم المصرف باستخدام مجموعة من نماذج القياس المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي لمراقبة مخاطر السيولة منها مؤشر تغطية السيولة، ومؤشر صافي التمويل الثابت المستقر، وتحليل فجوة السيولة، بالإضافة إلى اختبارات الضغط، كما أسس المصرف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات التي ستولى إدارة ملف السيولة كجزء من نشاطها خلال سنة 2018.

ث) مخاطر التشغيل:

هي مخاطر الخسائر الناجمة من عدم كفاية إجراءات الرقابة الداخلية أو ضعفها، أو ضعف الأنظمة والتطبيقات الإلكترونية المستخدمة وعدم إنسجامها مع حجم نشاطات المصرف، أو نتيجة لممارسات الموظفين سواء عن طريق الخطأ المقصود أو غير المقصود، بالإضافة إلى مخاطر البيئة الخارجية وأثرها على المصرف. تولي إدارة المصرف اهتماماً كبيراً بتطوير بيئة الرقابة الداخلية وتفعيل إجراءات الحوكمة، إذ إنتهت المرحلة الأولى من مشروع السياسات والإجراءات ونماذج العمل والتي من خلالها سوف يعمل المصرف ضمن مجموعة من السياسات والإجراءات وبالتالي ضمان توافر بيئة سليمة للرقابة، كما يتم استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسة Key Risk Indicators، لتعريف وتحديد الأثر الكمي للمخاطر المتوقعة من التشغيل، ويتطلع المصرف لإستخدام نظام إلكتروني للإبلاغ والذي سيساهم بشكل كبير في تعريف مخاطر التشغيل وتصميم الإجراءات الضرورية لتخفيف أثرها. فضلاً عن ذلك، سوف يتم استخدام أنموذج قياس كفاية رأس المال داخلياً ودراسة أثر مخاطر التشغيل على كفاية رأس المال وفقاً لمقررات لجنة بازل.

٦) عمليات تقنية المعلومات:

بدأ المصرف ببناء شبكة الصرافات الآلية منذ منتصف سنة 2009 ، وتم خلال هذا العام توسعتها لتصل إلى (45) صراف في مختلف أنحاء البلاد ، كما قام المصرف أيضاً خلال العام بتطوير الخدمات المصرفية عبر شبكة الانترنت بنجاح لتشمل تمكين المستخدمين في الشركات من الحصول على خدمات التحويلات المحلية للأفراد والمؤسسات ودفع الرواتب إضافة إلى الاستعلام عن الارصدة ، وطلب كشوفات الحسابات والرواتب . كما استمر التدريب على نظم تقنية المعلومات الذي بدأه المصرف منذ خمس سنوات وتم إستكمال تنفيذ نظم معلومات الإدارة المتقدمة لتعزيز كفاءات المكاتب الخلفية المساندة ، إضافة إلى ذلك فقد شهد هذا العام تطوير منظومة الاتصالات الخاصة بالإدارة العامة وجميع فروع المصرف.

٧) خدمات البطاقات الإلكترونية:

يحرص مصرف بغداد على تقديم أحدث الخدمات الإلكترونية لعملائه وبما يتناسب مع متطلباتهم وتوقعاتهم ، حيث تم تصميم مجموعة الخدمات الإلكترونية المقدمة من مصرف بغداد بطريقة تمنح مستخدميها السهولة والملائمة أثناء الاستخدام وبأعلى درجات الأمان ، مع الحرص على تطوير هذه الخدمات والمنتجات بشكل مستمر وبما يناسب الاحتياجات المالية لزبائن المصرف. وفيما يأتي أنواع الخدمات الإلكترونية المقدمة من المصرف:

(أ) خدمة الفيزا كارد Visa Card التي تم العمل بها منذ عام 2008، وتتميز بطاقة الفيزا الكترون المقدمة من مصرف بغداد بجانب احتوائها على الشريحة الذكية بأحتوائها على الشريط المغنط الذي يساعد على قبول البطاقة في الاسواق والاماكن التي لم تنتقل اليها تكنولوجيا البطاقات الذكية. كما يمكن لحاملها التسوق عبر الانترنت بعد تفعيل خدمة الشراء عبر الانترنت.

(ب) خدمة الصراف الآلي ATM تعد خدمة الصراف الآلي من الخدمات التي يتميز بها مصرف بغداد والمتوافرة في اغلب فروع المصرف اضافة الى مراكز التسوق والمرافق الاخرى. إذ تتوافر (45) صراف منتشرة في بغداد والمحافظات العراقية والتي بدورها تقدم خدمات متميزة لزبائن المصرف وللزبائن التابعين الى مصارف اخرى حيث تدعم صرافاتنا عمل بطاقات VISA, VISA ELECTRON, PLUS, MASTER CARD MAESTRO, CIRRUS ومن خلال الصراف الآلي يستطيع الزبون الحصول على حق الولوج الى المعلومات المصرفية الخاصة به (كشف حساب، طلب رصيد، سحب نقدي) وبما يضمن تحقيق الهدف النهائي من استخدام أي جهاز صراف آلي وهو تحصيل النقد بصورة سلسة وبسيطة.

(ت) خدمة بنك أون لاين (الانترنت بنك) Internet Bank تسمح هذه الخدمة بتقديم الخدمات المصرفية للزبائن عبر الانترنت، ويستطيع الزبون التسجيل بهذه الخدمة من خلال مراجعة فرع المصرف واستلام قسيمة التسجيل للاستفادة من خدمات الانترنت البنكي التي يقدمها مصرف بغداد لكافة زبائنه كالاطلاع على الحسابات الشخصية وعمل كشف بالحركات كذلك تم اضافة خدمة للشركات وهي تحويل رواتب الموظفين من خلالها.

(ث) خدمة الكي كارد Qi-Card: والتي تم البدء في التعامل بها منذ عام 2013 إذ يقوم المصرف بصرف مستحقات الرواتب لموظفي ومتقاعدي الدولة من حملة بطاقة Qi-card الصادرة من مصرفي الرافيدين والرشيدي الحكوميين.

(ج) خدمة مضمون فيزا VBV والتي تم البدء في التعامل بها في عام 2016 لزيادة الأمان لزبائن المصرف عند استخدامهم للبطاقات على المواقع الالكترونية ويتم تفعيل الخدمة بالولوج الى موقع مصرف بغداد واكمال اجراءات التسجيل بالخدمة.

(ح) خدمة الرسائل النصية SMS NOTIFICATION والتي يستطيع الزبون من خلالها معرفة السحوبات التي تتم عن طريق البطاقة سواء استخدمها على الصراف الآلي أو نقاط البيع أو الشراء عبر الانترنت إذ يستلم الزبون رسالة نصية على هاتفه عند إجراء أي حركة تحتوي على (الموقع، رقم البطاقة، التاريخ، ومبلغ السحب) وتم تفعيل هذه الخدمة في عام 2016.

٨) الموارد البشرية:

ضمن خطة الإدارة في تطوير الموارد البشرية إستقدام مجموعة من الخبرات الفنية المختصة لإدارة بعض الوظائف الرئيسية في المصرف. كذلك تم التوسع في مناهج التدريب وبرامج المشاركة مع المصارف التي تمكن موظفي المصرف من اكتساب الخبرة النظرية والعملية لتطوير قابليتهم ومهاراتهم المهنية .

٩) شبكة فروع المصرف:

إستكمالاً لخطة المصرف في سنة 2016 لإعادة إنتشار فروع في مواقع افضل بما يتلاءم مع الوضع الاقتصادي وظروف المنافسة في السوق المصرفية ، فقد شهد عام 2017 دمج فرع (طليل) مع فرع (الناصرية)، ولايزال العمل جاري لدمج فروع (زاخو) مع (دهوك) و(الكوفة) مع (النجف) و(الزبير) مع (البصرة).

كذلك إتخذ مجلس إدارة المصرف قراره بدمج فروع (السنك) مع (السباع) و(الاعظمية) مع (فلسطين) و(نشتيمان) مع (اربيل) - شورش) و(الرمادي) مع (الفلوجة) ولايزال العمل جارياً لاستكمال دمج تلك الفروع إلكترونياً. كما باشرت الدائرة الهندسية

وبالتعاون مع شركة متخصصة بإعادة تأهيل فروع (تكرت) و (الموصل) و (الفلوجة) بسبب تعرضها للأذى من قبل عصابات داعش الارهابية. كما يمتلك المصرف فرعاً خارج العراق في الجمهورية اللبنانية.

(١٠) التسويق:

إستمر المصرف بتنفيذ مبادراته التسويقية التي حققت نجاحاً باهراً، وقمنا بتركيز حملاتنا الترويجية التي إستهدفت المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم في اطار حملة تسويقية تحت شعار (بناء العراق) وقد لقيت هذه الحملة رواجاً ونجحت عنها زيادة كبيرة في حجم الاعمال الجديدة التي فاز بها المصرف، وتواصل مبادراتنا تحقيق اهدافها في اوساط المجتمع وهي تلاقي قبولا ايجابياً، وسوف تستمر إدارة المصرف في الدخول في حوارات وحلقات عمل أكثر انتاجية مع قطاعات الاعمال الاساسية ومع الزبائن في قطاعي الشركات والتجزئة.

(١١) الحاكمية المؤسسية:

لا يزال العمل جارياً ضمن المرحلة الثانية لإستكمال مشروع السياسات والإجراءات ونماذج العمل لدعم وتطوير متطلبات الحاكمية المؤسسية وإنسجاماً مع متطلبات البنك المركزي العراقي، إذ تم الإنتهاء من اعداد 123 سياسة، 229 إجراء عمل، 151 نموذج عمل، 138 وصف وظيفي، 60 برنامج تدريب ضمن المشروع، كذلك تم الإنتهاء من إعداد الهيكل التنظيمي الجديد للمصرف بإضافة الهياكل التنظيمية الفرعية (34) شريحة إلى الهيكل الرئيس، كذلك الإنتهاء من إعداد دليل الحوكمة الداخلي، والإنتهاء من تحديث النظام الداخلي للمصرف بناءً على متطلبات دليل الحوكمة. وتجدر الإشارة إلى أن مجلس إدارة المصرف أعتمد في جلسته المنعقدة في شهر تموز المنصرم جميع السياسات والإجراءات لكافة نشاطات الدوائر والاقسام في المصرف.

(١٢) التطلع الى المستقبل:

نطمح أن يكون مصرف بغداد دائماً هو المصرف الرائد في تقديم الخدمات المالية المتميزة في العراق، وقد أولينا عناية خاصة لتطوير البنية التحتية للمصرف بضمها إدخال نظم إلكترونية أكثر تطوراً، وإستخدام خبرات فنية متخصصة في بعض الإدارات الرئيسة، وإيجاد عمليات داخلية أوسع، وتحقيق كفاءات أعلى، وتهيئة اسس داخلية للنمو المستقبلي، ولتوسيع افاقنا من خلال شركائنا الدوليين.

ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية:

(١) العقود المهمة التي أبرمها المصرف خلال السنة:

(أ) عقود الابنية المستاجرة:

جدول رقم (2) - العقود المهمة التي أبرمها المصرف

ت	اسم الفرع	بدل الايجار	العملة	مدة الايجار	اسم المالك
1	فرع الحمراء/ بغداد	30,000,000	دينار	لمدة سنة من 17 / 3 / 2017 لغاية 17 / 3 / 2018 مدفوعة مقدماً	علي العامري
2	صراف آلي منطقة شارع فلسطين	250	دولار	مدة العقد سنة واحدة تم دفع بدل الايجار لمدة سنة للفترة من 22 / 11 / 2017 ولغاية 21 / 11 / 2018	أحمد عامر زغير
3	فرع السليمانية الجديد	60,000	دولار	لمدة 5 سنوات من 30 / 6 / 2016 ولغاية 30 / 6 / 2021 مدفوعة مقدماً لمدة سنتين	عبد القادر محمد
4	الادارة الاقليمية لفروع المنطقه الجنوبيه/ الحلة	37,000,000	دينار	عشر سنوات من 22 / 9 / 2008 مدفوع مقدمة لمدة خمس سنوات	منى محمد عبدالرضا
5	فرع الديوانية	24,000,000	دينار	لمدة خمس سنوات من 23 / 9 / 2013 الى 22 / 9 / 2018 مدفوع مقدماً 12,000,000 دينار	جلالوي جابر عبد عطية
6	فرع ام قصر	35,000,000	دينار	لمدة سنتين من 1 / 4 / 2016 الى 31 / 3 / 2018 مدفوع مقدماً 70,000,000 دينار	رمزي صادق عبدالمجيد
7	فرع العمارة	18,000,000	دينار	لمدة ستة أشهر من 1 / 7 / 2016 الى 31 / 12 / 2017 مدفوع ثلاث سنوات مقدماً	وجدي عبدالزهرة رحيمة
8	فرع السنك/بغداد	58,000	دولار	تمديد من 1 / 1 / 2017 لغاية 31 / 12 / 2017	عصام وهشام ونبيل وسمير وعماد وراحة وفاتن اولاد المرحوم اسماعيل شريف
9	فرع النجف	15,000,000	دينار	لمدة سنة واحدة من 1 / 8 / 2017 الى 31 / 7 / 2018 مدفوع لمدة سنة.	علي عبدالعزيز عبدالصاحب
10	فرع الحارثية	50,000,000	دينار	لمدة ثلاث سنوات من 1 / 6 / 2015 الى 31 / 5 / 2018	رائد محمد صالح
11	فرع الرمادي	9,000,000	دينار	لمدة ستة أشهر من 1 / 12 / 2016 الى 31 / 5 / 2017 مدفوع مقدماً لمدة 6 أشهر.	محمد عيد عطيري العلوان
12	فرع الناصرية	33,000,000	دينار	من 3 / 11 / 2016 لغاية 2 / 11 / 2019 بمبلغ اجمالي 99 مليون دينار المدفوع لسنة واحدة.	محمود شاكر صبار
13	فرع زاخو/ دهوك	30,000	دولار	لمدة عشر سنوات من 1 / 7 / 2010 ولغاية 1 / 7 / 2020 مدفوع مقدماً لمدة خمس سنوات 150,000 دولار.	عبدالرقيب محمد نذير امين
14	فرع فلسطين الجديد	50,000,000	دينار	لمدة خمس سنوات من 1 / 7 / 2017 ولغاية 30 / 6 / 2022	مشتاق بلادي مجيد
15	فرع أربيل/ستي سنتر	56,160,000	دينار	سنة واحدة يتجدد تلقائياً	شركة ستي سنتر التجارية
16	فرع المطار	-	-	عقد خاص بدون ايجار	-

17	فرع الاعظمية	36,000	دولار	لمدة سنتين من 2016/7/1 ولغاية 2018/7/1 مدفوع مقدماً 72,000 دولار.	وليد حسين علي العزي
18	فرع كربلاء	96,000	دولار	لمدة ثلاث سنوات من 2015/8/1 ولغاية 2018/7/31 مدفوع مقدماً لمدة ثلاث سنوات	احمد هاشم مهدي
19	فرع الكوفة	15,000,000	دينار	لمدة خمس سنوات المدفوع مقدماً من 2017/8/1 الى 2018/7/31.	عبدالله شبر موسى
20	فرع طليل الجديد	18,000,000	دينار	لمدة عشر سنوات من 2012/10/1 ولغاية 2022/9/30 مدفوعة مقدماً لمدة خمس سنوات 90,000,000 دينار	ناصر محسن عبدالحسن
21	فرع الشعب	26,400	دولار	لمدة خمس سنوات اعتباراً من 2013 /8/15 ولغاية 2018/8/15	ادارة مول المنتصور التجاري يمثله السيد فاضل كمال قاسم
22	فرع الجادرية (العرصات)	48,000	دولار	لمدة خمس سنوات اعتباراً من 2013/12/15 ولغاية 2018/12/15 مدفوعة مقدماً	ريسان غركان دبش
23	فرع الرميثة الجنوبي (BP)	-	-	عقد خاص بدون ايجار	-
24	صراف آلي - البصرة، اللامي مول	400	دولار	مدة العقد 5 سنوات تم دفع بدل الأيجار لمدة سنة للفترة من 2017/9/23 ولغاية 2018/9/22.	فوزي يوسف حميد اللامي
25	صراف آلي - سليمانية، فاملي مول	650	دولار	مدة الاتفاقية سنة واحدة سنة واحدة للفترة من 2017/5/1 ولغاية 2018/4/30 يتم دفع بدل الأيجار بصورة شهرية .	مجموعة شركات حليجه - دارين كروب
26	صراف آلي، فلسطين -وايت ستار	200	دولار	يتم دفع بدل الأيجار كل 3 أشهر من 2016/7/4	رعد أبراهيم خليل أبراهيم

(ب) عقود الصيانة الادارية:

جدول رقم (3) - عقود الصيانة الإدارية

نوع العقد	عدد العقود	مدة العقد	مبلغ العقد بالدينار العراقي
صيانة المصعد	1	سنة واحدة	2,400,000
صيانة أجهزة الاستنساخ	1	سنة واحدة	2,400,000
صيانة أجهزة التبريد	1	سنة واحدة	36,600,000

(ت) عقود الأنظمة المصرفية:

إن عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي مستمر تنفيذها مع الشركات المتعاقدة معها خلال الأعوام السابقة كما يوضحه الجدول الآتي:

جدول رقم (4) - عقود الأنظمة المصرفية

ت	العقود	الجهة المتعاقد معها	مبلغ العقد بالدولار الأمريكي	الملاحظات
	عقود الأنظمة:			
1	NEW Network عقد الشبكة الجديدة الخاصة بالمصرف وجميع فروع	DAMAMAX شركة	408,480	
2	عقد منظومة ربط الفروع	شركة انترسكاى	378,000	
3	عقد منظومة الاتصالات الخاصة بالصراف	شركة الخليج للاتصالات	232,000	
4	نسخ أنظمة التشغيل الخاصة بالحاسبات من شركة مايكروسوفت	شركة الجريد	177,145	
5	عقد النظام المصرفي (BANKS)	شركة أنظمة الحاسبات والاتصالات	96,900	
6	عقد منظومة الاتصالات الخاصة بالكاميرات	شركة دجلة	86,400	
7	عقد نظام توليد التقارير	شركة الرواد للنظم والمعلومات	33,000	
8	عقد نظام SWIFT	شركة المهندسين المتحدين	30,500	باليورو
9	انترنت الادارة العامة	شركة دجلة	26,760	
10	National SW. Transaction عقد نظام الخاص بالمقسم الوطني/ الصرافات	CSFS شركة	26,000	
11	عقد ربط المصارف مع البنك المركزي العراقي	البنك المركزي العراقي	23,101	
12	عقد نظام التسويات	شركة أكسيس تو أربيا	6,660	
13	عقد نظام طباعة الصكوك	شركة مدار الأرض	5,000	
14	عقد نظام الموارد البشرية	شركة المثلى للخدمات	4,900	
15	عقد صيانة موقع مصرف بغداد	شركة اسكا دينيا	2,000	
16	عقد نظام المساهمين	شركة مناف للبرامجيات	1,323	
	عقود الصراف الآلي:			
1	فواتير شركة فيزا	شركة VISA CARD	355,876	عن سنة 2017
2	عقد شراء صرافات عدد ١٠	شركة NCR	183,300	الدفع لمرة واحدة
3	عقد صيانة 45 صراف آلي	شركة NCR	118,276	العقد سنوي من 2016/7/1 الى 2017/6/30 تدفع كل 3 أشهر
4	عقد إدارة خدمة البطاقات	شركة EMP	91,000	من 1/1 لغاية 2017/12/31 عن إدارة 13,790 بطاقة فيزا
5	رسوم اشتراك مصرف بغداد كعضو مصدر وقابل لبطاقات ماستر العالمية	شركة MASTER CARD	89,459	فاتورة الربع الأول- الثالث 2017

6	رسوم طباعة البطاقات الجديد	شركة ال AWAEL	27,840	الدفع لمرة واحدة
7	عقد خدمة ال OTP	شركة EMP	13,000	تدفع مرة واحدة
8	رسوم خدمة الرسائل النصية SMS	شركة EMP	12,269	دفع رسوم الاشتراك بخدمة ال SMS من 2016/11/1 لغاية 2017/9/30
9	عقد تغليف الصرافات	شركة AL HADARA	6,000	تغليف 5 أجهزة صراف آلي
10	رسوم طبع وتغليف البطاقات	شركة EMP	3,244	من 1/1 لغاية 2017/11/30
11	تكاليف عملية ال SETUP على شريحة البطاقة	شركة EMP	2,500	الدفع لمرة واحدة
12	عقد تغليف الصرافات	شركة FIRST STEP	2,500	تغليف جهازي صراف آلي
13	عقد خدمة ال VBV	شركة EMP	1,000	المبلغ بالدينار الأردني عن رسم الاشتراك السنوي

ث) عقود أيجار طويلة الأمد

- عقد مع شركة الأمين العقارية لاستئجار البنايتين العائدين للشركة (غير مكتملتين) ولمدة (15) عام بأيجار سنوي قدره (325,000) دولار سنوياً وبنسبة 5% من قيمة الأيجار لكل ثلاث سنوات مع فترة سماح ثلاث سنوات تنتهي في 2018/1/1 ابتداءً من تاريخ التعاقد لاستكمال إنجاز البناء وذلك لاشغالها من الإدارة العامة بسبب المعوقات التي تواجه العمل حالياً لضيق المكان، علماً إن أطراف في مجلس الإدارة ومنهم مصرف بغداد مساهمين أساسيين في ملكية أسهم شركة الأمين العقارية، وقد جرى إختيار البنايتين المذكورتين وتقدير بدل ايجارهما السنوي من قبل لجنة تضم (7) أعضاء وموافقة مجلس الإدارة على المقترح المقدم بجلسته المنعقدة في 2014/12/22.
- عقد مساحطة فرع تكريت، مدة العقد بدأت في 2009/5/30 و لغاية 2022/7/30 بمبلغ (540,000) ألف دينار عراقي مدفوع مقدماً، إذ أن كلفة المبنى (538,500) ألف دينار و بأيجار سنوي (1,500,062) دينار.

٢) الربح الصافي:

حقق المصرف ربحاً صافياً بلغ 9,454,532 ألف دينار ويمثل نسبة 3.7% من رأس المال المدفوع البالغ 250,000,000 ألف دينار، وقد تم توزيعه بتوزيع مبلغ 3,332,052 ألف دينار عن تخصيصات ضريبة الدخل فأصبح المتبقي 6,122,480 ألف، كما ظهر رصيد حقوق الأقلية بمبلغ (38,934) ألف دينار، ليكون الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً رصيده 6,161,414 ألف دينار ويمثل نسبة 2.5% من رأس المال المدفوع.

ثالثاً : المؤشرات المالية والعامة عن أداء المصرف خلال السنة:

(١) ملامح الاقتصاد العراقي:

ثلاثة أعوام من الانكماش بسبب الحرب ضد عصابات داعش الإرهابية اختتمت فيما بعد منتصف 2017 بارتفاع أسعار النفط في البورصات العالمية لتصل الى مستوى 65 دولاراً لبرميل الخام، قوة إنتاج النفط هذه حافظت على معدل النمو في الإيرادات المالية لبلد مدين دولياً.

وواجه الاقتصاد العراقي تحديات اقتصادية خطيرة خلصت الى نفقات متزايدة لإدامة زخم الحرب على العصابات الإرهابية، وإعادة تأهيل واعمار المناطق المحررة، ومخاطر تعويم الدينار العراقي، وارتفاع معدلات التضخم، كلها مؤشرات حتمت على صناع القرار الاقتصادي التعامل بجدية مع الواقع الاقتصادي الأحادي.

وبين تقرير لصندوق النقد الدولي في سنة 2017، ان الانفاق خارج الميزانية وخاصة على الامن في العراق ادى الى زيادة العجز في الموازنة، الا انه توقع تراجع العجز في الناتج الاجمالي المحلي لكون الانفاق في الموازنة سيكون محدوداً.

ويسد العجز الحاصل في الموازنة الاتحادية من خلال مصادر داخلية، فضلاً عن اجراء مجموعة اصلاحات داخل البلاد ويجاد مصادر بديلة عن الموارد النفطية مثل دفع الضرائب ودفع الرسوم وتشجيع الاستثمارات.

لقد جاء البرنامج الحكومي لسنوات 2014- 2018 شاملاً متضمناً تحقيق اصلاحات اقتصادية ومالية وادارية للمؤسسات الحكومية وهي ضرورة لتطوير الاقتصاد العراقي وتخليصه من احاديته مع ضرورة وضع اليات المتابعة الفعالة لتنفيذ فقرات البرنامج ومكافحة الفساد المستشري، وايلاء اهتمام خاص بالتشريعات الاساسية، وادخال التقنيات الحديثة في الادارة ودعم القطاع الخاص الوطني وتشجيعه على الاستثمار فضلاً عن اصلاح قطاع الدولة.

وخاضت وزارة التخطيط، في الربع الأخير من 2017، مخاض الأعداد لخطة التنمية الوطنية الخمسية 2018-2022. الأزمة المزروجة الامنية والاقتصادية القت بظلال سلبية على واقع التنمية في البلاد وبالتالي فانها اثرت بنحو واضح على اهداف الخطة لا سيما في قطاعات الزراعة والنفط والغاز والصناعات التحويلية.

وانخفض معدل التضخم في شهر تشرين الثاني 2017 بنسبة 0,1% مقارنة مع شهر تشرين الاول الذي سبقه، في حين شهد معدل التضخم السنوي خلال المدة من تشرين الثاني 2016 إلى الشهر نفسه من عام 2017 ارتفاعاً بنسبة 0,7%. أما مؤشر التضخم الاساس فقد انخفض بمعدل 5,0% في شهر تشرين الثاني مقارنة مع الشهر الذي قبله من عام 2017، في حين ارتفع بنسبة 1,2% بالمقارنة مع شهر تشرين الثاني 2016.

أما إجمالي الناتج المحلي الحقيقي فقد انكمش بنسبة 3% في 2017 بسبب انخفاض متوقع نسبته 6% في إنتاج النفط، نتيجة لاتفاق أعضاء منظمة أوبك في تشرين الثاني 2016 على خفض إنتاج النفط بمعدل 1,2 مليون برميل يومياً.

واضطرت الدولة بسبب الصدمات الأمنية والنفطية إلى أن تلجأ سريعاً إلى تخفيض النفقات، وهو ما أثر سلباً على الاستهلاك والاستثمار في القطاع الخاص. وفي نهاية العام 2017 شهدت أسعار صرف العملة الأجنبية - الدولار الأمريكي هبوطاً حاداً وسريعاً وصل في السنة اللاحقة إلى 1200 دينار للدولار بعد أن إستمر لمدة طويلة بمعدل يفوق 1250 دينار للدولار الواحد. كما إرتفعت نسبتا البطالة والفقر إلى 25% و30% على التوالي مقارنة ب 12% و19% على التوالي قبل بدء الحرب ضد تنظيم داعش الإرهابي.

وكان صندوق النقد الدولي قد توقع وصول حجم الدين العراقي خلال عام 2017 إلى نحو 123 مليار دولار. أخيراً، فقد توقعت وزارة التخطيط العراقية أن حجم الاضرار في المناطق المحررة من داعش بلغت نحو 55 ترليون دينار اي ما يعادل بحدود 47 مليار دولار، هذه الاضرار تتعلق بمؤسسات الدولة فقط وان هذه الأرقام سترتفع بعد الانتهاء من احصاء حجم الاضرار التي لحقت بالقطاع الخاص.

(٢) المركز المالي للمصرف:

(أ) أصبح المركز المالي للمصرف (1,090,152,647) ألف دينار كما في 2017/12/31، وقد حصل إنخفاض فيه بنسبة (9%) عما كان عليه في نهاية العام 2016 إذ كان (1,200,424,117) ألف دينار.

ساهمت الموجودات في هذا الانخفاض حسب فقراتها: فقرة النقد بنسبة إنخفاض (7,5%)، والودائع لدى البنوك بنسبة إنخفاض (10%)، والموجودات المالية بالقيمة العادلة (21%)، الاستثمارات المحتفظ بها لتأريخ الإستحقاق بنسبة إنخفاض (8,3%)، وفترة الائتمان النقدي بنسبة أنخفاض (25%)، وفترة الموجودات غير الملموسة بنسبة إنخفاض (4%)، كما ساهمت المطلوبات في الانخفاض وهي كل من فقرة الحسابات الجارية والودائع وأرصدة البنوك لدى المصرف بنسبة أنخفاض (13,7%). وكان لزيادة رصيد باقي الفقرات الأثر في تدني الانخفاض، إذ بلغت نسبة الزيادة في الموجودات الأخرى (70%)، ونسبة الزيادة في الممتلكات والمشروعات تحت التنفيذ بنسبة زيادة (2,5%)، ونسبة الزيادة في المطلوبات الأخرى (14%). ويوضح الجدول رقم (5) الآتي تطور المركزي المالي للمصرف للسنوات 2011-2017:

جدول رقم (5) - تطور المركز المالي للمصرف في نهاية السنوات من (2011 - 2017)

السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
مليار دينار	875	1,300	1,764	1,827	1,479	1,200	1,090

مليار دينار

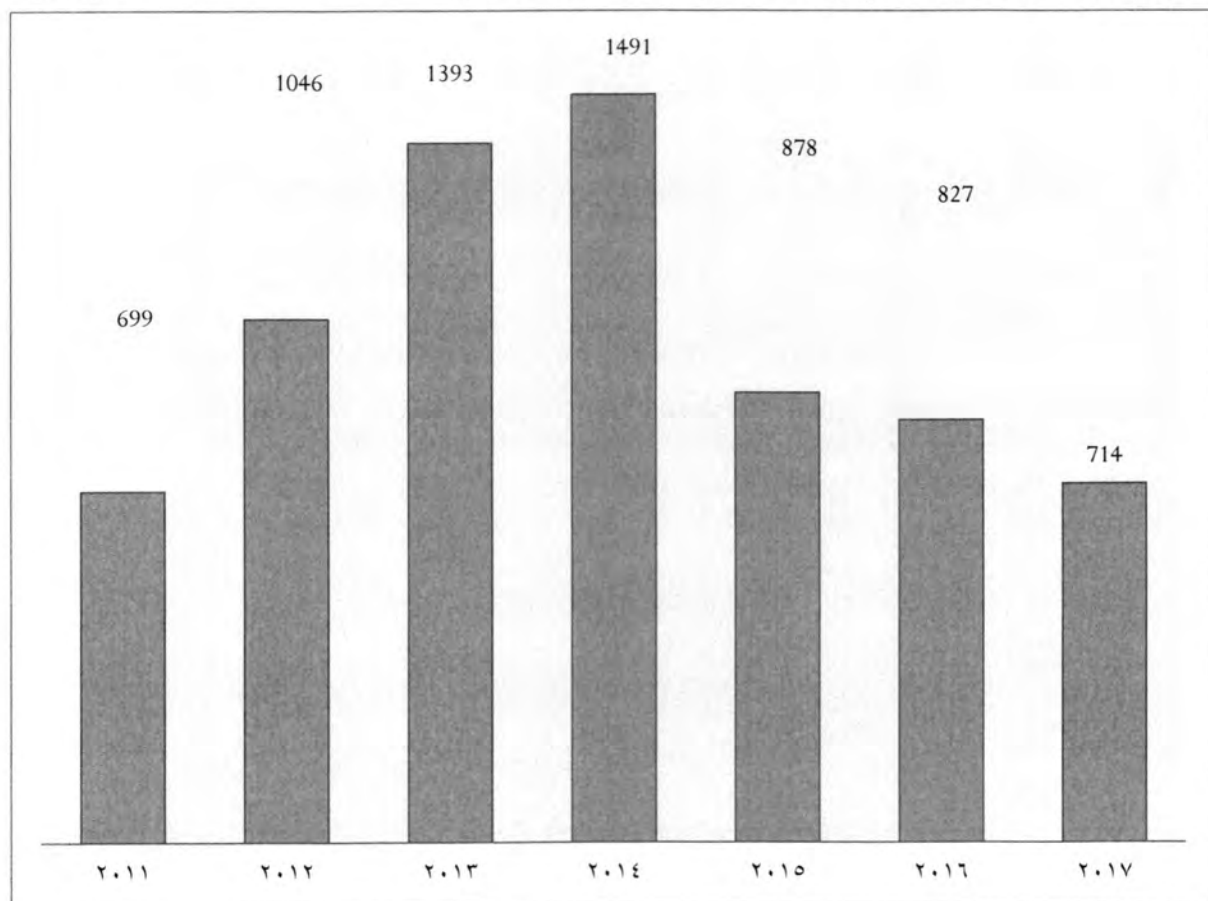
شكل رقم (2) - تطور المركز المالي



جدول رقم (6) - تطور حجم الودائع في نهاية السنوات من (٢٠١١ - ٢٠١٧)

السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
مليار دينار	699	1,046	1,393	1,491	878	827	714

شكل رقم (3) - تطور حجم الودائع في نهاية السنوات من (2011 - 2017) مليار دينار

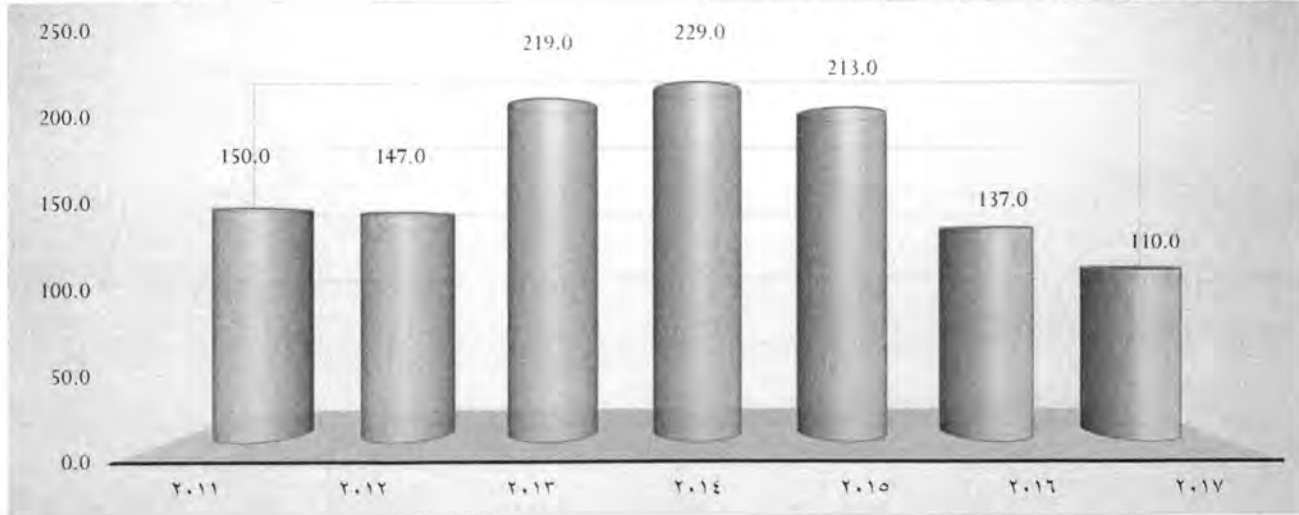


جدول رقم (7) - تطور الائتمان النقدي المستعمل في السنوات من (2011 – 2017)

السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
مليار دينار	150	147	219	229	213	137	110

مليار دينار

شكل رقم (4) - الائتمان النقدي للمصرف عام 2017



(ب) الائتمان التعهدي:

بلغ الائتمان التعهدي مبلغاً مقداره (70,717) مليون دينار في سنة 2017 بالمقارنة مع سنة 2016 حيث كان (93,606) مليون دينار، ويلاحظ أن مبلغ الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية بلغت (396,251) مليار دينار وتمثل الضمانات الموثقة لقاء الالتزامات التعهدية ما يدل على حرص إدارة المصرف على اتباع سياسة ائتمانية بعيدة عن المخاطر. وفيما يأتي كشف يمثل الالتزامات المتقابلة لقاء عمليات الائتمان التعهدي :

جدول رقم (8) - تحليل الائتمان التعهدي في نهاية سنتي (2016 و 2017)

الفقرة	2017/12/31		2016/12/31	
	مليون دينار	الاهمية النسبية %	مليون دينار	الاهمية النسبية %
الاعتمادات المستندية المصدرة	11,771	17%	14,221	15%
الكفالات المصرفية المصدرة	58,946	83%	79,385	85%
مجموع الائتمان التعهدي	<u>70,717</u>	<u>100%</u>	<u>93,606</u>	<u>100%</u>

(ت) الديون المشكوك في تحصيلها:

ان سياسة المصرف خلال عام 2017 إقتضت تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والذي تم إحتسابه إنسجماً مع متطلبات تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 ، ودراسة وتحليل المحفظة الائتمانية وما يقابلها من ضمانات نقدية وعينية تضمنت تصنيف الزبائن حسب جدارتهم الائتمانية ووضع الائتمان الممنوح لهم وبالاعتماد على مجموعة التقارير التي يوفرها النظام الالكتروني المطبق، وسعت إدارة المصرف خلال سنة 2017 إلى توفير نظام إلكتروني متخصص في تصنيف الائتمان واحتساب المخصص الكترونياً سوف يتم تفعيله في سنة 2018.

(ث) السيولة النقدية:

يمثل حساب النقود (في الصندوق ولدى المصارف) السيولة النقدية للمصرف بالعملة المحلية والأجنبية. لقد أصبحت إدارة السيولة النقدية للمصارف التجارية من الأنشطة التي يديرها المصرفيون ذوي الخبرة المتميزة وهي واحد من أهم مقاييس كفاءة الإدارة التنفيذية.

بلغ رصيد النقود في الخزينة ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (749,113,389) ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل (818,186,783) ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2016 ونسبة تغير (8%)، كما بلغت نسبة النقود إلى الحسابات الجارية والودائع (105%) كما في 31 كانون الأول 2017.

(ج) المصارف المراسلة:

لغرض توفير الخدمة الجيدة والسريعة والأمانة إلى الزبائن، فإن المصرف يعتمد في عملياته الخارجية على عدد من المراسلين من المصارف العربية والأجنبية لتغطية أعماله الخاصة بفتح الاعتماد إصدار الكفالات المصرفية الخارجية الخارجية، وتنفيذ الحوالات الخارجية الصادرة والواردة، ويوضح الجدول الآتي أسماء وجنسيات البنوك المراسلة التي تتعامل مع مصرف بغداد:

جدول رقم (9) - المصارف المراسلة التي لدينا حسابات مفتوحة معهم لسنة 2017

ت	اسم البنك المراسل	البلد	The Correspondent Banking
1	ستي بنك / نيويورك	الولايات المتحدة الأمريكية	Citibank - New York
2	ستي بنك / دبي	الإمارات العربية المتحدة	Citibank - Dubai
3	بنك برقان / الكويت	الكويت	Burgan Bank
4	بنك برقان / تركيا	تركيا	Burgan Bank
5	البنك الأردني الكويتي	الأردن	Jordan Kuwait Bank
6	بنك الخليج المتحد	البحرين	United Gulf Bank
7	بنك عودة / لبنان	لبنان	Bank Audi SAL
8	بنك عودة / الأردن	الأردن	Bank Audi SAL
9	بنك المال الأردني	الأردن	Capital Bank of Jordan
10	بنك الكويت الوطني	الكويت	National Bank of Kuwait
11	الانتركونتيننتال بنك	لبنان	IBL Bank
12	بنك البركة الإسلامي	البحرين	Al Baraka Islamic Bank

جدول رقم (10) - المصارف المراسلة التي لدى المصرف خط انتماني معها (RMA)

ت	اسم البنك المراسل	البلد	The Correspondent Banking
1	المؤسسة العربية المصرفية	البحرين	Arab Banking Corporation
2	المؤسسة العربية المصرفية	الأردن	Arab Banking Corporation
3	اك بنك	تركيا	AK Bank
4	بنك البركة	تركيا	Al Baraka Bank
5	بنك اليوفاف	البحرين	Al Ubaf Bank
6	بنك بيبيلوس	لبنان/ باريس/ لندن/ بلجيكا	Byblos Bank SAL
7	ستي بنك/ أوروبا	أيرلندا	Citibank Europe PLC
8	ستي بنك/ اليابان	اليابان	Citibank Japan
9	ستي بنك/ الصين	الصين	Citibank China
10	ستي بنك/ لندن	لندن	Citibank London
11	ستي بنك/ مصر	مصر	Citibank Egypt
12	بنك الامارات- دبي الوطني	الامارات العربية المتحدة	Emirates NBD
13	البنك اللبناني الفرنسي	لبنان	Banque Lebano Francaise
14	بنك جي بي مورغان	اليابان	JPMorgan Chase Bank
15	بنك جي بي مورغان	الولايات المتحدة الأمريكية	JPMorgan Chase Bank
16	البنك اللبناني السويسري	لبنان	Lebanese Swiss Bank
17	سوستا جنرال بنك	لبنان	Societe General De Bank
18	بنك ستاندر جارتر	لندن	Standard Chartered Bank
19	بنك ستاندر جارتر	الولايات المتحدة الأمريكية	Standard Chartered Bank
20	بنك ستاندر جارتر	الامارات العربية المتحدة	Standard Chartered Bank
21	البنك الكوري للاستيراد والتصدير	كوريا	The Export-Import Bank of Korea
22	تركي كرنتي بنك	تركيا	Turkey Garanti Bank
23	الووري بنك	كوريا	Woori Bank
24	بنك اليابا كريدتي	تركيا	yapikradi bank
25	بنك الائتمان الصناعي والتعاون الاستثماري المتحد	الهند	ICICI Bank
26	البنك الصناعي الكوري	كوريا	Industrial Bank of Korea
27	بنك الصناعة والعمل	لبنان	Banque de L'industrie et du Travail
28	بنك بيروت	لبنان	Bank of Beirut
29	البنك العربي	الأردن	Arab Bank
30	بنك ابو ظبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة	Abu Dhabi Islamic Bank
31	بنك البحر المتوسط	لبنان	Bank MED SAL
32	البنك اللبناني للتجارة	لبنان	BLC Bank SAL
33	بنك الائتمان	لبنان	Credit Bank SAL
34	البنك الاهلي الاردني	الأردن	Jordan Ahli Bank
35	بنك الاسكان	الأردن	Housing Bank
36	كوميرز بنك	ألمانيا	Commerz Bank
37	بنك الراجحي	الأردن	Al Rajhi Bank

(أ) المحفظة الاستثمارية :

ان محفظة استثمارات المصرف في أسهم رؤوس أموال الشركات المحلية كما في 31 كانون الاول 2017 و القيمة السوقية لها حسب آخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية كما في ٢٨ كانون الاول، ومخصص التدني لها هو كما يظهر في الجدول رقم (11) الآتي :

جدول رقم (11) – المحفظة الاستثمارية كما في 31 / 12 / 2017

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاسهم / دينار	سعر السهم الحالي	القيمة السوقية/دينار
1	شركة الامين للتأمين	1,938,671,271	2,690,706,704	0.47	911,175,497
2	شركة الامين للاستثمار العقارية	754,943,915	1,312,627,103	0.5	377,471,957
3	شركة الاتحاد الصناعي لانتاج المولدات	75,000,000	75,000,000	1	75,000,000
4	شركة حبوب الرافدين	766,420,355	766,420,355	1	766,420,355
5	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	560,712,000	560,712,000	1	560,712,000
6	شركة بغداد للوساطة	1,000,000,000	1,000,000,000	1	1,000,000,000
7	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2,431,100,000	2,431,100,000	1	2,431,100,000
8	شركة مدينة الالعاب والاستثمارات العقارية	150,603	1,016,726	7.9	1,189,763
9	شركة السندباد السياحية	1,663,777	1,663,777	1	1,663,777
10	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	2,125,977	4,480,477	1.41	2,997,627
11	شركة صناعة المواد الانشائية الحديثة/ فلوجه	2,337,572	4,775,165	0.47	1,098,658
12	مصرف الخليج التجاري	949,515,949	987,440,907	0.39	370,311,220
	المجموع	8,482,641,419	9,835,943,214		6,499,140,857
	ينزل: كلفة الاستثمار في شركة الوساطة (توحيد)		(1,000,000,000)		
	ينزل: كلفة الاستثمار في شركة الأمين (توحيد)		(2,690,706,704)		
	يضاف: توحيد استثمارات شركة الوساطة		74,415,397		
	كلفة الإستثمارات بعد التعديلات		6,219,651,907		
	رصيد المخصص الافتتاحي	2,867,619,029			
	رصيد السنة الحالية للمصرف	3,336,802,357			
	رصيد السنة الحالية لشركة الوساطة	27,874,491			
	رصيد السنة الحالية لشركة الأمين	(1,779,531,201)			
	مجموع المخصص المطلوب للسنة الحالية		1,585,145,647		
	صافي قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة				4,634,506,267

رابعاً : أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمتهم في رأس مال المصرف :

(١) عدد الجلسات وأسماء أعضاء المجلس:

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة (20) جلسة خلال عام 2017. كما ان أعضاء المجلس لم يتقاضوا اية مكافآت نقدية أو عينية عن سنة 2017، وفيما يأتي أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والاسهم التي يمتلكها كل منهم كما في 31 كانون الأول 2017:

جدول رقم (12) – أسماء أعضاء مجلس إدارة المصرف ومساهماتهم في رأس المال

ت	الاسم	الجنسية	العنوان	عدد الاسهم
1	عصام اسماعيل شريف	عراقي	رئيس المجلس	1,652,676,717
2	مسعود محمود جوهر حیات	كويتي	نائب رئيس المجلس	2,000
3	عادل محمد الحسنون	عراقي	عضو	139,900,904
4	سعدون عبدالله علي	كويتي	عضو	2,000
5	نعمان شاكر نعمان	عراقي	عضو	5,000,000
6	توفيق جواد الدجاني	أردني	عضو	2,000
7	باسل حسام الدين الضاحي	عراقي	المدير المفوض	200,000

(٢) بلغت المشاركة الخارجية في رأس المال كما يأتي:

جدول رقم (13) – المساهمة الخارجية في رأس مال المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم
1	بنك برقان – دولة الكويت	129,478,438,076
2	بنك الخليج المتحد – مملكة البحرين	783,226,694
	مجموع المساهمة الخارجية	<u>130,261,664,770</u>
	النسبة من رأس المال المدفوع	52,10%

خامساً : الشؤون الادارية

(١) الرواتب والاجور والعمالة :

- (أ) بلغ إجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة لمُنْتَسي مصرفنا كافة خلال السنة 2017 مبلغ (14,720,115,000) أربعة عشر ملياراً وسبعمائة وعشرون مليون ومائة وخمسة عشر ألف دينار عراقي.
- (ب) لا يتمتع العاملون في المصرف بخدمات وسائل النقل والتأمين الصحي باستثناء تجهيزات ملابس الحرس .
- (ت) بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعنا كافة (764) موظفاً في نهاية عام 2017 منهم (78) موظف أمناء صندوق وبنسبة (10%)، و (180) موظفين أمنيين وبنسبة (22%) من إجمالي عدد الموظفين الكلي.
- (ث) بلغ عدد المشمولين بالضمان الإجتماعي (686) موظفاً.

(ج) ظهرت أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال السنة عدا المدير المفوض كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (14) - أسماء وعناوين الموظفين ذوي الدخل الأعلى خلال عام 2017

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	حازم عبد الجبار عبد الجادر	معاون المدير المفوض - العمليات والتشغيل
2	لؤي فؤاد عزيز	معاون المدير المفوض - الرقابة والتحكم
3	نبيل عبد الحر تومان	مدير إدارة المخاطر المصرفية
4	ساهر حميد محمود	مدير إدارة الفروع والتجزئة
5	أوس غازي الشمري	مدير إدارة علاقات الشركات

(٢) النشاط الإداري والخدمي:

(أ) تنمية الموارد البشرية:

قدم المصرف سلسلة شاملة من البرامج التدريبية، إذ يتم تنظيم البرامج والدورات التدريبية في مختلف المجالات والتخصصات المصرفية من الأنظمة والإجراءات إضافة إلى التدريب في مجال التسويق الذي يعتمد على التعامل المباشر مع الزبائن، وقد تم التوصل إلى أعلى معدل من الشفافية من خلال عقد اجتماعات إدارية منتظمة على جميع المستويات، وقام المصرف بمراجعة سياساته وإجراءاته والتوصيفات الوظيفية لديه خلال العام، وتم تعزيز إدارته الوسطى وبادر بتنفيذ نظام لتخطيط التعاقب الوظيفي، والجدول الآتي يوضح ملخصاً عن الدورات التي أقامها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال سنة 2017:

جدول رقم (15) - تصنيف الدورات حسب النشاط لعام 2017

ت	نوع النشاط	عدد الدورات	عدد المشاركين
1	المقاصة الآلية ACH	3	35
2	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	11	53
3	ضريبة الاستقطاع المباشر	2	9
4	الاعتمادات المستندية	2	2
5	المعايير الدولية IFRS9	1	18
6	تعليمات بيع العملة والتعريف بالعملة المزيفة	3	6
7	الانتماء وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	5	8
8	الحوالات المصرفية	1	27
9	إدارة المخاطر المصرفية	11	25
10	برنامج اعرف زبونك ورفع التقارير لمصلحة الضرائب	4	16
11	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	3	4
12	الدفع بالتجزئة	5	8
13	بطاقات الائتمان والصراف الآلي	1	1
14	نظام سويفت	4	8
15	MS Excel, MS Word, MS Outlook	1	25
16	استمرارية الأعمال والمواصفة الدولية ISO2230:2012	1	2
17	معايير التقارير المالية	1	2
18	برنامج تدريب مسؤول الامتثال	2	2

1	1	Oracle database administration	19
10	1	بيانات نظام CBS	20
3	2	بازل ومتطلبات السيولة وكفاية رأس المال	21
<u>265</u>	<u>65</u>	المجموع	

جدول رقم (16) - أماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام 2017

ت	أماكن انعقاد الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين
1	داخل المصرف	8	137
2	خارج المصرف	47	93
3	المنطقة الشمالية	5	18
4	خارج العراق	5	17
	المجموع	<u>65</u>	<u>265</u>

(ب) تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهادة والوظيفة:

بلغ مجموع عدد موظفي المصرف (764) موظفاً؛ منهم (260) موظف في الإدارة العامة، و (504) موظف موزعين في فروع المصرف، ويوضح الجدول الآتي العناوين الوظيفية والمؤهلات الأكاديمية للموظفين كما في 31 كانون الأول 2017:

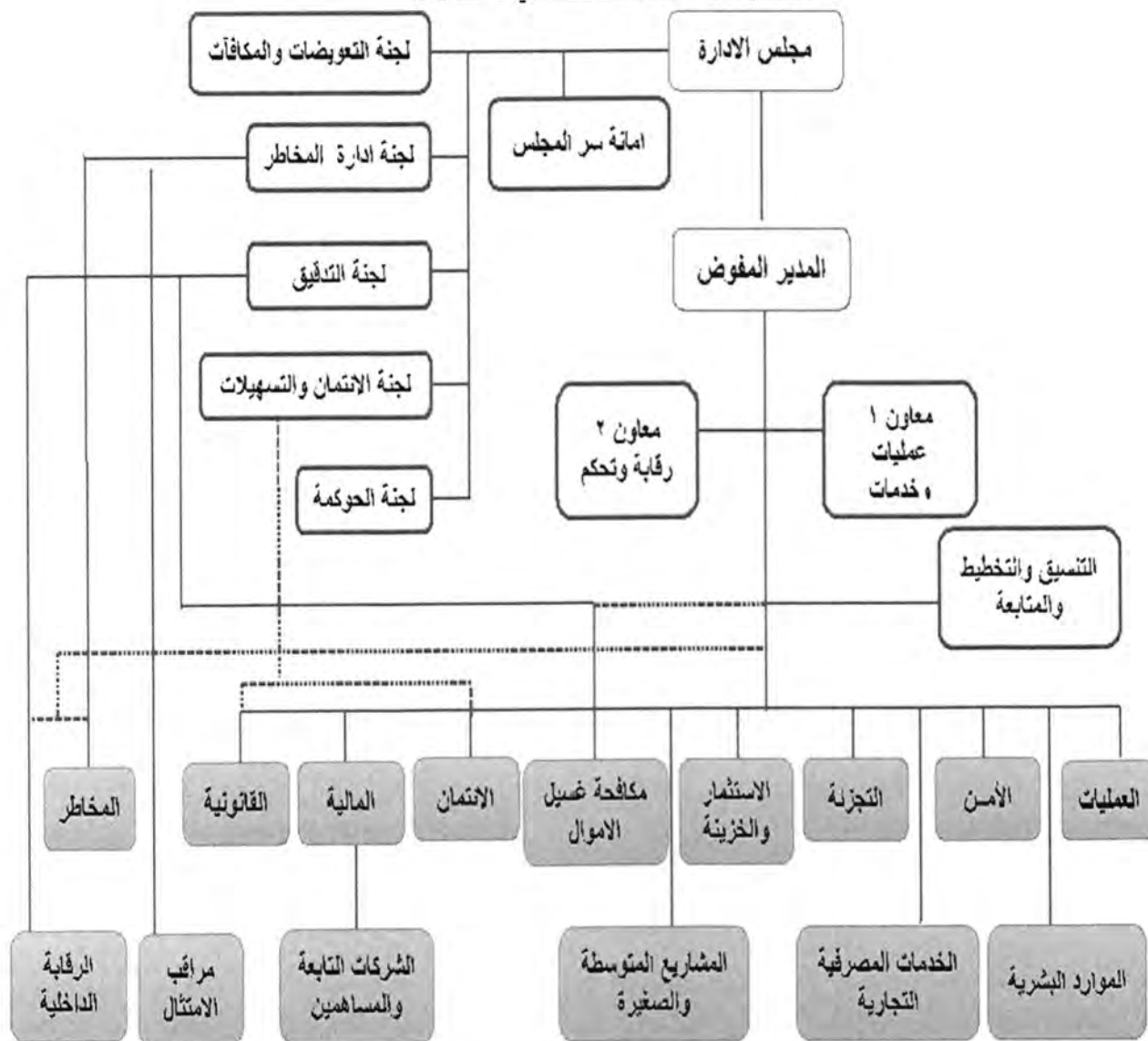
جدول رقم (17) - المؤهلات الأكاديمية لموظفي المصرف

التفاصيل	دون الاعدادية	اعدادية	دبلوم	بكالوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	المجموع	%
الموظفون	23	22	55	321	2	2	425	56%
امناء صندوق	1	13	22	43	-	-	79	10%
الحراس	135	20	5	1	-	-	161	21%
المستخدمين	76	14	8	1	-	-	99	13%
المجموع	<u>235</u>	<u>69</u>	<u>90</u>	<u>366</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>764</u>	<u>100%</u>

ت) الهيكل التنظيمي للمصرف:

يملك المصرف هيكلًا تنظيميًا ووصفًا وظيفيًا مرتبطاً به يحدد الصلاحيات والمسؤوليات للإدارات والأقسام والشعب المرتبطة بها، وكجزء من متطلبات الحاكمية المؤسسية، فقد بادرت إدارة المصرف إلى إعادة هيكلة المهام والمسؤوليات وترجمتها في هيكل تنظيمي معدل لايزال قيد التطوير ضمن مشروع السياسات والاجراءات ونماذج العمل، وسوف يضمن الهيكل التنظيمي توضيح حدود صلاحيات ومسؤوليات كل إدارة/قسم/شعبة، كما أنه يضمن فصل الوظائف المتعارضة التي قد تؤدي إلى خروقات لأنظمة الرقابة الداخلية، ومن جانب آخر، يأخذ بالحسبان متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية في تحديد الارتباطات ومسؤوليات رفع التقارير، ويوضح الشكل الآتي التشكيل الاساسي للهيكل التنظيمي في المصرف:

شكل رقم (5) - الهيكل التنظيمي للمصرف



سادساً: التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ القوائم المالية:

لا توجد أية أمور جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على سير العمل واستمراره في المصرف خلال السنة المالية اللاحقة لاعداد هذا التقرير.

سابعاً: النشاط الخارجي والداخلي للمصرف:

واصل المصرف خلال السنة 2017 سياسة توسعية في نطاق خدماته المصرفية في النشاط الخارجي والداخلي شملت على سبيل المثال الاحصر ما يأتي:

- (١) إستمر نشاط المصرف في أعمال الصيرفة الشاملة.
- (٢) عدد خطابات الضمان المصدرة (616) منها (424) خارجية و (192) داخلية.
- (٣) عدد الاعتمادات المستندية الخاصة المفتوحة (90) اعتماد، أما عدد الاعتمادات المغلقة فكان (93) اعتماد.
- (٤) عدد الحوالات الخارجية الصادرة من المصرف (5,945) منها (5,246) حوالة بالدولار، و (699) حوالة باليورو.
- (٥) عدد الحوالات الخارجية الواردة الى المصرف (44,367) حوالة منها: (44,071) حوالة بالدولار، و (296) حوالة باليورو.
- (٦) بلغ عدد الحوالات الداخلية الصادرة على نظام RTGS (938) بالدينار، و (1,516) بالدولار.
- (٧) بلغ عدد الحوالات الداخلية الواردة على نظام RTGS (3,154) بالدينار، و (1,041) بالدولار.
- (٨) عدد الحوالات الواردة نظام المقاصة الالكترونية ACH (279) حوالة منها: (204) بالدينار، و (75) بالدولار.
- (٩) الخدمات الالكترونية.
- (١٠) نفذت العمليات المصرفية وفق ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وبالتالي نجح مصرفنا في ارساء قواعد التعامل الدولي ومواكبة التطورات الحديثة.

ثامناً: سياسة البحث والتطوير والتوسعات:

- (١) تحديث النظام المصرفي (Banks).
- (٢) تحديث نظام (Swift).
- (٣) تحديث نظام الموارد البشرية.
- (٤) الاستمرار بترخيص نسخ ال Windows من شركة مايكروسوفت استناداً الى الاتفاقية الموقعة مع الشركة ولمدة ثلاثة سنوات.
- (٥) زيادة دورات استخدامات الحاسوب وتطبيقاته.
- (٦) زيادة دورات استخدام الانظمة الإلكترونية المطبقة في المصرف.
- (٧) تحديث نظام ال ACH وال RTGS استناداً الى الالية الجديدة المرسله من قبل البنك المركزي العراقي.
- (٨) تهيئة نظام تقارير ضرائب الدخل المستحقة على المواطنين والمقيمين في الولايات المتحدة FATCA.
- (٩) تطبيق المرحلة الثانية من مشروع الحاكمية المؤسسية (السياسات والاجراءات ونماذج العمل).
- (١٠) تهيئة النظام المركزي Centraization لإستبداله بنظام الفروع المنفصلة.

تاسعاً: السياسة المحاسبية:

اعتمدت السياسات والمبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات النافذ رقم (21) لسنة 1997 المعدل. وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 النافذ. وتعليمات البنك المركزي العراقي، وتطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، كما تم تبني تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (International Financial Reporting Standards – IFRSs) للسنة الثانية على التوالي في المصرف لإعداد القوائم المالية الختامية، وتوصيات لجنة (BASEL 2) وتهيئاً لاعتماد توصيات (BASEL 3) عند حلول موعد تطبيقها، وكذلك متطلبات المعيار الدولي رقم (9).

وعلى مستوى الاتساق في تطبيق المبادئ والأسس المحاسبية. يعتمد المصرف أساساً الاستحقاق في التسجيل المحاسبي باستثناء الديون المتأخرة التسديد وتعليق الفوائد الخاصة بها لحين التسديد الفعلي لها ، كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الصادرة عن البنك المركزي العراقي. وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بإجراء التقاص بينها، أما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنوياً على كافة الموجودات الثابتة باستثناء المباني اذ احتسبت الاندثارات بنسبة (3%) سنوياً، وأستند تحويل البيانات المالية بين عمليتي الدينار والدولار الى سعر صرف (1190) دينار للدولار حسيماً ورد في كتاب البنك المركزي العراقي رقم 354/3/9 في 2014/12/28.

وللإلتزام بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فقد تم للمرة الأولى توحيد حسابات شركة التأمين للتأمين التابعة للمصرف والذي يمتلك فيها ما نسبته 50,76% من رأس المال كما في 31 كانون الأول/ 2017.

عاشرا: أمور أخرى:

(١) كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال وفقاً لجدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبئود الميزانية العامة (103,3%) علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (12%)، وبموجب إرشادات لجنة بازل (8%).

(٢) الدعاوى القضائية المقامة:

(أ) بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير والتي لا تزال مرافعاتها جارية (4) دعاوى بلغ مجموع مبالغها (54,476,478,780) دينار.

(ب) بلغ عدد الدعاوى المقامة ضد المصرف والتي لا تزال مرافعاتها جارية (19) دعوى بلغ مجموع مبالغها (3,504,639,768) دينار، و (749,468) دولار.

(٣) نشاط شركة بغداد للوساطة المالية:

يمتلك المصرف الشركة المذكورة بالكامل، وقد كان حجم إيراداتها (34,661,466) دينار، وحجم مصروفاتها (82,657,349) دينار، وصافي الخسارة المتحققة (47,995,883) دينار عن السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017.

(٤) نشاط شركة التأمين للتأمين المحدودة:

يمتلك المصرف ما نسبته (50,76%) في رأس مال الشركة المذكورة، وقد كان معدل سعر سهم الشركة (0,47) دينار كما في 2017/12/31، وحجم إيراداتها (648,652,190) دينار، وحجم مصروفاتها (727,722,484) دينار، وصافي الخسارة المتحققة (79,070,294) دينار عن السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017.

(٥) الضريبة:

يتحاسب المصرف في الهيئة العامة للضرائب عن نشاط فروع في كردستان وكافة المحافظات التي يتواجد له فروع فيها.

(٦) الارصدة لدى البنك المركزي فرعي (أربيل -شورش والسليمانية):

(أ) بلغ رصيد النقد في الحساب الجاري للمصرف لدى البنك المركزي العراقي – فرع أربيل (0,11) دولار و (71,234,565,571) دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

(ب) بلغ رصيد النقد في الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي - فرع السليمانية (500,644) دولار و (17,481,425,360) دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

(ت) لم يتمكن المصرف من سحب الرصيد النقدي في كلا الفرعين منذ عام 2015، ويمثل إجمالي الرصيد النقدي في كلا الفرعين ما نسبته (35,72%) من رأس المال المدفوع للمصرف كما في 2017/12/31.

(٧) مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

تقوم ادارة مكافحة غسل الأموال في المصرف ببذل جهود كبيرة للوصول الى الحالة المثلى في التعرف على العملاء عند فتح الحسابات ومراقبة أنشطة الزبائن من خلال العمليات المصرفية وبما يتلائم مع قانون غسل الأموال رقم 39 لسنة 2015 والضوابط الرقابية وقواعد العناية الواجبة والدليل الإرشادي الصادر عن البنك المركزي العراقي والتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي FATF، اذ تقدم الادارة التقارير الفصلية عن نشاط الوحدة والتقارير النصف شهرية عن العمليات المصرفية النقدية والحوالات و استثمارات الإبلاغ عن الحالات المشبوهة والتي فيها شبه غسل الأموال أو تمويل الارهاب الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب في البنك المركزي العراقي.

وقد اولت ادارة المصرف اهتماماً كبيراً في هذا المجال مما فسح المجال للموظفين على عموم المصرف بالمشاركة بدورات وورشات عمل ومؤتمرات مكافحة غسل الأموال في البنك المركزي العراقي . كما وسعت ادارة المصرف الى وضع برنامج الكتروني (FIRCO FILTR SWIFT) لفحص محولين ومستفيدين (الحوالات الخارجية وأطراف الاعتمادات والكفالات المصرفية) من خلال القوائم الدولية (OFAC,UN,BOE,EU) وقد اضاف المصرف منصة استعلام (محرك بحث) خاص بـ OFAC والذي يتم من خلاله فحص العملاء لحين بدأ العمل بالبرنامج الالكتروني (SIRON AML,KYC) الذي يقوم بفحص عمليات الزبائن والمتوقع تفعيله خلال عام 2018.

(٨) وحدة مراقب الامتثال:

تلتزم دائرة مراقب الامتثال بكافة المعلومات الصادرة من البنك المركزي العراقي وذلك اشارة لكتاب البنك المركزي العراقي الصادر بالعدد (333/3/9) في 2015/10/7 عن اعتماد أنموذج لتقرير مراقب الامتثال الموحد اعتباراً من 2016/1/1 وبذلك يغطي عمل مراقب الامتثال كافة أنشطة المصرف وعملياته بهدف التأكد من التزامه بالقوانين والأنظمة والتعليمات النافذة وذات العلاقة.

الخاتمة

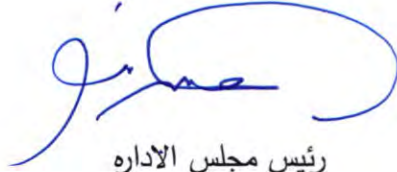
في الختام، يتوجه مجلس إدارة المصرف ببالغ الشكر والتقدير إلى إدارة البنك المركزي العراقي ممثلاً بإدارته العليا وكوادره على سلامة سياسته النقدية والتمثيلة بحزمة التعليمات والتقييمات والمتابعة التي نفذتها إدارة البنك والتي ساعدت بتطوير الخدمة المصرفية في العراق.

" كما نود أن نعلم المساهمين بأن توجه المصرف بأخذ المخصصات الاحترازية وضم الأرباح مع تواضعها لحقوق الملكية ما هو إلا لضمان قوة ورصانة المصرف المالية وضمان استمراريته ، وذلك بحكم الظروف الاقتصادية الاستثنائية التي يمر بها العراق . وأن ادارة المصرف قد بدأت بتطبيق إستراتيجية وخطة عمل لمنتجات جديدة ، وخدمة أفضل تحاكي متطلبات الشريحة الأوسع من الزبائن من شركات وأفراد والتي سوف يكون لها مردوداً ايجابياً على أعمال وأرباح المصرف في السنوات القادمة .

كما نود أن نشكر أبنائنا من منتسبي مصرف بغداد الذين عملوا جاهدين للحفاظ على رفعة وسمعة هذا المصرف العريق وإستمرارية اعماله في ظروف السوق المغايرة ، مطالبينهم بالمزيد من الجهد والتفاني بالعمل والذين هم اهلاً له .

وفق الله الجميع ، والسلام ورحمة الله وبركاته .

ومن الله التوفيق ...



رئيس مجلس الاداره
عصام اسماعيل شريف



المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة...

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تقدم تقريرها السنوي للهيئة إلزاماً بأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 النافذ وكما يأتي:

(١) بهدف إنجاز الحسابات الختامية للمصرف لعام 2017 بوقت مبكر، فقد تابعت اللجنة أداء الإدارات التنفيذية ومراقب الحسابات الخارجي وضمان التنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي بهذا الصدد ، وقد أنجزت المهمة وأصدر مراقب الحسابات الخارجي تقريره المهني بصدد:

(٢) إستكمالاً لما ورد في الفقرة (1) أعلاه فقد تابعت اللجنة إعداد الكشوفات الرئيسية للمركز المالي ونتيجة النشاط والتدفقات النقدية للبيانات الختامية للمصرف لعام 2017 وفقاً للمعايير الدولية للإفصاح المالي (IFRS) ، وتم إنجاز ذلك إلزاماً بتوجيهات البنك المركزي بهذا الصدد .

(٣) بعد الإطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لعام 2017 ونتائج نشاطه ومفردات المركز المالي وتقرير الإدارة وتقرير مراقب الحسابات الخارجي والتي عكست وضعاً إجمالياً مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الإقتصادي في القطر والصعوبات التي واجهت النشاط المصرفي عموماً، وتوصي اللجنة بالمصادقة عليها .

(٤) لاحظت اللجنة أن الإدارة التنفيذية إستمرت على إبقاء أرصدة الديون المتعثرة قائمة في السجلات مع رصد تخصيص مقابلها لمواجهة مخاطر عدم السداد على الرغم من مضي مدة طويلة على تعثر سدادها وحصول القناعة بعدم وجود احتمال لتسديدها لخصوصية حالاتها .. وأوصت بحصرها وعرض موضوع شطبها مع التخصيص المرصود لها من السجلات لتجاوز تضخيم البيانات المالية الخاصة بذلك بدون جدوى .

(٥) كذلك لاحظت اللجنة وجود أرصدة لإستثمارات للمصرف في أسهم لشركات أصبح وضعها مجهولاً نتيجة للمتغيرات السياسية التي مر بها العراق ... فأوصت بحصرها وعرض توصية بشطبها على الهيئة العامة.

(٦) درست اللجنة موازنة عام 2017 وأبدت ملاحظاتها بشأنها وأوصت بعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها .

(٧) إستمرار متابعة اللجنة لجهود الإدارات التنفيذية في تحصيل الديون المتعثرة السداد وعقد إجتماعات دوريه مع لجنة متابعة الديون المتعثرة .. والإطلاع على تقارير أداءها للمهمة .. وأكدت على إتخاذ إجراءات إستثنائية للتعامل مع الظروف الأمنية والإقتصادية الراهنة التي يمر بها البلد وبما يؤمن رفع مستوى الأداء بهذا الصدد . كما أكدت على قيام اللجنة بتقديم دوري لمجلس الإدارة على أداؤها للمهام المكلفة بها في كل إجتماع يعقد لمجلس الإدارة لإحاطته علماً وتنفيذ توجيهاته.

(٨) تابعت اللجنة الجهود المبذولة لإستكمال متطلبات الحوكمة في المصرف وإطلعت على العقد الذي تم مع مؤسسة مصفوفات للإستشارات والخدمات الإدارية لإنجاز المهمة كما إطلعت على تقارير ما تم إنجازه من السياسات

والإجراءات وأثنت على ما أنجز وأوصت بمتابعة الجهود لإستكمال كافة متطلبات الحوكمة ووضعها موضع التطبيق خلال عام 2017.

- (٩) بتاريخ 2012/02/27 وافق مجلس الاداره بجلسته الخامسة لعام 2012 على معالجة الخسارة المتحققة لنشاط فرع المصرف في بيروت لعام 2011 والبالغة (1,676,817,000) فقط مليار وستمائة وستة وسبعون مليون وثمانمائة وسبعة عشر الف ليرة لبنانية، وكذلك وافق المجلس في الجلسة ذاتها على دعم المركز المالي لفرعه في بيروت بمبلغ (8,090,000,000) فقط ثمانية مليارات وتسعون مليون ليرة لبنانية او مايعادلها، على ان يتم تحويل كلا المبلغين من حساب الاداره العامه للمصرف الى حساب خاص مفتوح لدى المصرف المركزي اللبناني وذلك بعد الحصول على موافقه الجهات المعنية لدى المصرفين المركزي العراقي واللبناني. وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 10351/3/9 في 2013/08/21 على تحويل مبلغ (6,460,000) فقط ستة ملايين واربعمائة وستون الف دولار امريكي والمعادلة للمبلغين اعلاه بعد استحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف وتم تحويل المبلغ في حينه . يلاحظ ان المبلغ المذكور اعلاه لازال مثبتاً في السجلات تحت حساب (263/163 الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة) في حين يجب عكس المبلغ الخاص بدعم نشاط الفرع على حسابات النقد المختصة (النقد لدى الفروع الخارجية) وتعليق حسابات نتيجة نشاط الفرع على حساب العمليات الجارية وبمعالجة موحدة .
- (١٠) إستمرت اللجنة بمتابعة إطلاعها على التقارير الدورية المقدمة للبنك المركزي والملاحظات الواردة بشأنها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي بصدها .
- (١١) تابعت اللجنة رصد الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات وضوابط الرقابة على غسل الأموال وفقاً لتوجيهات البنك المركزي وأبدت إرتياحها لمستوى الإلتزام بهذا الصدد كما وأكدت بشكل خاص على الإمتثال الكامل لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 والتزامات المؤسسات المالية باتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء - الفصل الخامس (المواد من رقم 10 لغاية رقم 14) .
- (١٢) تابعت اللجنة جهود الإدارة في تطوير نظم المعلومات المعتمدة في التطبيق والتوسع في إستخدام التقنيات الحديثة في النشاط المصرفي وأكدت على التوسع بهذا الإتجاه ومتابعت إستكمال نظم المعلومات الخاصة بإحتساب فوائد القروض مع شركة CCS ووضعها موضع التطبيق ونظام دفع الحوالات آلياً ونظام الموجودات الثابتة .
- (١٣) إطلعت اللجنة على خطة تدريب العاملين لعام 2018 وأوصت بإعتمادها والتركيز على التدريب على الإجراءات والسياسات الجديدة المقرر إعتمادها وفق ضوابط ومنهجيات الحوكمة في المصرف.
- (١٤) أكدت اللجنة على رفع مستوى الجهود للإنتقال في التوسع بتحويل العقارات التي يملكها المصرف الى عقارات منتجة
- (١٥) توصي اللجنة بإعادة تكليف المحاسب القانوني (زهير محمود حسين البحراني) مع ترشيح المحاسب القانوني (فرقد حسن السلमान) بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام 2018 وبإجور مهنية تحدد وفقاً للأنحة الأجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

المحاسب القانوني عادل محمد الحسون

مسعود جوهر حياة

سعدون عبد الله علي

رئيس اللجنة

عضو اللجنة

عضو اللجنة