

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

ANNUAL REPORT 2018

IFRS



IAS

www.rtb.iq

هيام محمود خليل
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة خليل ابراهيم العبدالله وشركاءه
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف الأقليم التجاري للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2018

المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
1	كلمة السيدة رئيسة مجلس الادارة
12-2	تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف
13	تقرير لجنة المراجعة
20-13	تقرير مراقب الحسابات المستقل
21	بيان المركز المالي
22	بيان الدخل الشامل
23	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
24	بيان التدفقات النقدية
52-25	ايضاحات حول البيانات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

(كلمة السيدة رئيس مجلس الادارة)

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقليم التجاري المحترمين

السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين

السادة ممثلي وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسريني ان ارحب بكم اجمل ترحيب ونيابة عن زملائي السادة اعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في المصرف، شاكرين تلبية الدعوة لحضوركم هذا الاجتماع السنوي لعرض على حضوراتكم مسيرة المصرف وما حققه من نشاط خلال السنة 2018 مسترشدين ضمن استراتيجية هدفها للتنمية المستدامة لموجودات المصرف والتركيز على تطوير وتنمية رأس المال البشري مع التعزيز المتواصل للعمليات المصرفية والمالية والبحث عن افضل تكنولوجيا للمعلومات بما يواكب احدث التطورات المصرفية.

السيدات والسادة الحضور الكرام

نحن في مصرف الاقليم التجاري نحرص على الاستمرار في تحقيق النمو المستهدف وسوف يتضح لحضوراتكم المؤشرات الايجابية والجوانب المشرقة لنشاط المصرف من خلال التقرير التفصيلي لمجلس الادارة وان التقرير المقدم اليكم والذي سيتولى السيد المدير المفوض تقديم ملخص عن اهم الانجازات والفعاليات المقدمة تمثل انعكاسات عن اداء الاقسام والفروع والملخصة في التقرير خلال السنة المالية اضافة الى ما تحقق من الانجازات للفترة المعنية والتي نأمل ان تحضى بقبولكم.

لا يسعني قبل ان اختتم كلامي الموجز ان اتوجه بالشكر الجزيل الى كل من البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات لدعمهم المتواصل للجهاز المصرفي والاقتصاد الوطني، كما اود ان اتوجه بالشكر لكافة العاملين في المصرف لجهودهم المتميزة.

مع وافر التقدير والاحترام

هميلة عبدالستار جمعة

رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

تنفيذًا لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية في جمهورية العراق ومعايير المحاسبة الدولية وأحكام قانون المصادر رقم (94) لسنة 2004.

يسرنا أن نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي لنشاط المصرف ونتائج النشاط المالي والحسابات الختامية للسنة المنتهية 31/ كانون الاول / 2018.

1. نبذة عن تأسيس المصرف والتغيرات في رأس المال وحقوق المساهمين:

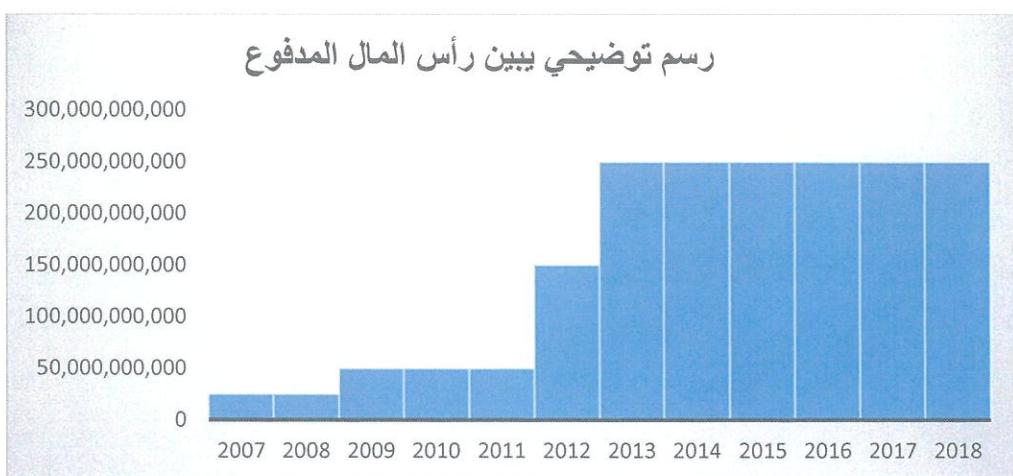
أ- نبذة عن تأسيس المصرف.

كانت بداية تأسيس المصرف في 23/11/2006 حيث صدرت شهادة التأسيس عن وزارة التجارة العراقية/ دائرة تسجيل الشركات كشركة مساهمة خاصة برأس مال مقداره (25,250) مليار دينار فيما صدرت رخصة ممارسة المهنة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المركزي (408/3/9) في تاريخ 1/3/2007.

ب- التطورات على رأس المال المصرف:

- في 23/11/2006 بدأ برأس مال مقداره (25,250) مليار دينار.
- في 4/5/2009 تمت زيادة رأس المال إلى (50) مليار دينار.
- في 12/9/2012 تمت زيادة رأس المال إلى (150) مليار دينار.
- وبتاريخ 25/9/2013 تمت زيادة رأس المال إلى (250) مليار دينار.

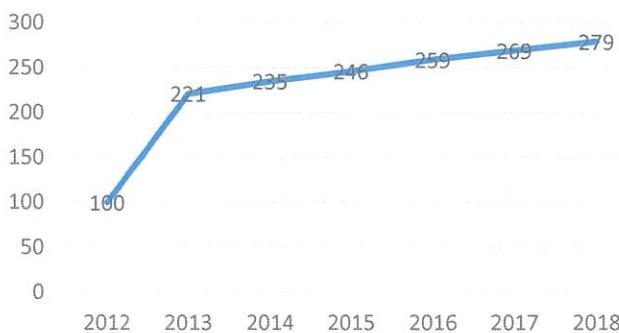
والرسم البياني أدناه يوضح تطور رأس المال المدفوع خلال السنوات 2007 – 2018 :



١٥١٠ ت- حقوق المساهمين:

بلغ اجمالي حقوق مساهمي المصرف (279,457) مليار دينار في نهاية السنة 2018 مقابل (269,392) مليار دينار في نهاية سنة 2017 أي بزيادة مقدارها (10,065) مليار دينار وبنسبة (3,7 %) والشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات 2012 – 2018.

رسم توضيحي يبين حقوق المساهمين



٢. خطط التوسيع المصرفية:

أ- فروع المصرف:

للمصرف حاليا خمسة فروع موزعة في كل من أربيل والسليمانية ودهوك وبغداد والمصرف خططه للتوجه في فتح فروع في المراكز التجارية المهمة وكان المصرف قد أعد خطة للتوجهات البنك المركزي العراقي.

ب- أهداف المصرف:

يهدف المصرف الى تقديم افضل الخدمات المصرفية والارتفاع بمستوى الاداء والتوجه في المنتجات المصرفية المتاحة مستهدفا تعزيز دوره في تنمية الاقتصاد الوطني ومضاعفة حصته من السوق فضلا عن التوجه الجغرافي وفق خطط سنوية يقرها البنك المركزي كما يسعى المصرف الى ادخال منتجات جديدة اضافة الى الخدمات المتاحة حاليا ولعل اولى الخدمات هي خدمة MasterCard فضلا عن برنامج تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة SME.

٣. المؤشرات المالية:

أ- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية:

ان البيانات التي تضمنها تقرير الادارة تم اعدادها اعتماداً على تقارير وبيانات السنوات السابقة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية حيث سبق وان اتفقت ادارة المصرف مع شركة التدقيق الدولية Deloitte على اعداد الحسابات الختامية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية منذ عام 2012 ولغاية عام 2016 لا غرض ادارة المصرف وسنة 2016 هي اول بيانات تصدر وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي. علماً بأنه جرى التعاقد مع شركة KPMG لاعداد الحسابات الختامية للسنوات 2017 و2018 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

بـ الارباح و(الخسائر):

حقق المصرف ربحاً مقداره (10,065) مليار دينار خلال سنة 2018 مقابل ربح مقداره (11,878) مليار دينار خلال السنة السابقة 2017. ونبين أدناه الأرباح - أو - الخسائر المتحققة خلال السنوات 2018 - 2012.

السنة	الارباح / مليون دينار
2012	2,648 ربح
2013	24,737 خسارة
2014	15,069 ربح
2015	12,123 ربح
2016	14,152 ربح
2017	11,878 ربح
2018	10,065 ربح

يتضح من الجدول اعلاه من ان المصرف حق ارباح جيدة رغم الاوضاع الاقتصادية التي مر بها الاقليم بسبب السياسة الجديدة لمجلس الادارة الجديد.

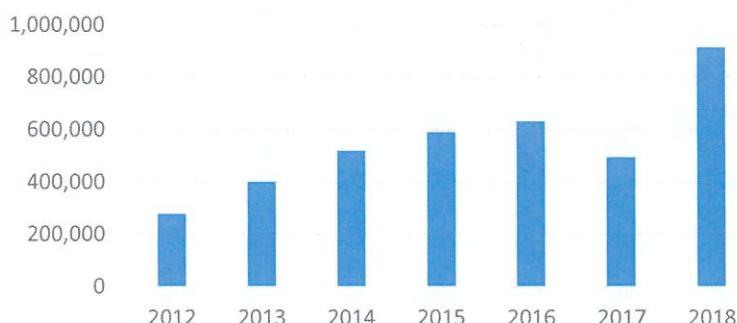
تـ المركز المالي للمصرف:

يلاحظ من الجدول أدناه حدوث تطور مستمر من سنة الى اخرى للمركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية) خلال السنوات 2013 لغاية 2016. حيث بلغت نسبة النمو لموجودات المركز المالي للمصرف %186 لسنة 2016 عن سنة الاساس 2012 في حين انخفضت هذه النسبة في عام 2017 لتصبح %124 بسبب الاوضاع الاقتصادية في الاقليم. في حين ارتفعت مرة أخرى في عام 2018 لتصبح (%313) نتيجة لارتفاع السيولة في نهاية السنة 2018.

نسبة التطور	المركز المالي / مليار دينار	السنة
سنة اساس	221,182	2012
%65	364,517	2013
%117	480,621	2014
%149	551,178	2015
%186	631,686	2016
%124	494,666	2017
%313	913,617	2018

والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.

رسم توضيحي يبين تطور المركز المالي للمصرف



جـ- الممتلكات والمعدات والمشروعات تحت التنفيذ:

زادت الممتلكات والمعدات ومشروعات تحت التنفيذ بمقدار (238) مليون دينار و (425) مليون دينار على التوالي عن السنة السابقة علماً تم استبعاد ماقيمته (763) مليون دينار من مشاريع تحت التنفيذ إلى الموجودات الملموسة غير الملموسة .

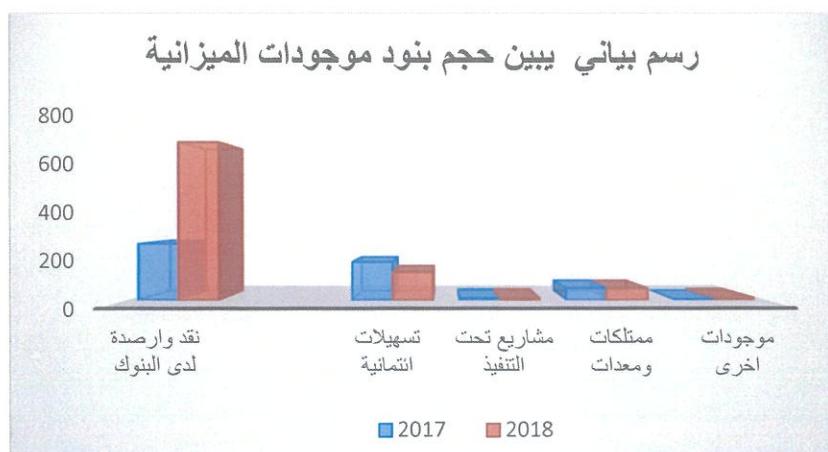
د- الذهن الديني

ارتفعت مجموع ارصدة النقدية في الخزينة ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية للسنة 2018 عنها للسنة 2017 وكما ما مبين في الجدول أدناه:

سنة 2017		سنة 2018		اسم الحساب
النسبة المئوية	المبلغ مليار دينار	النسبة المئوية	المبلغ مليار دينار	
%20,1	51,126	%51	363,846	نقد في الخزينة
%15,7	39,997	%7,8	55,666	الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي
%0,5	1,376	%1,5	10,741	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي
%1,7	4,279	%0,7	5,025	بنوك ومؤسسات مصرفيه محلية
%62	157,718	%39	277,289	بنوك ومؤسسات مصرفيه خارجيه
%100	254,496	%100	712,567	المجموع

٥- حجم بنود موجودات الميزانية:

يتبين لنا من الرسم البياني أدناه أن كل من النقدية والائتمان النقدي يشكلان ركيزة أساسية لمحاذات الميزانية.



و- المبالغ المنفقة على الدعاية والاعلان:

2018	
الف دينار	
44,633	اعلانات
25,831	قرطاسية
37,544	ضيافة
3,570	معارض
58,830	مصاريف تنقلات
366,555	خدمات ابحاث واستشارات
536,963	المجموع

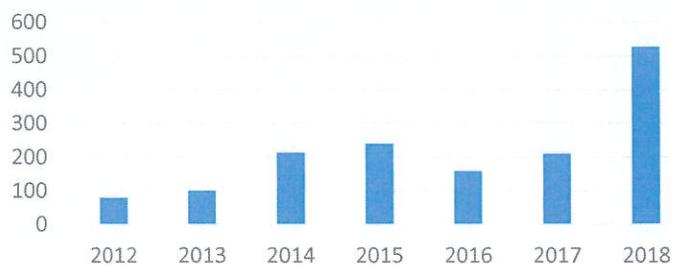
4. النشاط المصرفي:

أ- الودائع:

تعد الودائع مصدراً اسasيا من مصادر التمويل للنشاط المصرفي، وذلك لتمويل عمليات الاقراض والاستثمار. وان المصرف استطاع جذب زبائن جدد نتيجة تقديم الخدمات المصرفية فقد زادت ارصدة الزبائن من خلال استقبال الالديعات في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الاخرى. خلال السنوات (2012 – 2015) اما في سنة 2016 فقد انخفضت هذه الودائع بمقدار (91) مليار عن السنة 2015 نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة في القطر وعادت ارتفعت هذه الودائع في سنوات 2017 و2018 بمقدار (61) مليار و(379) مليار عن سنة 2016 والرسم التوضيحي ادناه يبين ذلك:

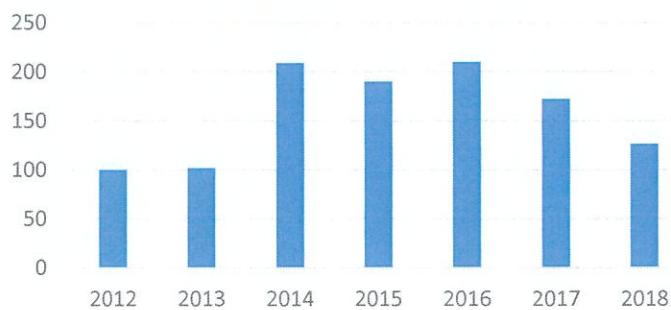
المجموع	ودائع العملاء أفراد وشركات ووجهات حكومية	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	السنة
80	77	3	2012
101	90	11	2013
214	211	3	2014
240	239	1	2015
159	148	11	2016
209	209	0.95	2017
527	527	0,135	2018

رسم توضيحي يبين تطور ودائع البنوك
والعملاء



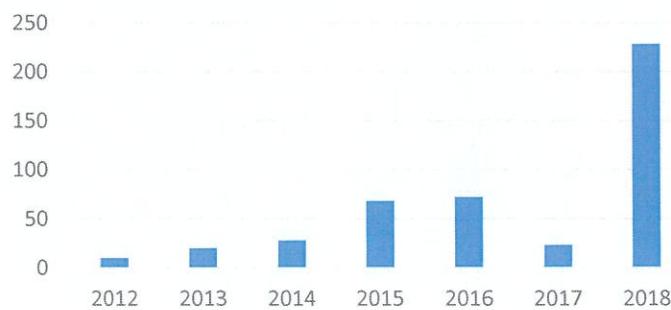
بـ- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
 ادناه جدول يوضح تطور ارصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة لزبائن المصرف خلال
 السنوات 2012-2017.

رسم توضيحي يبين تطور التسهيلات الائتمانية



جـ- الانتمان التعهيدي:
 بلغت ارصدة خطابات الضمان والاعتمادات المستبددة (228) مليار دينار في نهاية السنة 2018 مقابل (23,6) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2017 اي بارتفاع مقداره (204,4) مليار دينار وادناه جدول يوضح تطورات هذا الحساب خلال السنوات (2012 – 2018).

رسم توضيحي يبين تطور الانتمان التعهيدي



5. بيانات تفصيلية وادارية:

أـ- تبدل اسم المصرف اقرت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد في 13/4/2014 تبدل اسم المصرف ليصبح "مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل، شركة مساهمة خاصة" بعد استحصل الموافقات الاصلية من كل من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة والبنك المركزي العراقي وجرى تعميم التعديل على الدوائر كافة والمؤسسات المعنية داخل العراق وكذلك على مراسلينا في الخارج.

بــ العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة 2018:

العقد	التفاصيل	اسم العقد	ت
\$5,400	شركة Particular	صيانة منظومة التبريد	1
\$4,800	شركة Solid	صيانة المصاعد	2
\$63,000	شركة Wonder cleaning	تنظيف بنية المصرف	3
\$120,000	حازم علي عمران	عقد ايجار فرع بغداد	4
\$34,700		ايجار الصرافات الآلية	5
\$8,500	شركة Ceo	عقد اعلانات	6
\$ 3,600	شركة نجم العراق	نصب واشتراك انترنت فرع كركوك	7
9,600,000 دينار	كلارا مول	عقد موقف السيارات	8
\$36,000	Peerot Group	خدمات امنية كركوك	9
وفقا لتعليمات مجلس المهنة	شركة خليل ابراهيم	تدقيق الحسابات الخارجي	10
63000000 د.ع	العمل والضمان	ايجار بناء السليمانية	11
\$35,283	Farage	نظام الطابعات المركزي	12
21600 \$	شركة أمور للتجارة	عقد عمل	13
\$542,258	زوراب حسين مجید	عقود خدمات خاصة وحراسة	14
7700 \$	شركة ايجاف	تصميم موقع الكتروني	15
35000 \$	ICFS	New interface clearing	16
59500 \$	progress soft	ربط النظام مع البنك المركزي	17
38400 \$	شركة سويفت العالمية	تشغيل نظام SWIFT CLOUD	18
87859,50 \$	شركة ايجاف	تركيب داتا سنتر	19
21594 \$	البنك المركزي	تشغيل وصيانة للمشاركيين بشبكة ربط المصارف العراقية	20

جــ العاملون في المصرف:

(1) بلغ عدد الموظفين العاملين في المصرف 143 موظفاً كما في 31/12/2018 فيما بلغ عدد المنتسبين

المشمولين بالضمان الاجتماعي 94 موظفاً.

وفي ادناه كشف بالمنتسبين حسب وظائفهم وحسب تحصيلهم الدراسي :

العنوان الوظيفي	العدد
المدير المفروض	1
معاون المدير المفروض	1
مدير مكتب	1
مدير التدقير الداخلي	1
مراقب الامتثال	1
شعبة التأييدات	1
مدير ادارة مكافحة غسل الاموال	1
ادارة مكافحة غسل الاموال	2
مدير قسم تنفيذي	15
الموارد البشرية	3
محاسب	9
	17
مدقق	5
انتهان	2
ادارة العمليات	11
تعبئة الصراف الآلي	1
محامي	5
مدير فروع	1
مدير فرع	5
معاون مدير فرع / قسم	9
مدير خزنة	2
امين صندوق	11
عداد نقود	9
خدمة زبائن	25
خدمات	9
صيانة	2
معتمد	2
سائق	1
المجموع	143

(2) الشهادات والتخصص:

التحصيل الدراسي	العدد
ماجستير	6
بكالوريوس	88
دبلوم	19
اعدادية	14
متوسطة	11
ابتدائية	5
المجموع	143

(3) الدورات التدريبية:

تولي الادارة اهمية كبيرة لتدريب العاملين كل في مجال اختصاصه بهدف رفع مستوى الاداء ولتحقيق هذا الهدف تسعى الادارة لاشراك الموظفين في دورات تدريبية اينما اتيحت والجدول ادنى يوضح عدد الدورات وعدد المشاركين فيها خلال السنة.

الرقم	اسم الدورة	المكان	عدد المرات	عدد المشاركين
1	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ACAMS	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
2	ورشة عمل لتحديث المعلومات حول المعايير الدولية للتقارير المالية	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
3	مهام وواجبات اقسام الامتثال والرقابة الداخلية	مقر البنك المركزي العراقي	1	2
4	دورة خاصة بالحكومة	غرفة تجارة اربيل	1	2
5	الدوره التاهيلية لادارة المخاطر	رابطة المصارف العراقية	1	1
6	دوره انظمة الدفع الالكتروني	مقر البنك المركزي العراقي	1	4
7	نظام تبادل المعلومات الائتمانية	مقر البنك المركزي العراقي	1	2
8	البرنامج التخصصي لإدارة الموارد البشرية	رابطة المصارف العراقية	1	1
9	دوره تدريبية بخصوص تطبيق السيولة LRC ونسبة صافي NSFR	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
10	دوره بخصوص الحكومة المؤسسية	فندق كلاسي/اربيل	1	2
11	ادارة المخاطر المصرفية والاختبارات الضاغطة	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
12	خطه استمرارية الاعمال	شركة ABC بغداد	1	1
13	مقررات لجنة بازل 1,2,3	فندق روتانا/اربيل	1	1
14	كيفية اعداد وعرض القوائم المالية للمصارف وفق المعايير المحاسبية الدولية IAS ومعايير الابلاغ المالي الدولية IFRS	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
15	نظام المدفوعات RTGS	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
16	نظام المقااصة الالكتروني ACH	مقر البنك المركزي العراقي	1	1

6. مجلس الادارة:

أعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهمتهم في رأس المال:

الرقم	الاسم	العنوان	المجموع الكلي
1	هميلة عبد السنار جمعة	رئيس مجلس الادارة	2,244,000
2	شيماء احمد عبد الله	نائب رئيس مجلس الادارة	2,000
3	طلال عبدالسلام سليمان	المدير المفوض/عضو	35,000
4	منهل خليل ابراهيم	عضو	1,000,000
5	زفر عبد الرحيم طيب	عضو	250,000

7. العلاقات المصرفية الخارجية:

تمكن المصرف من إقامة علاقات مصرفية واسعة ليصبح عدد مراسلينا (14) أربعة عشر مراسلاً. وهناك مراسلات مع مصارف أخرى لزيادة عدد مراسلينا، لتغطية نشاط مصرفنا بفتح الاعتمادات المستددة والحوالات الخارجية (الصادرة والواردة).

الرتبة	اسم البنك	البلد
1	بنك البركة	تركيا
2	بنك وقف	تركيا
3	اش بنك	تركيا
4	بنك هالك	تركيا
5	بنك اكتيف	تركيا
6	بنك الاسكان للتمويل والتجارة	المملكة الأردنية الهاشمية
7	بنك كبيتال	المملكة الأردنية الهاشمية
8	بنك الاردن	المملكة الأردنية الهاشمية
9	بنك انتركونتننتال	لبنان
10	بنك سوسيته جنرال	لبنان
11	بنك فرست ناشنال	لبنان
12	بنك بيروت	لبنان
13	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة
14	بنك نورول	تركيا

كشف تحليل النقد لدى المصارف الخارجية كما في 31/12/2018:

نوع العملة الأجنبية	الرصيد بالعملة الأجنبية	الرصيد المعادل بالدينار العراقي
دولار أمريكي	261,074	310,677,959
يورو	1,991	2,775,809
جنيه استرليني	0	0
درهم اماراتي	(110,603)	(36,167,029)
فرنك سويسري	0	0
كرونا سويدية	0	0
دينار أردني	3	2,907
المجموع	-	277,289,646

8. الاستيراد وال الصادرات:

لم يزاول المصرف أي نشاط استيرادي أو تصديرى لحسابه الخاص خلال السنة 2017. وإن جميع المشتريات من موجودات (اثاث واجهزة حاسوب وادوات احتياطية...) هي من داخل العراق وعن طريق لجان مشتريات.

9. السياسة المحاسبية:

تمسك حسابات المصرف وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وكأساس في تسجيل البيانات المحاسبية وترحيلها وتنويبها وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية. وتم اعداد البيانات وفقاً للمعايير الدولية خارج النظام.

ويعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياساته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الابعاد والمصروفات، وفقاً لهذا المبدأ عدا ارباح الاستثمار والمشاركات التي سجلت ايراداً بتاريخ استلامها ،اما بالنسبة

11. السياسة المحاسبية:

تمسك حسابات المصرف وفقاً لنظام المحاسبة الموحد للمصارف وشركات التأمين وكأساس في تسجيل البيانات المحاسبية وترحيلها وتبويبها وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية. وتم اعداد البيانات وفقاً للمعايير الدولية خارج النظام.

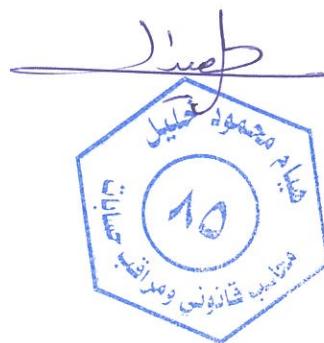
ويعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسة المحاسبة عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات، وفقاً لهذا المبدأ عدا ارباح الاستثمار والمشاركات التي سجلت ايراداً بتاريخ استلامها، اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت وبنسبة 20% سنوياً على الموجودات الثابتة كافة وعلى المباني 2% سنوياً عدا الاراضي، وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994 ، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدانة المتبدلة بين فروع المصرف بإجراء المقاصلة فيما بينها والتي اصبحت تتجر تلقائياً من السنة المالية 2012 بموجب نظام ICBS.

اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقديرها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه، وذلك سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي 1190 دينار.

مع التقدير..

هميلة عبد السلام جمعة
رئيسة مجلس الادارة

طلال عبدالسلام سليمان
المدير المفوض



م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة مساهمي مصرف الأقاليم التجاري (ش.م.خ) المحترمين

تحية طيبة:

تنفيذاً لل المادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى فروع واقسام المصرف كافة وفي ما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2018:-

يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست اعمالها والواجبات المنطة بها خلال السنة المالية 2018.

- 1- الاطلاع على تقارير اعمال مراقب الحسابات الخارجي الدوري خلال السنة وكذلك اطاعت على تقريرهم حول البيانات الختامية للمصرف كما في 31/12/2018 وكشوفات الايضاحات المرفقة بها والتي كانت برأينا ضرورية طبقاً للتشريعات النافذة واجراءات التدقيق.
- 2- متابعة تطبيق التعليمات الجديدة الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص المحفظة الائتمانية للمصرف وكيفية احتساب مخاطرها حسب اللائحة الارشادية الصادرة والتحول نحو اعتماد المعيار الدولي رقم(9) في الاحساب واثار تطبيق هذا على الوضع المالي للمصرف.
- 3- الاطلاع على العقود المبرمة مع الجهات الخارجية بكافة انواعها وحدود تنفيذها وفقاً لشروطها.
- 4- الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشهيرية وتقارير قسم الامتثال الفصلية وقسم مكافحة غسل الاموال ايضاً وسلامة الاموال.
- 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي موافقة تماماً لمطالبات وتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص اعداد وتنظيم عرض للبيانات المالية بصورة واضحة وعادلة مما تعبره عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2018.
- 6- تدقيق الجداول والكشفات المرسلة اليها من الادارات التنفيذية في المصرف الخاصة بالابرادات والمصروفات والموازين التجميعية الشهرية وكشوفات المطابقة والمرسلة الى البنك المركزي العراقي.
- 7- من خلال مراجعة لنشاط المصرف لم يثبت لنا ما يدل على انه قام بعمليات غسل للاموال او تمويل الارهاب مما يدل امثاله لضوابط قانون الامتثال وقانون غسل الاموال رقم 39.

للفضل بالاطلاع .. مع التقدير

شيماء احمد عبدالله
رئيس اللجنة

منهل خليل ابراهيم
عضو

زفر عبد الرحيم طيب
عضو اللجنة

الرقم: 5/2305
التاريخ: 2019/10/14

الى/ السادة مساهمي مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل (مساهمة خاصة)/المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات المستقلين

تحية طيبة

الرأى:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل /مساهمة خاصة و التي تضمنت بيان الوضع المالي كما في 31/كانون الأول/2018 وبيان الدخل والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا و مع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقا في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وأمينة في كافة القضايا المهمة ، الوضع المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2018 وأندنه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و قانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة .

أساس الرأى:

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدوليين والمعايير المحلية وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني ، ولقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية:

1. المعايير الدولية:

أ- اعتماد المعايير الدولية:

(1) . تم التعاقد في عام 2017 مع الشركة الدولية (KPMG) على تنظيم الحسابات الختامية وفقاً للمعايير الدولية وكذلك للسنة المالية 2018.

(2) . لم يتم اعداد الحسابات المرحلية المختصرة خلال السنة المالية 2018 وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 459/2/9 في 8/11/2017.

(3) . يقوم المصرف في اجراء اختبارات الضغط بصورة يدوية دون استخدام النظام الالكتروني.

(4) . لازال المصرف يسعى الى تطبيق المعيار رقم(9) الخاص في احتساب الخسارة الأئتمانية المتوقعة ولاحظنا وجود عقد مع شركة KPMG لتسهيل تطبيق هذا المعيار .

(5) . لم يتم استخدام القيمة العادلة خلال السنة 2018 بالنسبة للموجودات المالية والمتلكات.

2. النقدية:

أ- بلغ رصيد النقد في الخزينة ولدى البنك المركزي العراقي والبنوك و المؤسسات المصرفية (712) مليار دينار كما في 31/12/2018 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة ب (458) مليار دينار ونسبة (180%) ويعد معظم ذلك الى الزيادة في حسابات ودائع العملاء والتأمينات النقدية.

ب- بلغ مجموع النقد لدى المصارف الخارجية (277) مليار دينار وهو يشكل نسبة (111%) من رأس المال وهذا مخالف لتعليمات البنك المركزي التي نصت على ان لا تتجاوز النسبة (20%) بضرورة تصفية الارصدة المعلقة في الخارج بغية الالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي وخاصة التعليمات ذى العدد 120/5/9 في 25/3/2019.

ت- بلغت نسبة السيولة (83%) (النقدية / الحسابات الجارية والودائع) بعد استبعاد النقد لدى المصارف الخارجية علماً ان نسبة السيولة كانت في السنة السابقة (46%) وهذا مؤشر جيد من ناحية ومن ناحية أخرى يمثل عدم الاستثمار الجيد للموارد المتاحة.

ث- لم تقدم لنا تأييدات بارصدة الحسابات المفتوحة في المصارف المحلية لكل من مصرف الشرق الاوسط و عبر العراق البالغة ارصدمها (121181000) و (205478000) بالدينار و (1711) و (10000) بالدولار على التوالي . وقد اعلمتنا الادارة انه تم اجراء الملائم في عملية المطابقة بداية السنة 2019 .

3. موجودات مالية بالقيمة العادلة:

بلغ رصيد الحساب اعلاه (799) مليون دينار كما في 31/12/2018 ، وهو يمثل مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع وبمبلغ (789) مليون دينار اضافة الى الاسهم المشتراء من سنوات سابقة في كل من الشركة العراقية للكفالات المصرفية وسوق اربيل للاوراق المالية البالغ مجموعها (229) مليون دينار علما بأن المخصص المحتسب لهبوط قيمة هذه الاستثمارات في السنوات السابقة بلغ (219) مليون دينار وعليه ان نشاط المصرف في هذا المجال دون المستوى المطلوب .

نوصي بضرورة التوسيع في مجال الاستثمار مستقبلا حيث ان ذلك يعتبر من الاركان الاساسية لتشغيل الموارد المتاحة لتتنوع مصادر الدخل وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن .

4. التسهيلات الائتمانية:

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (126) مليار دينار كما في 31/12/2018 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة (27%) ولدينا بشأنه الملاحظات أدناه :

أ- تضمن الحساب اعلاه مبلغ مقداره (34) مليار دينار يمثل مدينو ديون متاخرة التسديد مضت عليها سنوات ولم يتم استحصالها علما بان المصرف اعلمنا باتخاذ الاجراءات القانونية المتاحة بشأن البعض منها .

ب- لازالت سياسة تسديد القروض للبعض منها تتم بدفعه واحدة عند الاستحقاق. وبرأينا ان هذه السياسة تعرض المصرف الى مخاطر مرتفعة وبيّنت لنا الادارة انها سوف تتلافي ذلك خلال السنة 2019 حسبما ورد بموجب كتابها المرقم 193 في 17/6/2019.

ت- لم يقم المصرف باعادة تقييم الضمانات العقارية المستحصلة كل ثلاثة سنوات خلافاً للمادة 15 من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .

ث- تم تمديد بعض التسهيلات الائتمانية لاكثر من مرة وهذا يدل على انها ديون غير منتجة وتم تبويتها في اللائحة الارشادية على انها ديون منتجة في موازین المراجعة غير أنه تم أخذ ذلك بنظر الاعتبار عند تنظيم الحسابات الختامية وتعديل مخصص مخاطر الائتمان بصورة صحيحة وفقاً للتعليمات النافذة.

ج- ان التسديقات النقدية لحساب التسهيلات المصرفية ضمن الحساب الجاري المدين المكشوف والبالغة (2,015) مليار دينار كانت قليلة جداً ولا تتناسب مع الرصيد اعلاه علما انه حسب التعليمات رقم 2/9 3308 / 27/12/2005 ان مثل هذه التسديقات تكون قصيرة الاجل اي باقل من سنة .

5. الإنتمان التعهدى:

1. بلغ رصيد الإنتمان التعهدى بعد طرح التأمينات (134) مليار دينار كما في 31/12/2018 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقادير (115) مليار دينار والرصيد يشكل نسبة (54%) من رأس المال علماً بأن النسبة المسموح بها في هذا المجال تقدر بـ 200%. وقد تحسن هذا النشاط خلال السنة بشكل ملحوظ ، نوصي بزيادة فاعلية هذا النشاط خلال الفترة القادمة لتعظيم موارد المصرف .
2. ضمن رصيد حساب خطابات الضمان البالغ رصيده(76) مليار دينار خطابات ضمان انتهى تاريخ نفاذها ولم يجر تجديدها أو الغاءها من قبل المصرف تنفيذاً لتوجيهات رئاسة مجلس الوزراء في الإقليم المرقم (28/50) في 28/6/2016 علماً بأن مجموع مبالغها بحدود (8,6) مليار دينار.

6. الموجودات الأخرى :

بلغ رصيد الموجودات الأخرى (10,485) مليار دينار كما في 31/12/2018 وهو يتضمن مبلغ مقداره (5,615) مليار دينار يمثل دفعات نقدية لمصرف G.P.Morgan لغرض تغطية سحبوات وزيائن المصرف (ماستر كارد) ، وقد بينت لنا الادارة ان سبب ارتفاع هذا الرصيد يعود الى قيام المصرف بتعزيز الحساب خلال فترة الاعياد لتفادي السحبوات الكبيرة من قبل زبائن المصرف.

7. الممتلكات والمعدات:

أ- بالنظر لكون بنية الادارة العامة للمصرف لا تعود ملكيتها للمصرف وإنما هي مساطحة راجبين اعلامنا بصورة تفصيلية عن المبلغ المدفوع عنها وبالبالغ (12) مليار دينار وأسم الجهة المدفوع لها كما نوصي باتخاذ اللازم بشأن تصحيح تسجيلها في سجلات المصرف .

ب- لا زالت ارض وبنية فرع كركوك البالغ قيمتها (2,389) مليار دينار كما في 31/12/2018 تظهر ضمن حساب مشاريع تحت التنفيذ رغم اكمالها ولم يتم تسجيلها ضمن الممتلكات والمعدات بسبب عدم اكمال الاجراءات القانونية بشأن تسجيلها باسم المصرف ، نوصي بمتابعة اكمال اجراءات تسجيلها ضمن ممتلكات المصرف .

ت- ضمن حساب مشاريع تحت التنفيذ مبلغاً مقداره (1,991) مليار دينار يخص المساهمة برأس المال شركة يانه للخدمات الالكترونية وأن اجراءات التسجيل شبه مكتملة وفقاً لكتاب البنك المركزي ذي العدد 26406 في 1/11/2018 نوصي عند الاكتمال النهائي تسجيل المبلغ اعلاه في حساب الأستثمارات .

8. ودائع العملاء:

إن رصيد هذا الحساب البالغ (527) مليار دينار كما في 31/12/2018 إرتفع عن رصيد السنة السابقة بمقادير (317) مليار دينار وبنسبة (15%) ويعود معظم ذلك لارتفاع رصيد ودائع العملاء(قطاعات حكومية).

9. الأرباح والخسائر:

- ا- حق المصرف ربحاً قبل الضريبة مقداره (10,065) مليار دينار للسنة المالية 2018 وهو يقل عن ربح السنة السابقة بنسبة(15%).
- ب- ارتفعت اجمالي الاموال لـ 12% عن السنة السابقة كما ارتفعت اجمالي المصروفات بنسبة 52% ويعود معظم سبب ذلك الى ارتفاع مخصص مخاطر الائتمان والغرامات للسنة الحالية.
- ت- تتضمن المصروفات مبلغ مقداره (1,352) مليار دينار يمثل غرامات لعدم الامتثال للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي، نوصي بضرورة تلافي ذلك مستقبلا.

10. كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (92 %) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر علماً بأن النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي (12%) وقانون المصروفات هي 15% ومقررات بازل هي (8%) ويعود سبب ارتفاع النسبة الى الانخفاض في الانشطة التعهدية (خطابات الضمان والاعتمادات المستديمة) مع عدم احتساب مخاطر التشغيل والسيولة والسوق وفقاً لنوصيات (بازل 3).

11. الدعوى القانونية :

تمت اجابتنا من قبل القسم القانوني في المصرف على مذكرونا المرقمة(م ت/7) في 2019/4/2 بوجود خمسة دعوى مقامة على المصرف مجموع المطالبات بشأن أثنان منها (100000) دولار عن اتعاب محامية وقيمة لوحات اعلانية منفذة من قبل شركة اكتيفيت. كما ان هناك أثنان اخرى مقامة من قبل زبائن المصرف الغاية منها تأخير تنفيذ بيع العقارات العائدة لهم لصالح المصرف عن قروض منمنحة لهم سابقاً مجموعها بحدود(700706) دولار اما الدعوى الخامسة فهي عن قيمة خطابي ضمان تم ابطالهما وحسب طلب الجهة المصدرة لها مبلغها(8) مليار دينار علماً بأن المصرف اتخذ الاجراءات القانونية اللازمة بشأنها نوصي بالمتابعة لاستكمال حسم هذه الدعوى.

12- عمليات شراء و بيع العملات الأجنبية :

أ- بلغت المشتريات من العملة الأجنبية عن طريق نافذة بيع و شراء العملة الأجنبية (523) مليار دينار للفترة من 1/1/2018 لغاية 31/12/2018 و حق المصرف أيراد من هذا النشاط بلغت (552) مليون دينار .

ب- نظراً لوجود مبلغ من العملات الأجنبية في حساب نقد في الخزينة مقداره (132) مليار دينار كما في 31/12/2018 عن مشتريات العملة الأجنبية وهو يمثل مشتريات من وزارة المالية و مكاتب الصيرفة والأفراد وأعادة تقيمها بسعر 1190 دينار لكل دولار حسب تعليمات البنك المركزي مما أدى الى ظهور خسارة في حساب بيع و شراء العملات الأجنبية مقداره (230) مليون دينار في نهاية السنة 2018.

ت- نوصي وفقاً لتعليمات البنك المركزي ذي العدد 416/ط/9 في 9/10/2019 فصل حساب أرباح مشتريات المصرف من نافذة بيع و شراء العملة الأجنبية عن عمليات بيع و شراء من المنفذ الأخرى .

13- امور مهمة اخرى :

- أ- نوصي بضرورة الالتزام بتعليمات نافذة بيع وشراء العملة ومطالبة الزبائن بتقديم الميزانيات والتعهدات وقيام المصرف باعداد تقييم المركز المالي للزبائن وفقا لتعليمات البنك المركزي رقم (239) في 2016/7/13.
- ب- ضرورة تقديم تقارير الاشتباه وارسالها الى مكتب مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب .
- ت- ضرورة اعداد تقارير برامج تدقيق مبنية على عملية تقييم المخاطر .
- ث- الالتزام بتعليمات الضمانات المقدمة بخطابات الضمان (لا تقل عن 100% وان نسبة 15% منها نقدی) .
- ج- عدم منح ائتمان لاعضاء مجلس الادارة واطراف ذات صلة دون استحصل موافقة البنك المركزي .
- ح- تلافي منح قروض بموافقة مجلس الادارة فقط دون مشاركة الادارة التنفيذية .
- خ- ضرورة قيام المصرف بزيارة جميع الشركات المشتركة في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية .
- د- ضرورة تدريب الكادر الوظيفي المالي على معايير المحاسبة الدولية بدلا من الاعتماد على الشركات الاجنبية وتحميل قائمة الدخل بكلفة اضافية لامير لها.

14- الودائع الاجلة :

- أ- بلغت نسبة ودائع الادخار (2%) من اجمالي المطلوبات كما في 2018/12/31 علما ان النسبة المسموح بها يجب ان لا تقل عن (30%) حسب تعليمات البنك المركزي .
- ب- نوصي بضرورة العمل على جذب الودائع وتشجيع الأدخار وفقا للمنهجية و الوسائل المذكورة في كتاب البنك المركزي ذي العدد 80/3/9 في 2019/2/20

15- الافصاح عن اجور التدقيق:

قرر المصرف ان أجور التدقيق لمراقبتي الحسابات للسنة المالية 2017 و2018 ب (50) مليون لكل سنة حسبما يظهره كشف مصاريف التشغيل علما ان اجور التدقيق كحد أدنى بموجب تعليمات مجلس المهنة تبلغ (69) مليون دينار للسنة 2018 وتم الافصاح عن ذلك وفقا لكتاب مجلس المهنة ذي العدد 527 في 2018/10/20

16- التقارير الداخلية:

تم توجيهه تقريرنا الداخلي (Management Letter) ذي العدد (م ت/9) في 2019/4/7 عن بيانات السنة 2018 موضوع التقرير وكذلك تقرير زيارة فنتيشية لفرع بغداد ذي العدد 99 في 2019/6/17 وقد اعلمنا الادارة انها سوف تتخذ كافة الاجراءات لتصفية ملاحظاتنا الواردة في التقريرين .

المعلومات الأخرى:

ان الادارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي. وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها. وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير موافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة.

مسؤوليات الادارة والمسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية:

ان الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الادارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حذفت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء. وفي إعداد البيانات المالية، فإن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والأفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الادارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيم بذلك. كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحكومة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية:

تتمثل اهدافنا بالحصول على يقين معقول عما إذا كانت البيانات المالية بشكل عام خالية من التحريفات المهمة، سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما إلى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. إن التحريف قد يتنشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهما إذا ما كان يتوقع منه، بدرجة معقولة، بصورة فردية أو مجتمع، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استنادا إلى تلك البيانات المالية.

المتطلبات الأخرى:

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:
1. تم اعتماد برنامج محاسبي الكتروني نوع (BANKS) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات.

2. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متقدمة مع متطلبات نظام مسک الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد.

3. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبشرافنا، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.

4. ان التقرير السنوي للادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.

5. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متقدمة تماماً مع ما تظهره السجلات.

بغداد / العراق

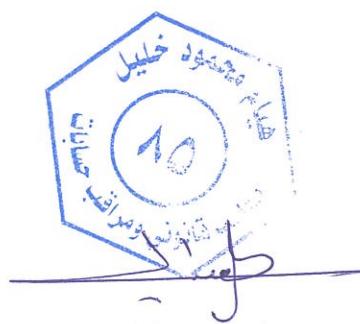
2019/10/14



شركة خليل ابراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
Email:
khalelaccounting@yahoo.com
Mob.: 07805831503 – 07703281753



اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



هيام محمود خليل
محاسب قانوني ومراقب حسابات
Email:
heiamaljubory@gmail.com
Mob.: 07511495476 - 07901425745

مصرف الأقليم التجاري للاستثمار و التمويل
 (شركة مساهمة خاصة)
 أربيل - العراق

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول

2017	2018	إيضاح	بالدينار العراقي
92,499,206,515	430,253,553,704	5	<u>الموجودات</u>
161,996,709,879	282,314,184,557	6	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
172,683,632,499	126,369,237,968	7	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
		8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
3,936,000	799,154,684		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
492,283,679	-	27	الآخر
53,945,538,781	52,995,082,158	9	موجودات ضريبية موجلة
702,359,292	1,431,874,325	10	ممتلكات ومعدات - بالصافي
9,307,246,593	8,969,368,693	11	موجودات غير ملموسة
3,035,420,566	10,485,149,454	12	مشاريع تحت التنفيذ
494,666,333,804	913,617,605,543		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
95,606,417	135,794,959	13	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
209,847,406,334	527,180,393,380	14	ودائع العملاء
7,802,029,344	98,457,710,158	15	تأمينات نقدية
1,868,000,000	3,254,000,000	16	أموال مقرضة
897,455,144	3,349,945,810	17	مخصصات أخرى
1,086,460,534	1,509,843,361	27	مخصص ضريبة الدخل
3,677,230,865	1,781,993,661	18	مطلوبات أخرى
225,274,188,638	635,669,681,329		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000,000	250,000,000,000	19	رأس المال
3,579,526,962	4,007,315,914	19	احتياطي إجباري
15,812,618,204	23,940,608,300		أرباح مدورة
269,392,145,166	277,947,924,214		مجموع حقوق المساهمين
494,666,333,804	913,617,605,543		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

هميلة عبد السلام جمعة
 رئيسة مجلس الإدارة

خليل أبراهيم محمد العبدالله
 محاسب قانوني و مراقب حسابات

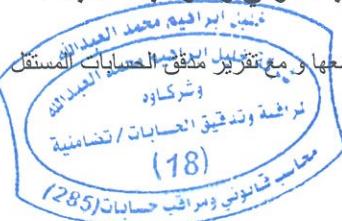
طلال عبد السلام سليمان
 المدير المفوض

رنيج هاشم محمد
 المدير المالي

محاسب قانوني و مراقب حسابات



خضوعاً لتقريرنا المرقم (5/2305) في 14/10/2019
 أن الأوضاع الواردة في الصفحات من (25) إلى (52) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرا معها. مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



**مصرف الأقليم التجاري للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة)
أربيل - العراق**

بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			بالدينار العراقي
2017	2018	ايضاح	
12,063,796,237	10,019,180,796	20	فوائد دائنة
(225,082,575)	(304,591,988)	21	فوائد مدينة
11,838,713,662	9,714,588,808		صافي إيرادات الفوائد
4,509,883,818	12,958,077,788	22	صافي إيرادات العمولات
16,348,597,480	22,672,666,596		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,768,911,098	(230,358,467)		صافي (خسائر) أرباح فروعات العملة
1,068,393,217	251,189,225	23	إيرادات أخرى
20,185,901,795	22,693,497,354		اجمالي إيرادات
(2,839,754,023)	(2,410,558,909)	24	رواتب الموظفين وما في حجمها
(1,428,894,583)	(1,440,062,143)	10/9	استهلاكات و إطفاءات
(380,747,901)	(1,596,627,004)	7	مخصص تدبي التسهيلات الائتمانية
(113,235,587)	(2,302,490,666)	17	(مخصص) الالتزامات التعهدية
(134,500,000)	-	17	مخصصات أخرى
(547,387,541)	-	9	تدبي ممتلكات ومعدات
(2,862,766,370)	(4,878,136,223)	25	مصاريف تشغيلية أخرى
(8,307,286,005)	(12,627,874,945)		اجمالي المصروفات
11,878,615,790	10,065,622,409		ربح السنة قبل ضريبة
(1,779,479,650)	(1,509,843,361)	27	ينزل/مصرف الضريبة للسنة
504,956,807	427,788,952		احتياطي الزامي %5
9,594,179,333	8,127,990,096		أرباح مدورة
10,099,136,140	8,555,779,048		الربح للسنة
-			كشف الدخل الشامل الآخر
-			التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
-			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,099,136,140	8,555,779,048		اجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

أن الأيضاحات الواردة في الصفحات من (25) إلى (52) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرا معها و مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف الأقليم التجاري للإستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة)
البيط - العراق

المجموع حقوق الملايين	رأس المال	احتياطي اجباري	أرباح مدورة	المقدمة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	250,000,000,000	3,579,526,962	250,000,000,000	8,127,990,096
الربح للسنة	-	-	-	8,555,779,048
المحول إلى الاحتياطي الإجباري	-	427,788,952	-	269,392,145,166
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	<u>250,000,000,000</u>	<u>4,007,315,914</u>	<u>23,940,608,300</u>	<u>277,947,924,214</u>
السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017				
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	250,000,000,000	3,074,570,155	6,218,438,871	259,293,009,026
الربح للسنة	-	-	9,594,179,333	10,099,136,140
المحول إلى الاحتياطي الإجباري	-	504,956,807	-	<u>15,812,618,204</u>
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	<u>250,000,000,000</u>	<u>3,579,526,962</u>	<u>3,579,526,962</u>	<u>269,392,145,166</u>

أن الأيضادات الولاردة في الصحفات من (25) إلى (52) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها و مع تقرير مدقق الحسابات المدقق

مصرف الأقليم التجاري للإستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
أربيل - العراق

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2018	ايضاح
11,878,615,790	10,065,622,409	
-	(6,466,000)	
547,387,541	-	9
1,428,894,583	1,440,062,143	9/10
-	-	
380,747,901	1,596,627,004	7
113,235,587	2,302,490,666	17
134,500,000	-	17
14,483,381,402	15,398,336,222	
37,194,108,606	43,697,628,416	
260,281,939	(6,957,445,209)	
61,776,268,836	317,332,987,046	
(44,541,435,263)	90,655,680,814	
(154,034,837,003)	(725,098,093)	
(84,862,231,483)	459,402,089,196	
(976,364,594)	(1,086,460,534)	
(85,838,596,077)	458,315,628,662	
(3,936,000)	(795,218,684)	
(658,860,296)	(271,055,369)	
(177,143,775)	(425,858,150)	
(62,098,960)	(184,329,134)	
-	6,466,000	
(902,039,031)	(1,669,995,337)	
543,000,000	1,386,000,000	
543,000,000	1,386,000,000	
(86,197,635,108)	458,031,633,325	
340,597,945,085	254,400,309,977	
254,400,309,977	712,431,943,302	
33,774,580	763,736,050	

بالدينار العراقي

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبنيود غير نقدية:

أرباح بيع ممتلكات و معدات

تدنى ممتلكات و معدات

استهلاكات و إطفاءات

تدنى استثمارات مالية

مخصص تدنى تسهيلات مباشرة

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

مخصصات أخرى

التغير في الموجودات والمطلوبات

التسهيلات الائتمانية المباشرة

الموجودات الأخرى

ودائع العملاء

التأمينات النقدية

الزيادة في المطلوبات والمخصصات أخرى

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة

التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة

التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

شراء ممتلكات و معدات

مشاريع تحت التنفيذ

شراء موجودات غير ملموسة

المتحصل من بيع ممتلكات و معدات

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

أموال مقرضة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

صافي (النفقة) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المعاملات غير النقدية خلال الفترة

المحول من مشاريع تحت التنفيذ إلى الموجودات الغير

الملموسة

أن الأيضاحات الواردة في الصفحات من (25) الى (52) تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية و تقرأ معها و مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

- 1 معلومات عامة

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة المرقمة (282) بتاريخ 20 تموز 2001 الصادرة من المديرية العامة لتسجيل الشركات في اقليم كردستان كشركة محدودة، ولقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لإقليم كردستان على منح شهادة تأسيس المرقمة (493) في 28 تموز 2001، منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في 29 تشرين الثاني 2006 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، وبرأس مال قدره 25,250,000,000 دينار عراقي، وحصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (9/408) في 1 اذار 2007. تمت زيادة راس المال على عدة دفعات الى ان بلغ 250,000,000,000 دينار عراقي بتاريخ 22 ايلول 2013 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (24306) موزع على 250,000,000 سهم اسمي بقيمة 1 دينار للسهم الواحد.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - اقليم كردستان العراق، كما ويقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الخمسة في كل من أربيل و بغداد و دهوك و السليمانية و كركوك
تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل المدير المالي و المدير المفوض و رئيسة مجلس الادارة بتاريخ 10/10/2019 حسب الصلاحيات المخولة لهم بذلك

- 2 أهم السياسات المحاسبية

(ا) أسس إعداد البيانات المالية
تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتقديرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

(ب) أساس القياس
تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء موجودات مالية للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض
إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

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

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1,190
يورو	1,411
درهم اماراتي	327

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقدمة ضد المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بمحاجتها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الإنتمانية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشديداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغایات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدنى في بيان الربح أو الخسارة الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير قيمة تدنى في قيمتها ويتم اخذ هذا التدنى في بيان الربح أو الخسارة للسنة.
- يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبية الدخل وفقاً لأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- **القيمة العادلة:**

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل التزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب أحدى الشروط التالية:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

وقد تقرن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

- a. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بذاتها
- b. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية) ويطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

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

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

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات يستخدم البنك معطيات جديرة بملحوظة السوق على قدر الإمكان. يقوم البنك بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

-3

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني 2018:

المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً:

المعايير

تاريخ التطبيق

1 كانون الثاني 2017

معيار المحاسبة الدولي رقم (7) مبادرة الإفصاح.

1 كانون الثاني 2017

معيار المحاسبة الدولي رقم (12) الاعتراف بال موجودات الضريبية المؤجلة للخسائر الغير متحققة.

1 كانون الثاني 2017

التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات 2014-2016 (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) الإفصاح عن الملكية في الشركات الأخرى).

لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. الأدوات المالية

الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطफأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل بالدفعات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.

يتم ثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قياداً على أو لحساب الفائدة، وينزل إية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الربح أو الخسارة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والأرصدة المدينة الأخرى.

يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناه وطريقة إدارة الموجودات المالية.

الموجودات المالية للمتاجرة

إن الموجودات المالية للمتاجرة هي تلك الموجودات التي يكتسبها المصرف أو يحتفظ بها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب، أو يحتفظ بها كجزء من محفظة يتم إدارتها معاً لتحقيق الربح على المدى القصير.

يتم الاعتراف بال الموجودات للمتاجرة بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي، أما تكاليف المعاملات فيتم الإعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة . يتم تسجيل الفروقات في القيمة العادلة كجزء من صافي إيرادات المتاجرة في بيان الربح أو الخسارة .

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات للمتاجرة لاحقاً بعد الاعتراف الأولى، إلا إن الموجودات المتداولة الغير مشتقة، غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف المبدئي – أي الفئة المتداولة – إذا كانت لم تترك لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب ويتم استيفاء الشروط التالية:

• إذا كان الأصل المالي قد طابق تعريف القروض والذمم المدينة (إذا كان الأصل المالي لم يتطلب أن يصنف على أنه محظوظ به للمتاجرة في الاعتراف الأولى)، فقد يعاد تصنيفه إذا كانت لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصل المالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

• إذا كان الأصل المالي لم يطابق تعريف القروض والذمم المدينة، فيمكن إعادة تصنيفه من فئة التداول إلا في ظروف نادرة.

ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

ب. تسهيلات الائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتناصها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في بيان الربح أو الخسارة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة المنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدو الإجراءات المتخذة لتحقيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى بيان الربح أو الخسارة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبيها إلى الإيرادات.

ج. التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

د. القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية .

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها .
- نماذج تسعير الخيارات .
- تقدير الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في بيان الربح أو الخسارة .
تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتغير قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

الممتلكات والمعدات

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

<u>نسبة الاستهلاك</u>	<u>الممتلكات والمعدات</u>
% 2	مباني
% 20	ديكورات وتحسينات مباني
% 20	آلات ومعدات
% 20	اثاث ومعدات مكتبية
% 20	وساطن نقل

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الربح أو الخسارة .

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

موجودات غير ملموسة

يتم الاعترف بالموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويطرح الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمه ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد، على مدى أعمارها الإنتاجية يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفاؤها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها بتاريخ البيانات المالية.

يجب الاعتراف بالموجودات غير الملموسة الناشئة عن التشغيل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم تقدير الموجودات غير الملموسة في تاريخ التقارير لتحديد ما إذا كان هناك أدلة موضوعية على وجود تدني وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة يتم تقديرها سنويًا ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تؤثر في السنوات اللاحقة

الإطفاءات

يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من الموجودات غير الملموسة.

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة التاريخية وتطبيقاً لاحقاً بطريقة القسط الثابت، وتفاصيلها كما يلي:

<u>نسبة الإطفاء</u>	<u>موجودات غير ملموسة</u>
%20	برامج الحاسوب

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

ح.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتحتاج الأرباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في البيانات المالية لأن الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزيل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسبة الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15% حسب آخر قانون ضريبي مشروع.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في بيان المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسبة الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

النفاذ

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

ي.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق ايرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد المعلقة. يتم احتساب الفائدة الفعالة للكافة المطفأة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها. إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي بموجبه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة خلال عمر الموجودات أو المطلوبات المالية، أو على عمر أقصر حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.
يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

ك.

تاريخ الاعتراف بال الموجودات المالية

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

ل.

العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي و المعلن من المصرف المركزي العراقي.

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

يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

.م

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

4- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

إن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم يقم المصرف بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة على أنها متاحة للتطبيق المبكر:

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية (يطبق في 1 كانون الثاني 2018 باستثناء شركات التأمين والذي سيطبق في 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر) واستناداً لكتاب البنك المركزي العراقي تم تأجيل تطبيق المعيار حتى 1 كانون الثاني 2019.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) إيرادات العقود مع العملاء (يطبق في 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود التأجير (يطبق في 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين (يطبق في 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر).

التعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الأسهم (يطبق في 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشتركة (لم يحدد موعد التطبيق).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (40) توضيح نقل الممتلكات من أو إلى استثمارات عقارية (يطبق في 1 كانون الثاني 2018).
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات 2014 – 2016 – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحليف والمشاريع المشتركة (يطبق في 1 كانون الثاني 2018).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 22: معاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.

تتوقع إدارة المصرف تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عند إعداد البيانات المالية في التواریخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود التأجير والذي سيطرد الإفصاح عن الأثر المتوقع من تطبيقه حين قيام المصرف من مراجعة الأثر كون ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات التطبيق هذا المعيار في الفترة الحالية.

5- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2017	2018
51,126,304,095	363,846,357,924
39,996,979,306	55,666,178,923
1,375,923,114	10,741,016,857
92,499,206,515	430,253,553,704

بالدينار العراقي

نقد في الخزينة

أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:

حسابات جارية

* الاحتياطي القانوني

الرصيد في نهاية السنة

* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018**

6- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2017	2018
4,278,950,917	5,024,537,622
157,717,758,962	277,289,646,935
161,996,709,879	282,314,184,557

بالدينار العراقي

حسابات جارية وتحت الطلب

بنوك ومؤسسات مصرفية - محلية

بنوك ومؤسسات مصرفية - خارجية

الرصيد في نهاية السنة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 282,289,646,935 دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2018 (مقابل: 161,996,709,879 دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2017).

- لا يوجد أرصدة متقدمة السحب كما في 31 كانون الاول 2018 و2017.

7- تسهيلات انتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2017	2018
21,179,656,679	6,870,610,129
143,004,455,977	77,817,319,685
179,708,255	17,206,411,376
48,670,255,664	68,365,655,320
213,034,076,575	170,259,996,510
(527,498,469)	(3,036,897,552)
(39,822,945,607)	(40,853,860,990)
172,683,632,499	126,369,237,968

بالدينار العراقي

قروض منوحة:

أفراد

شركات

حسابات جارية مدينة:

أفراد

شركات

المجموع

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الانتمانية

الرصيد في نهاية السنة

- بلغت التسهيلات الانتمانية دون المتوسطة والخاسرة 47,631,204,403 دينار عراقي أي ما نسبته (28%) من إجمالي رصيد التسهيلات الانتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل: 34,629,934,311 دينار عراقي أي ما نسبته (16%) من إجمالي رصيد التسهيلات الانتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغت التسهيلات الانتمانية دون المتوسطة والخاسرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 44,594,306,851 دينار عراقي أي ما نسبته (26%) من إجمالي رصيد التسهيلات الانتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل: 34,102,435,842 دينار عراقي أي ما نسبته (14%) من إجمالي رصيد التسهيلات الانتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017).

- لا يوجد تسهيلات انتمانية منوحة للحكومة العراقية وبكتالتها للاعوام 2018 و 2017.

- لا يوجد مخصصات تم شطبها خلال الاعوام 2018 و 2017.

- لا يوجد فوائد معلقة التي تم شطبها خلال الاعوام 2018 و 2017.

ايضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

الفوائد المعلقة:

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
527,498,469	246,822,642	280,675,827
2,509,399,083	2,509,399,083	-
-	63,417,273	(63,417,273)
3,036,897,552	2,819,638,998	217,258,554

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
499,716,539	219,040,712	280,675,827
27,781,930	27,781,930	-
527,498,469	246,822,642	280,675,827

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
39,822,945,607	22,798,443,320	17,024,502,287
1,030,915,383	2,256,205,974	(1,225,290,591)
40,853,860,990	25,054,649,294	15,799,211,696

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
39,442,197,706	22,141,777,892	17,300,419,814
380,747,901	656,665,428	(275,917,527)
39,822,945,607	22,798,443,320	17,024,502,287

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2017	2018
3,936,000	1,018,817,384
3,936,000	1,018,817,384
-	(219,662,700)
3,936,000	799,154,684

يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة المصرف من صافي الأصول بالاعتماد على آخر بيانات مالية مدقة للشركة المستثمر بها.

بالدينار العراقي
 أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
 إجمالي قيمة الاستثمار

التدايني في قيمة الاستثمار
 الرصيد في نهاية السنة

بيانات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

المجموع	وسائل نقل	أثاث و معدات مكتبية	آلات و معدات	ديكورات و تحسينات مباني	مباني	أراضي	2018 كتلواز المدروسي بالدولار العراقي	
							السنة المنتهية في 31	ممتلكات ومعدات - بالملايين
62,023,695,633	165,070,445	3,204,612,228	1,101,036,409	605,454,092	34,012,543,162	22,934,979,297		
271,055,369	31,773,000	239,282,369	-	-	-	-		
(32,680,970)	(32,680,970)							
62,262,070,032	164,162,475	3,443,894,597	1,101,036,409	605,454,092	34,012,543,162	22,934,979,297		
8,078,156,852	109,050,344	3,051,108,048	696,193,689	484,458,707	3,075,627,272	661,718,792		
1,221,511,992	35,165,381	359,850,079	146,245,668	-	680,250,864	-		
(32,680,970)	(32,680,970)							
9,266,987,874	111,534,755	3,410,958,127	842,439,357	484,458,707	3,755,878,136	661,718,792		
52,995,082,158	52,627,720	32,936,470	258,597,052	120,995,385	30,256,665,026	22,273,260,505		

9- ممتلكات ومعدات - بالملايين
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نهاية السنة

الصافي

استبدادات

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبدادات

الرصيد في نهاية السنة

الإسماء و التفاصي المترافق:

الرصيد في بداية السنة

الإسماء

الرصيد في نهاية السنة

استبدادات

التصني في القيمة *

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية في

نهاية السنة

بيانات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

إيضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

10- موجودات غير الملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
 بالدينار العراقي

برامج الحاسوب

1,617,445,561
184,329,134
763,736,050
2,565,510,745

31 كانون الثاني 2018
التكلفة

الرصيد في بداية السنة
 الإضافات
 المحول من مشاريع تحت التنفيذ
 الرصيد في نهاية السنة

الإطفاء المتراكم

915,086,269
218,550,151
1,133,636,420
1,431,874,325

الرصيد في بداية السنة
 الإطفاء
 الرصيد في نهاية السنة
 القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018

31 كانون الثاني 2017
التكلفة

الرصيد في بداية السنة
 الإضافات
 المحول من مشاريع تحت التنفيذ
 الرصيد في نهاية السنة

الإطفاء المتراكم

701,639,201
213,447,068
915,086,269
702,359,292

الرصيد في بداية السنة
 الإطفاء
 الرصيد في نهاية السنة
 القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

11- مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول	2017	2018
9,210,434,958	9,307,246,593	
177,143,775	425,858,150	
(80,332,140)	(763,736,050)	
9,307,246,593	8,969,368,693	

بالدينار العراقي
 الرصيد بداية السنة
 إضافات
 المحول إلى الموجودات الملموسة وغير الملموسة
 الرصيد في نهاية السنة

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

12- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
153,324,246	182,540,092
800,827,459	1,579,253,976
186,247,822	1,835,738,579
1,544,326,011	5,615,704,415
330,237,128	368,823,639
-	800,000,000
20,457,900	103,088,753
3,035,420,566	10,485,149,454

بالدينار العراقي

سلف الموظفين

تأمينات لدى الغير

مصاريف مدفوعة مقدماً

مديون (ماستر كارد)

إيرادات فوائد مستحقة

ممتلكات تم الاستحواذ عليها

موجودات أخرى

الرصيد في نهاية السنة

13- ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالدينار العراقي

كما في 31 كانون الأول 2018		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
135,794,959	-	135,794,959
135,794,959	-	135,794,959

حسابات جارية وتحت الطلب

الرصيد في نهاية السنة

بالدينار العراقي

كما في 31 كانون الأول 2017		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
95,606,417	-	95,606,417
95,606,417	-	95,606,417

حسابات جارية وتحت الطلب

الرصيد في نهاية السنة

* لا يوجد ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2018 و2017.

14- ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

بالدينار العراقي

كما في 31 كانون الأول 2018		
المجموع	شركات كبرى و جهات حكومية	أفراد
517,168,781,168	367,374,782,523	149,793,998,645
9,153,098,296	-	9,153,098,296
858,513,916	-	858,513,916
527,180,393,380	367,374,782,523	159,805,610,857

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

الرصيد في نهاية السنة

بالدينار العراقي

كما في 31 كانون الأول 2017		
المجموع	شركات كبرى و جهات حكومية	أفراد
205,542,600,667	182,197,988,999	23,344,611,668
4,142,028,955	-	4,142,028,955
162,776,712	-	162,776,712
209,847,406,334	182,197,988,999	27,649,417,335

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

- بلغت ودائع الحكومة العراقية 367,168,781,168 دينار عراقي أي ما نسبته (70٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 97,470,004,529 دينار عراقي أي ما نسبته (46٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).
- بلغت الودائع الممحوزة (مقدمة السحب) 858,513,916 دينار عراقي أي ما نسبته (0.002٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 162,7760 دينار عراقي أي ما نسبته (0,00007٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 517,168,781,168 دينار عراقي أي ما نسبته (98٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 207,169,067,833 دينار عراقي أي ما نسبته (99٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون أول 2017).

15- تأمينات نقية إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
3,324,202,348	34,136,253,858
1,165,298,390	59,641,672,689
524,055,546	1,475,735,751
2,788,473,060	3,204,047,860
7,802,029,344	98,457,710,158

بالدينار العراقي
تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
تأمينات مقبوضة
تأمينات دخول المزاد
الرصيد في نهاية السنة.

- #### 16- أموال مقرضة
- يمثل هذا البند القروض المقيدة الممنوحة من البنك المركزي العراقي من أجل إعادة اقراضها لتمويل المشاريع صغيرة والمتوسطة بسعر فائدة 5.5% يتم استيفائها من مبلغ المنح وتستحق بشكل شهري ويبلغ رصيدها 3,254,000,000 دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2018 (مقابل: 1,868,000,000 دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2017) وتستحق الاموال بقيمة 50 مليون دينار عراقي بشكل ربع سنوي.

17- مخصصات متعددة

رصيد نهاية السنة	المسترد خلال السنة	المدفوع خلال السنة	المكتوبون/المحول خلال السنة	رصيد بداية السنة	بالدينار العراقي
كما في 31 كانون الأول 2018					
2,686,166,410	-	-	2,302,490,666	383,675,744	مخصص الالتزامات التعهدية
663,779,400	-	-	150,000,000	513,779,400	مخصصات أخرى
3,349,945,810	-	-	2,452,490,666	897,455,144	المجموع
كما في 31 كانون الأول 2017					
383,675,744	-	(145,899,374)	113,235,587	416,339,531	مخصص تدني تسهيلات
513,779,400	-	-	134,500,000	379,279,400	ائتمانية غير مباشرة
897,455,144	-	(145,899,374)	247,735,587	795,618,931	المجموع

بيانات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

18- مطلوبات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

<u>كما في 31 كانون الأول</u>	
<u>2017</u>	<u>2018</u>
-	42,677,790
2,015,835,863	89,892,987
400,904,333	568,154,824
344,401,350	369,294,694
222,525,257	22,263,843
622,567,863	668,698,169
70,996,199	21,011,354
3,677,230,865	1,781,993,661

<u>بالدينار العراقي</u>
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية *
إيرادات القروض المخصصة
مصاريف مستحقة
شيكات بنكية مصدقة
إيرادات مقوضة مقدماً
سندات مكتبة لدى البنك
مطلوبات أخرى

19- رأس المال والاحتياطيات
منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في 29 تشرين الثاني 2006 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، وبرأس مال قدره 25,250,000,000 دينار عراقي، وحصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (408/3/9) في 1 آذار 2007.

تمت زيادة رأس المال على عدة دفعات إلى أن بلغ 250,000,000,000 دينار عراقي بتاريخ 22 ايلول 2013 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (24306) موزع على 250,000,000,000 سهم اسمي بقيمة 1 دينار للسهم الواحد.

احتياطي إجباري:

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقطع ما نسبته 65% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقطاع بمموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

20- فوائد دائنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

<u>لسنة المنتهية في 31 كانون الأول</u>	
<u>2017</u>	<u>2018</u>
332,340,782	271,383,092
469,372	15,698,458
9,274,286,658	7,322,671,406
2,447,540,576	2,404,800,394
9,158,849	4,627,446
12,063,796,237	10,019,180,796

بالدينار العراقي

الأفراد

فوائد القروض

فوائد الحسابات الجارية المدينة

الشركات الكبرى

فوائد القروض

فوائد الحسابات الجارية المدينة

أخرى

فوائد أخرى

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

21- فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

<u>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول</u>	
<u>2017</u>	<u>2018</u>
9,275,000	12,775,000
206,723,707	231,261,739
9,083,868	29,104,894
-	31,450,355
225,082,575	304,591,988

بالدينار العراقي
 فوائد القروض الداخلية
 فوائد ودائع توفير
 ودائع لأجل
 فوائد أخرى

22- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

<u>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول</u>	
<u>2017</u>	<u>2018</u>
306,010,319	1,383,683,911
214,240,194	3,140,103,206
3,552,732,164	6,971,489,197
307,598,148	434,690,858
586,366,864	878,122,425
506,909,460	754,401,136
5,473,857,149	13,562,490,733
(963,973,331)	(604,412,945)
4,509,883,818	12,958,077,788

بالدينار العراقي
 عمولات دائنة:
 عمولات كفالات
 عمولات اعتمادات
 حوالات بنكية و سندات مخصصة
 عمولات المزادات العلنية
 عمولات بطاقات الائتمان
 أخرى
 مجموع العمولات الدائنة
 (ينزل): عمولات مدينة
 صافي إيرادات العمولات

23- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالدينار العراقي

<u>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول</u>	
<u>2017</u>	<u>2018</u>
984,671,811	-
78,921,406	131,479,367
4,800,000	-
-	6,466,000
-	113,243,858
1,068,393,217	251,189,225

إيرادات العمليات أخرى
 المسترد من مخصص ديون معدومة
 إيرادات برق و كوابيل
 إيراد تأجير ممتلكات ومعدات
 إيراد بيع ممتلكات ومعدات
 إيرادات أخرى

24- رواتب الموظفين وما في حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

<u>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول</u>	
<u>2017</u>	<u>2018</u>
2,667,985,278	2,299,704,413
35,357,000	17,333,000
54,061,275	52,227,166
82,350,470	41,294,330
2,839,754,023	2,410,558,909

بالدينار العراقي
 رواتب و منافع و علاوات الموظفين
 تدريب الموظفين
 مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
 أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

25- مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2017	2018	بالدينار العراقي
262,677,118	1,352,362,623	غرامات*
67,909,399	-	ضرائب ورسوم متعددة
104,436,905	119,949,652	اتصالات
224,929,500	250,467,500	إيجارات
33,031,070	58,830,110	تنقلات
54,848,300	25,831,415	قرطاسية
255,220,440	366,555,000	أبحاث واستشارات
166,144,520	52,993,380	صيانة
50,000,000	50,000,000	أجور تدقيق مراقبى الحسابات
365,797,614	51,052,000	أتعاب مهنية
13,010,350	5,275,000	أتعاب قضائية
46,542,390	37,544,470	ضيافة
32,066,050	10,556,840	ماء و كهرباء
116,772,535	44,633,655	إعلانات
141,300,266	290,126,251	اشتراكات
39,308,195	3,570,000	عارض
650,778,700	712,719,040	نفقات خدمات خاصة
116,623,885	124,249,020	الوقود و الزيوت
29,453,498	33,220,427	اللوازم و مهمات
-	823,694,202	مصروف بطاقات الائتمان وماستر كارد
14,696,005	25,394,441	مصاريف خدمات أخرى
77,219,630	439,111,197	أخرى
2,862,766,370	4,878,136,223	

2017	2018
92,499,206,515	430,253,553,704
161,996,709,879	282,314,184,557
(95,606,417)	(135,794,959)
254,400,309,977	712,431,943,302

*يمثل هذا المبلغ غرامات مفروضة من البنك المركزي العراقي وذلك لتسديد عدم الامتثال مع تعليمات السيولة والتي تتصل على احتجاز 5% من مجموع الودائع والقروض.

26- النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2017	2018
92,499,206,515	430,253,553,704
161,996,709,879	282,314,184,557
(95,606,417)	(135,794,959)
254,400,309,977	712,431,943,302

بالدينار العراقي

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
 أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال 3 أشهر
 ودائع بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال 3 أشهر

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

27- ضريبة الدخل

1- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		2018		2018				<u>الحسابات المشمولة</u>
<u>المضافة</u>	<u>المؤجنة</u>	<u>المضافة</u>	<u>المؤجنة</u>	<u>المبالغ المحررة</u>	<u>المبالغ المدفوعة</u>	<u>رصيد بداية السنة</u>		
دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	موجودات ضريبية مؤجلة
492,283,679	-	-	-	(492,283,679)	492,283,679			خسائر متراكمة
492,283,679	-	-	-	(492,283,679)	492,283,679			

بـ. مخصص ضريبة الدخل :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
1,104,600,128	1,086,460,534
958,225,000	(1,086,460,534)
(976,364,594)	1,509,843,361
1,086,460,534	1,509,843,361

تم تقديم الاقرارات الضريبية للاعوام 2018 و 2017 وتم تدقيقها من قبل المديرية العامة للضرائب وعقارات الدولة وتم ابراء ذمة المصرف للاعوام 2018 و 2017.

بالدينار العراقي

رصيد بداية السنة

مصرفوف ضريبة الدخل للسنة

المدفوع خلال السنة

رصيد نهاية السنة

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

1. إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال المصادر والاطار العام لادارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقدير المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الاجراءات الازمة لتنقيص المخاطر على صعيد البنك للوصول إلى التوازن الامثل بين عامل المخاطرة والعاد.

تم تحديد سياسات ادارة المخاطر للمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقوف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر. يقوم المصرف دوريًا بمراجعة سياسات وانظمة ادارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وافضل الممارسات في هذا المجال.

دائرة المخاطر في المصرف هي الجهة المسئولة عن ادارة المخاطر في المصرف بناءً على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل الادارة اضافة إلى ذلك فان لجنة المخاطر المنبثقة عن الادارة تقوم بمراجعة تقارير ادارة مخاطر المصرف ورفع تقارير دورية تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة. وضمن دائرة مخاطر المصرف وحدات مسؤولة عن مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، امن المعلومات، استمرارية الاعمال والمخاطر الاستراتيجية. وللجنة ادارة الموجودات والمطلوبات وللجنة الاستثمار جزء من عملية ادارة المخاطر في المصرف، علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمحال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. واهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل، مخاطر السوق تتضمن مخاطر الفائدة ومخاطر العملات.

يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الائتمان.

مخاطر الائتمان

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

تم اتباع نظام التصنيف الداخلي الخاص بالمصرف لقياس مخاطر العملاء باعطائهم تصنيف يرتكز على التقييم النوعي والكمي لهم حيث يتم مراقبة الحسابات تحت المراقبة بناء على عوامل ومؤشرات منها المنافسة والقطاع - الادارة والملكية - الوضع المالي للعميل. التدفق النقدي ومصادر السداد الدفعات المستحقة تتم عملية المراقبة من خلال اجتماعات شهرية بحضور المدير المفوض ومدير التسهيلات ومدير الرقابة على الائتمان واطراف ذات العلاقة.

قياس مخاطر الائتمان :

ادوات الدين :

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية في ادارة مخاطر التعرض الائتماني لادوات الدين.

الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات محفضات مخاطر الائتمان :

- يعمل المصرف على ادارة السقف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية.

- ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين وكل قطاع او منطقة جغرافية.

- هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاصة للمراجعة السنوية او الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقف يتم مراقبته يوميا.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي: كما في 31 كانون الأول

2017	2018	دينار عراقي
41,372,902,420	66,407,195,780	أرصدة لدى المصرف المركزي
161,996,709,879	282,314,184,557	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي: للأفراد
4,054,186,820	8,060,551,255	الشركات الكبرى
168,629,445,679	118,308,686,713	موجودات أخرى
2,849,172,744	8,649,410,875	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
378,902,417,542	483,740,029,180	
		بنود خارج بيان المركز المالي
17,668,432,412	76,081,440,360.00	خطابات ضمان
6,005,111,490	152,004,806,711.10	اعتمادات مستندية
23,673,543,902	228,086,247,071	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
402,575,961,444	711,826,276,251	اجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي

- إدارة المخاطر
 - يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير واسس معتمدة.
 - إن ابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي :-
 - الرهنونات العقارية .
 - رهن الأدوات المالية مثل الاسهم .
 - الكفالات البنكية.
 - الضمان النقدي.
 - كفالة الحكومة.

- ذلك فإن المصرف يعتمد على الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر :-
- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الاعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

- توزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	الشركات الكبرى	أفراد	31 كانون الأول 2018
122,628,797,826	118,450,336,555	4,178,461,271	مقبولة المخاطر
4,7631,198,684	2773263840	19,898,650,234	غير عاملة
170,259,996,510	146,182,975,005	24,077,021,505	المجموع
(3,036,897,552)	(2,819,638,998)	(217,258,554)	ينزل: فوائد معلقة
(40,853,860,990)	(25,054,649,294)	(15,799,211,696)	ينزل: مخصص التدني
126,369,237,968	118,308,686,713	8,060,551,255	الصافي

بيانات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

الإجمالي	الشركات الكبرى	أفراد	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي
178,309,695,043	174,130,368,124	4,179,326,919	مقدولة المخاطر
94,447,221	-	94,447,221	غاية 30 يوم غير عاملة:
34,629,934,311	17,544,343,517	17,085,590,794	هالكة
213,034,076,575	191,674,711,641	21,359,364,934	المجموع
(527,498,469)	(246,822,642)	(280,675,827)	ينزل: فوائد معلقة
(39,822,945,607)	(22,798,443,320)	(17,024,502,287)	ينزل: مخصص التدني
172,683,632,499	168,629,445,679	4,054,186,820	الصافي

- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخفقات المخاطر):

اجمالي	الشركات الكبرى	أفراد	31 كانون الأول 2018
<u>122,628,797,826</u>	<u>118,450,336,555</u>	<u>4,178,461,271</u>	دينار عراقي
<u>47,631,198,684</u>	<u>27,732,638,450</u>	<u>19,898,560,234</u>	مقبولة المخاطر
<u>170,259,996,510</u>	<u>146,182,975,005</u>	<u>24,077,021,505</u>	غير عاملة
<u>المجموع</u>			منها:
<u>127,668,334,576</u>	<u>105,219,046,076</u>	<u>22,449,288,500</u>	عقارية
<u>42,591,661,934</u>	<u>40,963,928,929</u>	<u>1,627,733,005</u>	كافلة شخصية
<u>170,259,996,510</u>	<u>146,182,975,005</u>	<u>24,077,021,505</u>	

الإجمالي	الشركات الكبرى	أفراد	31 كانون الأول 2017
<u>275,827,804,000</u>	<u>245,358,700,000</u>	<u>30,469,104,000</u>	دينار عراقي
<u>275,827,804,000</u>	<u>245,358,700,000</u>	<u>30,469,104,000</u>	مقبولة المخاطر
			المجموع
			منها:
275,777,804,000	245,358,700,000	30,419,104,000	عقارية
50,000,000	-	50,000,000	كافالة شخصية
<u>275,827,804,000</u>	<u>245,358,700,000</u>	<u>30,469,104,000</u>	

يتم إدراج قيمة الضمانات أخذين يعني الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادي.

مخاطر الاتتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات

• التركيز في التعرضات الانتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

الإجمالي	خارج العراق	داخل العراق	دینار عراقي المنطقة الجغرافية البلد
66,407,195,780	-	66,407,195,780	أرصدة لدى المصرف المركزي
282,314,184,557	277,289,646,935	5,024,537,622	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات ائتمانية مباشرة – صافي
8,060,551,255	-	8,060,551,255	لأفراد
118,308,686,713	-	118,308,686,713	الشركات الكبرى
8,649,410,875	-	8,649,410,875	موجودات أخرى
483,740,029,180	277,289,646,935	206,450,382,245	الإجمالي لسنة 2018

بيانات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

البند	المنطقة الجغرافية	دينار عراقي	داخل العراق	خارج العراق	اجمالي
أرصدة لدى المصرف المركزي			41,372,902,420	-	41,372,902,420
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية			4,278,950,917	157,717,758,962	161,996,709,879
تسهيلات انتمانية مباشرة - صافي للأفراد			4,054,186,820	-	4,054,186,820
الشركاتات الكبرى			168,629,445,679	-	168,629,445,679
موجودات أخرى			2,849,172,744	-	2,849,172,744
الإجمالي لسنة 2017			221,184,658,580	157,717,758,962	378,902,417,542

• التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

البند	القطاع الاقتصادي	دينار عراقي	تجارة	مالى	اجمالي	أفراد
أرصدة لدى المصرف المركزي			-	66,407,195,780	282,314,184,557	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية			-	282,314,184,557	126,369,237,968	8,060,551,255
تسهيلات انتمانية مباشرة - صافي			-	-	8,649,410,875	-
موجودات أخرى			-	-	357,370,791,212	8,060,551,255
الإجمالي لسنة 2018			118,308,686,713	118,308,686,713	483,740,029,180	483,740,029,180
البند	القطاع الاقتصادي	دينار عراقي	تجارة	مالى	اجمالي	أفراد
أرصدة لدى المصرف المركزي			-	41,372,902,420	161,996,709,879	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية			-	161,996,709,879	172,683,632,499	4,054,186,820
تسهيلات انتمانية مباشرة - صافي			-	-	2,849,172,744	-
موجودات أخرى			-	-	206,218,785,043	4,054,186,820
الإجمالي لسنة 2017			168,629,445,679	168,629,445,679	378,902,417,542	4,054,186,820

• مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار الفوائد، اسعار الصرف الاجنبي، اسعار ادوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية داخل وخارج الميزانية.

لدى المصرف سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراستها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي العراقي، ومن ثم يتم اعتمادها من قبل إدارة المصرف.

تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقوف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها و التأكيد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة ادارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الأصول والخصوم وكذلك إدارة المصرف.

هذا ولا يحتفظ المصرف بمحفظة متاجرة (Trading) ويستعمل لها اسلوب تحليل الحساسية، حيث يتم قياس المخاطر حالياً من خلال الطريقة المعيارية (Standardised Approach) لاحتساب الحد الأدنى لرأس المال حسب توصيات لجنة بازل.

إيضاحات حول البيانات المالية لسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

• **مخاطر أسعار الفائدة**

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمالية التغير في اسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقية او القيمة العادلة للاداء المالية. يتعرض المصرف لمخاطر اسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الاصول والخصوم وتستخدم احياناً الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر اسعار الفائدة.

العملة	دينار عراقي	31 كانون الأول 2018	النسبة المئوية (%)	بيانات حساسية
دولار أمريكي	3,066,434,790	3,066,434,790	%1	النسبة المئوية (%)
يورو	15,100,711	15,100,711	%1	النسبة المئوية (%)
درهم اماراتي	361,743,582	361,743,582	%1	النسبة المئوية (%)

لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب اسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات ب تلك العملات.

بيانات حول البيانات المالية
 لسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

٦- فجوة إعادة تسعير الفائدة
 يتبين المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموانع الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفائد الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب لقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطرفة كالمشتقات. يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عذاصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنوية	من 6 - 3 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	2018 كانون الأول	
						dollar usd	لدى المودعين
430,253,553,704	430,253,553,704	-	-	-	-	430,253,553,704	لدى المودعين
282,314,184,557	282,314,184,557	-	-	-	-	282,314,184,557	لدى المودعين
126,369,237,968	-	126,369,237,968	-	-	-	-	لدى المودعين
52,995,082,158	52,995,082,158	52,995,082,158	-	-	-	-	لدى المودعين
799,154,684	799,154,684	799,154,684	-	-	-	-	لدى المودعين
1,431,874,325	1,431,874,325	1,431,874,325	-	-	-	-	لدى المودعين
8,969,368,693	8,969,368,693	8,969,368,693	-	-	-	-	لدى المودعين
10,485,149,454	10,485,149,454	10,485,149,454	-	-	-	-	لدى المودعين
913,617,605,543	787,248,367,575	201,049,867,282	-	-	-	430,253,553,704	لدى المودعين
135,794,959	-	-	-	-	-	135,794,959	لدى المودعين
527,180,393,380	517,168,781,168	-	858,513,916	-	9,153,098,296	517,168,781,168	لدى المودعين
98,457,710,158	-	98,457,710,158	-	-	-	-	لدى المودعين
3,254,000,000	-	3,054,000,000	100,000,000	50,000,000	50,000,000	-	لدى المودعين
3,349,945,810	3,349,945,810	3,349,945,810	-	-	-	-	لدى المودعين
1,781,993,661	1,781,993,661	1,781,993,661	-	-	-	-	لدى المودعين
634,159,837,968	522,300,720,639	106,643,649,629	958,513,916	50,000,000	9,203,098,296	517,304,576,127	لدى المودعين
279,457,767,575	264,947,646,936	94,406,217,653	(958,513,916)	(50,000,000)	(9,203,098,296)	195,263,162,134	لدى المودعين

بيانات حول البيانات المالية لسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

المجموع	بعضها بعضاً	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنوية	6 - 3 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	31 كانون الأول 2017		31 كانون الأول 2018	
							بيان عراقي	الموجودات:	بيان عراقي	الموجودات:
92,499,206,515	51,126,304,096	-	-	-	1,375,923,113	-	39,996,979,306	أرصدة لدى المصرف المركزي	39,996,979,306	أرصدة لدى المصرف المركزي
161,996,709,879	161,996,709,879	-	167,733,742,122	4,949,890,377	-	-	-	وارصدة لدى المصرف المركزي	-	وارصدة لدى المصرف المركزي
172,683,632,499	-	53,945,538,781	-	-	-	-	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي
53,945,538,781	3,936,000	3,936,000	-	-	-	-	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي
4,92,283,679	492,283,679	-	-	-	-	-	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي
702,359,292	702,359,292	-	-	-	-	-	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي
9,307,246,593	9,307,246,593	-	-	-	-	-	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي
3,035,420,566	3,035,420,566	-	-	-	-	-	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي	-	أصول وارصدة لدى المصرف المركزي
494,666,333,804	280,609,798,886		167,733,742,122	4,949,890,377		1,375,923,113		39,996,979,306		39,996,979,306
95,606,417	-	-	-	-	-	-	-	95,606,417	المطلوبات:	المطلوبات:
209,847,406,334	-	-	-	-	-	-	-	205,542,600,667	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
7,802,029,344	524,055,547	-	1,668,000,000	4,489,500,737	-	-	4,304,805,667	2,788,473,060	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,868,000,000	-	897,455,144	100,000,000	50,000,000	-	-	-	-	ثامنات تقديرية	ثامنات تقديرية
897,455,144	1,086,460,534	1,086,460,534	-	-	-	-	-	-	أموال مقرضة	أموال مقرضة
1,086,460,534	3,677,230,865	3,677,230,865	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى الدخل	مخصصات أخرى الدخل
3,677,230,865	6,185,202,090		1,868,000,000	4,589,500,737	50,000,000		4,354,805,667		208,426,680,144	مجموع المطلوبات
225,274,188,638			166,065,742,122	360,389,640	(50,000,000)		(2,978,882,554)		(168,429,700,838)	مجموع المطلوبات
269,392,145,166			274,424,596,796							فجوة إعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

التوزع في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2018

البند

الموجودات

المجموع	درهم اماراتي	يورو	دولار أمريكي
132,479,304,250	-	2,490,513,430	129,988,790,820
158,609,035,748	-	-	158,609,035,748
279,870,570,930	(36,167,029,109)	2,770,988,600	313,266,611,439
15,700,369,827	-	-	15,700,369,827
586,659,280,755	(36,167,029,109)	5,261,502,030	617,564,807,834

المطلوبات

(112,821,520)	-	-	(112,821,520)
(308,707,300,199)	(7,329,162)	(3,751,430,871)	(304,948,540,166)
(5,859,967,069)	-	-	(5,859,967,069)
(314,680,088,788)	(7,329,162)	(3,751,430,871)	(310,921,328,755)
271,979,191,967	(36,174,358,271)	1,510,071,159	306,643,479,079

صافي التوزع داخل بيان المركز المالي

• بنود خارج المركز المالي

دينار عراقي

* إعتمادات مستندة*

* خطابات الضمان*

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
6,005,111,490	152,004,806,711
17,668,432,412	76,081,440,360
23,673,543,902	228,086,247,071

* تمتد تواریخ استحقاق هذه البنود لغاية سنة واحدة.

2. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 264 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الثاني 2016 و 2017.

- رأس المال التنظيمي :

- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويكون رأس المال التنظيمي من :

- (رأس المال المدفوع ، الاحتياطي القانوني ، الاحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة).

- (الاحتياطيات غير المعلنة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الديون المساعدة ، إحتياطي تقييم موجودات مالية الموجب بنسبة 100% ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل II).

• تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف ، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الاحتياطي الإجباري بواقع 5% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع 10% والأرباح المدورة.

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :
كفاية رأس المال

كما في 31 كانون الأول

2017	2018	دinar عراقي
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال الأساسي
3,579,526,962	4,082,808,082	رأس المال
15,812,618,204	25,374,959,493	الاحتياطي الاجباري
(492,283,679)	-	الارباح المدورة
268,899,861,487	279,457,767,575	بنزل: موجودات ضريبية مؤجلة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
		احتياطيات عامة
		مجموع رأس المال المساند
268,899,861,487	279,457,767,575	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
227,536,450,000	246,824,854,000	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
15,311,936,000	60,417,813,000	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
%118	%91.72	كفاية رأس المال %

3. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المترقبة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكتوبر من سنة	لغالية سنة	31 كانون الأول 2018	دinar عراقي
430,253,553,704	-	430,253,553,704	-	الموجودات:
282,314,184,557	-	282,314,184,557	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
126,369,237,968	126,369,237,968	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
799,154,684	799,154,684	-	-	تسهيلات انتتمانية مباشرة - بالصافي
-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجر
52,995,082,158	52,995,082,158	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,431,874,325	1,431,874,325	-	-	موجودات غير ملموسة
8,969,368,693	8,969,368,693	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
10,485,149,454	-	10,485,149,454	-	موجودات أخرى
913,617,605,543	190,564,717,828	723,052,887,715	-	مجموع الموجودات
				المطلوبات:
135,794,959	-	135,794,959	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
527,180,393,380	-	527,180,393,380	-	ودائع العملاء
98,457,710,158	-	98,457,710,158	-	تأمينات نقدية
3,254,000,000	-	3,254,000,000	-	أموال مقرضة
3,349,945,810	-	3,349,945,810	-	مخصصات أخرى
-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,781,993,661	-	1,781,993,661	-	مطلوبات أخرى
634,159,837,968	-	634,159,837,968	-	مجموع المطلوبات
279,457,767,575	-	-	-	الصافي

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

المجموع	أكثر من سنة	لغایة سنة	31 كانون الأول 2017
			دينار عراقي
			الموجودات:
92,499,206,515	-	92,499,206,515	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
161,996,709,879	-	161,996,709,879	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
172,683,632,499	94,975,997,875	77,707,634,624	تسهيلات انتظامية مباشرة - بالصافي
3,936,000	-	3,936,000	موجودات مالية للمتاجرة
492,283,679	492,283,679	-	موجودات ضريبية مؤجلة
53,945,538,781	53,945,538,781	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
702,359,292	702,359,292	-	موجودات غير ملموسة
9,307,246,593	9,307,246,593	-	مشاريع تحت التنفيذ
3,035,420,566	1,544,326,011	1,491,094,555	موجودات أخرى
494,666,333,804	160,967,752,231	333,698,581,573	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
95,606,417	-	95,606,417	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
209,847,406,334	-	209,847,406,334	ودائع العملاء
7,802,029,344	-	7,802,029,344	تأمينات نقية
1,868,000,000	-	1,868,000,000	أموال مقرضة
897,455,144	-	897,455,144	مخصصات أخرى
1,086,460,534	-	1,086,460,534	مخصص ضريبة الدخل
3,677,230,865	-	3,677,230,865	مطلوبات أخرى
225,274,188,638	-	225,274,188,638	مجموع المطلوبات
269,392,145,166	160,967,752,231	108,424,392,935	الصافي

4. القضايا المقامة على المصرف

يوجد خمسة دعوى مقامة على المصرف مجموع المطالبات بشأن اثنان منها (100,000) دولار عن اتعاب محاماة وقيمة لوحات اعلانية منفعة من قبل شركة اكتيفيت، كما ان هناك اثنان اخرى مقامة من قبل زبائن المصرف الغاية منها تأخير تنفيذ بيع العقارات العائنة لهم لصالح المصرف عن قروض منسوحة لهم سابقاً مجموعها بحدود(700,706) دولار اما الدعوى الخامسة منهى عن قيمة خطابي ضمان تم ابطالهما وحسب طلب الجهة المصدرة لها مبلغها(8) مليار دينار.

5. بنود خارج المركز المالي

كما في 31 كانون الاول	
2017	2018
6,005,111,490	152,004,806,711
17,668,432,412	76,081,440,360
23,673,543,902	228,086,247,071

6. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

دينار عراقي
 إعتمادات مستندية
 خطابات الضمان

تمثل المعاملات مع اطراف ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات الزميلة والشركات التابعة والشركاء الرئيسيين والإداريين الرئيسيين في الشركة والمؤسسات التي تسيطر بشكل كلي أو جزئي أو توفر بشكل رئيسي على تلك الجهات.

لا يوجد اي معاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الأعوام 2018 و 2017.