

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير التدقيق للسنة المالية
المنتهية في

كانون الأول/ 2017 / 31

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

جدول المحتويات

1. تقرير التدقيق
2. بيان المركز المالي
3. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
4. بيان التغير في حقوق الملكية
5. بيان التدفقات النقدية
6. بيان الإيضاحات



العدد ج/27/1
تاريخ 2018 /5/16

الى السادة مساهمي مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي (ش.م.خ) - أربيل
م / تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن السنة المالية
لمصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2017

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة (المصرف) ، والتي تتضمن: بيان المركز المالي كما في 2017/12/31 ، وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ، وبيان التغيير في حقوق الملكية ، وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والأيضاحات عن البيانات المالية ، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأينا ، ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير ، فإن البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة ، في كافة القضايا المهمة ، المركز المالي للمصرف كما في 2017/12/31 ، وأداءه المالي ، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استناداً الى معايير التدقيق الدولية ، وأن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً 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 أدبنا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات.

ونعتقد بأن أدبانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس رأينا.

نتائج التدقيق المهمة:

أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الأيضاحات والملاحظات التالية:

1. تنفيذاً لقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 وتوجيهات البنك المركزي العراقي بأعداد البيانات المالية الختامية وفق المعايير الدولية ، أستمر المصرف بتنظيم حساباته وفق النظام المحاسبي الموحد خلال سنة 2017 كون النظام المحاسبي الألي للمصرف مبرمج وفق النظام أعلاه ، وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات المصرف ، وأن نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات وتم إعادة تنظيمها في نهاية السنة وفق متطلبات تطبيق المعايير الدولية.



العدد ج/27/1
تاريخ 2018 /5/16

2. استمرت اللجنة الخاصة بمكافحة غسل الأموال في المصرف بأعمالها خلال السنة ووفق توجيهات البنك المركزي العراقي والقوانين النافذة.
3. قامت أقسام الرقابة الداخلية في الفرع الرئيسي والفروع الأخرى بمهامها وقدمت تقاريرها الدورية عن أعمالها ونعتقد بأنها كانت مقبولة بشكل عام ونرى ضرورة تعزيز أقسام الرقابة الداخلية بكوادر تدقيقية متخصصة لتغطية كافة أنشطة المصرف.

المعلومات الأخرى

أن إدارة المصرف مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي وأن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من الأشكال التوكيد أو الاستنتاج بشأنها. بخصوص تدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا لأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

أن الإدارة مسؤولة عن أعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التدقيق المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين أعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء.

وفي أعداد البيانات المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الأستمرار كمنشأه مستمرة، والأفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالأستمرارية وأستخدام أساس الأستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك. كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الأشراف والمتابعة لعمليات الأبلأغ المالي.



العدد ج/27/1
تاريخ 2018 /5/16

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية:

تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عنا إذا كانت البيانات المالية بشكل عام خالية من التحريفات المهمة سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الأخطاء وأصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. أن اليقين المعقول هو مستوى عالي من اليقين ، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما الى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. أن تحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهماً إذا ما كان يتوقع منه ، بدرجة معقولة ، بصورة فردية أو مجمعة ، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ أستنادا الى تلك البيانات المالية.

المتطلبات الأخرى:

- بالإضافة الى ماورد أعلاه ، فأننا نود بيان الملاحظات التالية أيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:
1. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمتطلبات وموارد المصرف وأستخدامات هذه الموارد.
 2. أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل إدارة المصرف وبأشرافنا ، وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأساس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
 3. قامت هيئة الرقابة الشرعية بعملها وفق التوجيهات المطلوبة.
 4. أن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجه نظر إدارة المصرف.

فائق حضرتي نوروز علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
أجازة رقم (75)

فائق مجيد العبيدي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
أجازة رقم (281)



أربيل في 2018/5/16

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان المركز المالي كما في 2017/12/31

2016/12/31 ألف دينار	2017/12/31 ألف دينار	ايضاح	بيان
			الموجودات
259,885,001	249,708,025	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
94,283,631	54,775,634	5	أرصدة لدى المصارف
154,957,028	142,931,871	6	تمويلات إسلامية (صافي)
29,298,889	28,425,937	7	قروض حسنة
250,000	250,000	8	الاستثمارات (صافي)
87,813,079	118,870,251	9	موجودات أخرى
8,457,871	7,535,420	10	موجودات غير ملموسة (صافي)
2,081,590	1,692,403	11	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
6,047,587	5,708,671	12	مشروعات تحت التنفيذ
643,074,676	609,898,212		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
260,536,571	256,518,446	13	ودائع العملاء
55,054,872	16,256,081	14	تأمينات العمليات المصرفية
592,079	1,302,812	15	مطلوبات أخرى
1,850,000	1,500,000	16	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
23,940,273	16,831,196	17	مخصصات
341,973,795	292,408,535		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
255,000,000	255,000,000		رأس المال المدفوع
27,621,701	31,718,900		احتياطيات
18,479,180	30,770,777		أرباح محتجزة
301,100,881	317,489,677		مجموع حقوق الملكية
643,074,676	609,898,212		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



أزاد يحي سعيد باجكر
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد الخالق اسماعيل
المدير المفوض

همزة حسن دزه يي
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ج/1/27 في 2018 /5/16.

فائق نصير نوروز علي
فائق نصير نوروز
مراقب حسابات

فائق مجيد العبيدي

محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.



Handwritten text in a circular stamp, possibly a date or location, located in the bottom left corner.

Handwritten text in a circular stamp, possibly a date or location, located in the bottom center.

Handwritten text in a circular stamp, possibly a date or location, located in the bottom right corner.

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في
2017/12/31

بيان	ايضاح	2017 ألف دينار	2016 ألف دينار
دخل العمليات			
الدخل من التمويلات الإسلامية	18	17,514,967	15,214,972
دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)	20	4,165,964	5,158,341
إيرادات الاستثمار	19	112,581	9,822
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	21	13,887,073	20,658,396
إيرادات أخرى	22	736,985	85,541
إجمالي دخل العمليات		36,417,570	41,127,072
مصروفات العمليات			
نفقات الموظفين	23	4,290,046	3,945,440
مصروفات إدارية وعمومية	24	4,397,376	4,255,253
اندثار وإطفاء	11/10	2,494,767	4,287,010
ضرائب ورسوم	25	7,964	40,068
مصاريف أخرى	26	1,789,481	842,451
إجمالي المصروفات		12,979,634	13,370,222
الربح قبل التوزيع للمودعين		23,437,936	27,756,850
ينزل: التوزيعات للمودعين		(4,157,000)	(4,201,706)
صافي الربح قبل الضريبة		19,280,936	23,555,144
ينزل: الضريبة	17	(2,892,140)	(3,840,512)
صافي الربح بعد الضريبة		16,388,796	19,714,632
بنود الدخل الشامل الآخر		0	0
الدخل الشامل للسنة		16,388,796	19,714,632

يوزع الدخل الشامل كما يلي:

بيان	2017 ألف دينار	2016 ألف دينار
احتياطي توسعات	2,458,319	1,792,240
احتياطي رأسمالي	819,440	1,280,171
احتياطي قانوني	819,440	1,280,171
أرباح محتجزة	12,291,597	15,362,050
المجموع	16,388,796	19,714,632

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

جمعية دار العترة
مجلس مهتة مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السر
نشأه من على صفة من وتوقيع مراقبه الحسابات فلهذا مزارول
المهنة مراقبه وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ ووزن ذى مسؤولة
عن محركات هذه وليا نانت واليه
المرشاد / مؤثر حسين يوسف
وتتم الاتصال باللائحة تاريخه
التوقيع
١٨/٥/١٩

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي قانوني ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	255,000,000	7,534,957	10,636,819	9,449,925	18,479,180	301,100,881
الإضافات خلال الفترة		819,440	2,458,319	819,440	12,291,597	16,388,796
التنزيلات خلال الفترة						0
الرصيد في 2015/12/31	255,000,000	8,354,397	13,095,138	10,269,365	30,770,777	317,489,677

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي قانوني ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	255,000,000	6,254,786	8,844,579	8,169,754	82,622,898	360,892,017
الإضافات خلال الفترة	0	1,280,171	1,792,240	1,280,171	15,362,050	19,714,632
التوزيعات خلال الفترة	0	0	0	0	(79,505,768)	(79,505,768)
الرصيد في 2016/12/31	255,000,000	7,534,957	10,636,819	9,449,925	18,479,180	301,100,881

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءا مكملا للبيانات المالية.

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31

2016 ألف دينار	2017 ألف دينار	ايضاح	بيان
			الأنشطة التشغيلية
19,714,632	16,388,796		صافي الدخل للسنة
			تعديلات البنود غير النقدية
4,287,010	2,494,767	11/10	الاندثار والاطفاء للسنة الحالية
(738,091)	(5,179)	11	ينزل: اندثار موجودات مستبعدة
0	(2,702,748)	6	صافي تدني التسهيلات الائتمانية
3,840,512	2,892,140	17	مخصص ضريبة الدخل
2,077,278	(10,001,217)		مخصصات أخرى
29,181,341	9,066,559		مجموع
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
104,055,055	14,727,905	6	النقص في تمويلات اسلامية
(39,221,971)	(31,057,172)	9	الزيادة/ النقص في موجودات أخرى
94,497,843	(4,018,125)	13	الزيادة / النقص في ودائع العملاء
23,034,192	(38,798,791)	14	الزيادة/ النقص في التأمينات المصرفية
(494,025)	710,733	15	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(30,119)	872,952	7	الزيادة (النقص) في القروض الحسنة
181,840,975	(57,562,498)		مجموع فرعي
(8,689,345)	0		ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة
202,332,971	(48,495,939)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(298,019)	(653,905)	11	شراء/استبعاد موجودات ثابتة
(936,678)	(524,045)	10	حركة موجودات غير ملموسة
388,950	338,916	12	مشروعات تحت التنفيذ
(845,747)	(839,034)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
850,000	(350,000)	16	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
(79,505,768)	0		التوزيعات للمساهمين
(78,655,768)	(350,000)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
122,831,456	(49,684,973)		صافي التدفقات النقدية
231,337,176	354,168,632	5 و 4	النقد ومكافآته في بداية السنة
354,168,632	304,483,659	5 و 4	النقد ومكافآته في نهاية السنة

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءا مكملا للبيانات المالية.

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة بيان الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2017/12/31

1. معلومات عامة:

تأسس مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة (المصرف) في شهر حزيران عام 2008 وبأشر أعماله في 2009/4/1. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال فروعه البالغ عددها (13) فرعاً منها (3) في أربيل وفرعان لكل من محافظات بغداد والسليمانية ودهوك، وفرع واحد في كل من محافظات البصرة والنجف وكركوك والموصل. يعمل المصرف وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وتوجد لدى المصرف هيئة شرعية من عدد من العلماء المسلمين تراقب وتوجه كافة نشاطات المصرف.

ويخضع المصرف لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015. وقد حصلت موافقة مجلس محافظي سوق العراق للأوراق المالية بكتابته المرقم م م / 9 في 2017/1/9 على إدراج أسهم المصرف في السوق.

2. السياسات المحاسبية:

أ. تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية، وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر مادي على البيانات المالية للمصرف: فيما يلي قائمة بالمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة التي دخلت التطبيق في عام 2017، ولم يكن لها أثر مادي على المبالغ الظاهرة في البيانات المالية للبنك للفترة المالية الحالية أو الفترات السابقة:

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي IAS12 (ضريبة الدخل) التي تتعلق بالاعتراف بموجودات ضريبة الدخل المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي IAS7 (بيان التدفقات النقدية) حول تقديم إفصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية IFRS12 المتعلق بمتطلبات الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى.

ت. المعايير الجديدة والمعدلة والتي لم تدخل حيز التنفيذ: لم يقم المصرف بالتطبيق المسبق للمعايير التالية، الجديدة والمعدلة:

- المعيار IFRS16 (عقود التأجير) (تاريخ التطبيق 2019/1/1): يحدد هذا المعيار كيفية القيام بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الايجار، ويقدم نموذجا محاسبيا واحدا للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الايجار ما لم يكن أجل عقد الايجار 12 شهرا فأقل، أو كانت قيمة الموجودات ذات الصلة منخفضة.
 - المعيار IFRS17 (عقود التأمين) (تاريخ التطبيق 2022/1/1): يخص هذا المعيار شركات التأمين والأنشطة التأمينية.
 - تعديل المعيار IAS40 (العقارات الاستثمارية) (تاريخ التطبيق 2018/1/1): تطرق التعديل إلى التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل أحد العقارات إلى أو من عقاراتها الاستثمارية، ويتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغير فعلي في الاستخدام – أي أن الأصل يفي أو لم يعد يفي بتعريف العقار الاستثماري مع وجود دليل على التغير في الاستخدام، وإن نية الإدارة للتغيير فحسب لا تعتبر دليلا على التحويل.
 - تعديل المعيار IAS28 (الاستثمار في شركات زميلة وتحالفات مشتركة) (تاريخ التطبيق 2018/1/1): قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الإبقاء على حساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو ائتلاف مشترك مع شركة استثمار على شركاتها التابعة.
 - التفسير IFRIC22 (المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدما) (تاريخ التطبيق 2018/1/1): عندما يتم دفع أو قبض الثمن مقدما بعملة أجنبية لبند – قد يكون هذا البند موجودات أو مصروفات أو إيرادات-طبقا للمعيار IAS21 (تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية) ليس واضحا بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة. ومن ثم يوضح هذا التفسير بأن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه الشركة مبدئيا بالدفع المسبق أو الإيرادات الأجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدما. وبالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات أو مقبوضات متعددة، فإن كل مبلغ مدفوع أو مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة.
 - معيار التقارير المالية الدولية IFRS9 (الأدوات المالية) (تاريخ التطبيق 2018/1/1): لقد صدر هذا المعيار ليحل محل المعيار IAS39. وينطوي هذا المعيار على ثلاثة أركان أو ركائز، وهي: التصنيف والقياس، والتدني (انخفاض القيمة)، والتحوط.
- فمن ناحية التصنيف والقياس، تضمن المعيار إعادة تصنيف الأدوات المالية في ثلاث فئات: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ومن ناحية محاسبة التحوط، أدخل المعيار قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى ربط محاسبة التحوط بعملية إدارة المخاطر. وقد تضمن المعيار خيارا بتأجيل متطلبات محاسبة التحوط والاستمرار بتابع القواعد الواردة في المعيار 39.
- ومن ناحية التدني، يقدم المعيار نموذجا فردياً جديداً لقياس خسائر انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة

بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. حيث يستبدل النموذج الحالي (الخسائر الفعلية) حسب المعيار 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" في المعيار الجديد. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد، تقدير الخسائر باحتمال التعثر وتقدير التعرضات عند التعثر. وسيقوم المصرف بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي ومدى تعقد المحافظ الاستثمارية.

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهجا ثلاثي المراحل يركز على التغيير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (1) على مدى فترة الاثني عشر شهرا التالية أو (2) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغييرات الائتمانية عن البداية. بموجب المرحلة (1) في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرا.

بموجب المرحلة (2) في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر.

بموجب المرحلة (3) في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كائتمان تعرض لانخفاض القيمة، وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية.

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حاليا لدى المصرف. سوف يتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة لكل أصل هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:

يتطلب المعيار 9 تقديرا عادلا ومرجحا لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية

المستقبلية. يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة، والمعلومات الاستشرافية، بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية. يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بتاريخ كل تقرير، معلومات معقولة ومدعومة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تتطلب منهجية المعيار فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام المصرف باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير.

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يضع المصرف بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون المصرف بعدها معرضاً لخسائر الائتمان. يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد.

تأثير التحول:

طبقاً للمعيار الجديد، لن يقوم المصرف بإعادة بيان معلومات المقارنة فيما يتعلق بتغيرات انخفاض القيمة. إن أي فروق في القيم الدفترية للأدوات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق هذا المعيار سوف يتم الاعتراف بها في الأرباح المحتجزة والاحتياطات كما في 2018/1/1. يتعلق التأثير المقدر بشكل رئيسي بتطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة في المصرف.

ث. أساس الأعداد: يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية، باستثناء الاستثمارات في العقارات وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج. عملة التقرير: تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

ح. العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:

2016/12/31	2017/12/31	سعر صرف الدينار العراقي مقابل
1,182	1,182	الدولار الأمريكي
1,229	1,380	اليورو

خ. **موجودات التمويلات الإسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشونها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.

وتشمل المربحات بشكل أساسي على معاملات البيع الأجل، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على التكلفة، ويتم سداد ثمن البيع من قبل المرابح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.

أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال، وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح إي انخفاض في القيمة إن وجد. وتقاس المشاركة في رأس المال الذي يقدمه المصرف عينا (إن لم يكن نقدا) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحتسب كربح أو خسارة للمصرف.

وتظهر الموجودات المشتراة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة بعد طرح الاندثار المتراكم وأي انخفاض في القيمة وفقا لشروط التأجير. وتنتقل ملكية هذه الموجودات للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم حساب الاندثار وفقا لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجيا على مدى فترة التأجير.

وفي حالة المضاربة، تتمثل موجودات التمويل بالمبالغ التي يقدمها المصرف إلى المضاربين (مال المضاربة) مطروحا منه أية خسائر متحققة خلال الفترة ما لم يتحملها المضارب نتيجة لإهماله وتقصيره في تنفيذ شروط عقد المضاربة.

أما موجودات تمويل السلم، فهي المبالغ التي يقدمها المصرف مقدما لقاء سلع يتسلمها لاحقا موصوفة في الذمة. وتتمثل ذمم السلم المدينة بالمبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد طرح أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

وأخيرا، فإن موجودات التمويل بالاستصناع تتمثل بالمبالغ المقدمة من المصرف لصنع الأشياء المتفق عليها بعد طرح الدفعات المستلمة من المستصنع، وبعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

د. **الاستثمارات في الأوراق المالية:** تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة، وأدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وتحسب جميع الاستثمارات مبدنيا بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة المقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة، باستثناء الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال تقرير الدخل، حيث يتم تحميل تكاليف الشراء على تقرير الدخل.

ذ. **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقفال العمل بتاريخ كشف المركز المالي. أما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوق مدرجة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية

الحالية لأداة مشابهة لها أو بناء على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. ويتم تحديد القيمة النقدية المعادلة من قبل المصرف بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر. الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا يستطيع المصرف تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحا منها مخصص الانخفاض في القيمة.

ر. **تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية:** بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. إن التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت. ويقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

ز. **الموجودات الثابتة الملموسة:** تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكمة، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية، وكما يلي:

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
الات ومعدات	5 سنوات
وسائل نقل وانتقال	5 سنوات
أثاث وأجهزة مكاتب	5 سنوات
عدد وأدوات	10 سنوات

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر.

س. **التدني أو اضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضمحلال في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

ش. **المخصصات:** يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزام قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

ص. **الحسابات الجارية للعملاء:** لا يدفع المصرف أية فوائد أو أرباح على الحسابات الجارية للعملاء. ويتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها واستلامها من

قبل المصرف بتاريخ المعاملة. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

ض. **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل. وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطا للخسائر المستقبلية المتوقعة. أما احتياطي معادلة الأرباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.

ط. **تحقق الإيرادات والاعتراف بها:** يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

- يتم إثبات الربح من بيوع المرابحات عندما يكون الدخل قابلا للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوما فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوما فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتمليك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلا للتحديد ومعلوما عند بدء المعاملة.
- يتم إثبات دخل العمولات والأتعاب عند اكتسابه.
- يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

ظ. **الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية:** يقوم المصرف بتجنيب الإيرادات المتأتية من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية والإنسانية.

ع. **الزكاة:** يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

غ. **ضريبة الدخل:** يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقا لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

ف. **فرضية الاستمرارية:** قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستمرار، وهي مقتنعة بأن لديها الموارد الكافية للاستمرار بأعمالها في المستقبل المنظور، وأنها ليست على علم بأية أمور قد تسبب شكوكا جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

ق. **النقد ومكافأته:** هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

3. التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة. ويتم عمل القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة. وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

- مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
نقد في الخزينة/ دينار عراقي	77,677,987	100,837,989
نقد في الخزينة/ عملات أجنبية	49,530,548	13,637,818
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ بغداد	68,429,482	77,889,633
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ أربيل	31,972,945	41,087,686
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ سليمانية	18,843,923	18,205,041
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ البصرة	1,346,237	678,663
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ الموصل	1	1
احتياطي قانوني لدى البنك المركزي	1,906,902	7,548,170
المجموع	249,708,025	259,885,001

5. أرصدة لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
نقد لدى مصارف محلية	4,135,838	3,054,999
نقد لدى مصارف خارجية	50,639,796	91,228,632
المجموع	54,775,634	94,283,631

6. موجودات تمويلات إسلامية:

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

بيان	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
أ. موجودات التمويلات		
مرابحات قصيرة الأجل/سيارات	12,772,260	15,584,516
مرابحات / بضاعة بحوزة المصرف	20,199,434	21,627,290
تسهيلات انتمائية/ شركات	75,070,191	89,759,914
تسهيلات انتمائية/ أفراد	36,321,678	36,321,677
مشاركات	585,551	161,614
سلف	3,270	309,467
مجموع فرعي	144,952,384	163,764,478
يضاف: إيرادات مستحقة غير مستلمة	12,231,974	9,681,729
ينزل: إيرادات مستلمة مقدما	(4,537,003)	(5,244,776)
ينزل: تأمينات مستلمة	(127,598)	(953,769)
المجموع قبل مخصص التدني	152,519,757	167,247,662
مخصص تدني قيمة التسهيلات الانتمائية المباشرة (ديون منتجة)	(3,164,000)	(3,968,499)
مخصص تدني قيمة التسهيلات الانتمائية المباشرة (ديون غير منتجة)	(6,423,886)	(8,322,135)
مجموع المخصص	(9,587,886)	(12,290,634)
صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة	142,931,871	154,957,028
ب. بيان الوضع المالي		
(1) مخصص تدني التسهيلات الانتمائية (الديون المنتجة)		
الرصيد أول المدة	3,968,499	3,968,499
الإضافة/ التنزيل خلال السنة	(804,499)	0
الرصيد آخر المدة	3,164,000	3,968,499
(2) مخصص تدني التسهيلات الانتمائية (الديون غير المنتجة)		

8,322,135	8,322,135	الرصيد أول المدة
0	(1,898,249)	المضاف/ المنزل خلال السنة
8,322,135	6,423,886	الرصيد آخر المدة
12,290,634	9,587,886	المجموع
		ت. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المكون خلال السنة:
		(1) ديون منتجة
		(2) ديون غير منتجة
0	0	صافي تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

7. قروض حسنة:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
قروض حسنة	28,425,937	29,298,889
المجموع	28,425,937	29,298,889

8. استثمارات:

يمثل هذا البند الاستثمار في أسهم شركة سوق أربيل للأوراق المالية، ورصيده كما يلي:

اسم الحساب	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
استثمارات محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق	250,000	250,000
المجموع	250,000	250,000

9. موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
تأمينات اعتمادات لدى مصارف خارجية	2,271,465	1,744,032
إيجارات مدفوعة مقدما	1,131,466	981,621
مصروفات أخرى مدفوعة مقدما	147,389	42,274
فروقات نقدية (تقييم العملة الأجنبية)	112,666,636	83,834,856
سلف مستديمة	1,237,234	1,192,595
أرصدة مدينة متنوعة	18,085	17,701

0	1,397,976	حسابات مدينة متبادلة
87,813,079	118,870,251	المجموع

10. موجودات غير ملموسة:

يمثل هذا البند نفقات إيرادية مؤجلة، وتفاصيله كما يلي:

بيان	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
الرصيد في بداية السنة	8,457,871	9,670,684
الإضافات خلال السنة	524,045	936,678
إطفاء السنة الحالية	(1,446,496)	(2,149,491)
الرصيد في نهاية السنة	7,535,420	8,457,871

11. الموجودات الثابتة:

الجدولان التاليان يوضحان تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها للسنتين 2016، 2017:

كما في 2017/12/31:

بيان	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	اثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة التاريخية					
الرصيد كما في 2017/1/1	728,994	247,992	1,126	6,409,000	7,387,112
إضافات	252,745	20,266	1	386,072	659,084
الاستبعادات				(5,179)	(5,179)
الرصيد كما في 2017/12/31	981,739	268,258	1,127	6,789,893	8,041,017
الاندثارات المتراكمة					
الرصيد كما في 2017/1/1	318,672	172,439	474	4,813,937	5,305,522
اندثار السنة	169,977	78,979	201	799,114	1,048,271
ينزل: اندثار الموجودات المستبعدة				(5,179)	(5,179)
الرصيد كما في 2017/12/31	488,649	251,418	675	5,607,872	6,348,614
القيمة الدفترية كما في 2017/12/31	493,090	16,840	452	1,182,021	1,692,403

كما في 2016/12/31:

بيان	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	اثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة التاريخية					
الرصيد كما في 2016/1/1	534,868	247,992	1,126	6,305,107	7,089,093
إضافات	194,126	0	0	841,984	1,036,110
الاستبعادات	0	0	0	(738,091)	(738,091)
الرصيد كما في 2016/12/31	728,994	247,992	1,126	6,409,000	7,387,112
الاندثار المتراكمة					
الرصيد كما في 2016/1/1	202,206	126,368	156	3,577,364	3,906,094
اندثار السنة	116,466	46,071	318	1,974,664	2,137,519
ينزل: اندثار الموجودات المستبعدة	0	0	0	(738,091)	(738,091)
الرصيد كما في 2016/12/31	318,672	172,439	474	4,813,937	5,305,522
القيمة الدفترية كما في 2016/12/31	410,322	75,553	652	1,595,063	2,081,590

12. مشروعات تحت التنفيذ:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
الرصيد في بداية السنة	6,047,587	6,436,537
الإضافات		0
ينزل: المحول إلى الموجودات الثابتة	(338,916)	(388,950)
الرصيد في نهاية السنة	5,708,671	6,047,587

13. ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

اسم الحساب	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
حسابات جارية/ شركات	64,890,498	103,247,659
حسابات جارية/ أفراد	29,201,036	11,569,815
حسابات غير متحركة	237,647	0
ودائع توفير	162,189,265	145,719,097
المجموع الكلي	256,518,446	260,536,571

14. تأمينات العمليات المصرفية:

فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

اسم الحساب	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	2,820,036	34,668,568
تأمينات لقاء خطابات ضمان	11,370,228	13,980,695
تأمينات لقاء تسجيل شركات	1,604,000	40,794
صكوك مسحوبة على المصرف	6,712	9,354
سفاتح مسحوبة على المصرف	124,840	1,212,398
الشيكات المصدقة	84,607	487,047
أمانات مزاد العملة	243,658	4,656,016
سندات برسم التحصيل	2,000	0
المجموع	16,256,081	55,054,872

15. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

اسم الحساب	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
دائنو حسابات مغلقة	109,788	84,070
دائنو النشاط الجاري	276,838	156,366
مصاريف مستحقة	334,539	156,112
استقطاعات لحساب الغير	524,061	125,417
مطلوبات متنوعة	57,586	70,114
المجموع	1,302,812	592,079

16. تمويلات مستلمة من البنك المركزي العراقي:

يمثل هذا الحساب المبالغ المستلمة من البنك المركزي العراقي لأغراض مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وأرصده كما يلي:

اسم الحساب	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
تمويلات من البنك المركزي العراقي	1,500,000	1,850,000
المجموع	1,500,000	1,850,000

17. المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

اسم الحساب	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
مخصص ضريبة الدخل	6,732,652	3,840,512
مخصص تقلبات أسعار الصرف	5,769,812	14,996,254
مخصص أرباح التوفير	4,328,732	5,103,507
المجموع	16,831,196	23,940,273

18. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
عوائد التمويلات الإسلامية	17,514,967	15,214,972
المجموع	17,514,967	15,214,972

19. دخل الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
عوائد التوفير لدى مصارف أخرى	112,581	9,822
المجموع	112,581	9,822

20. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
عمولات الحوالات المصرفية	1,678,886	1,530,391
عمولات الاعتمادات المستندية	772,814	1,391,675
عمولات خطابات الضمان	1,537,823	1,516,713
عمولات مصرفية متنوعة	756,154	1,234,985
مجموع	4,745,677	5,673,764
ينزل: عمولات مصرفية مدفوعة	(579,713)	(515,423)
الصافي	4,165,964	5,158,341

21. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	14,105,644	22,706,669
ينزل: مخصص تغيير أسعار العملات	(218,571)	(2,048,273)
الصافي	13,887,073	20,658,396

22. إيرادات متنوعة:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
استرداد نفقات	98,859	75,576
إيرادات عرضية	249	5,981
إيرادات متنوعة	625,066	3,984
إيرادات سنوات سابقة	12,811	0
المجموع	736,985	85,541

23. رواتب الموظفين وما في حكمها:

فيما يلي جدول تفصيلي بنفقات الموظفين من رواتب وأجور وما في حكمها:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
الرواتب	689,431	729,414
مخصصات عائلية	223,474	224,187
أجور أعمال إضافية	18,371	25,176
مخصصات مهنية	165,389	165,541
مخصصات تعويضية	216,448	165,541
مخصصات أخرى	1,887,176	1,818,378
مكافآت تشجيعية	558,321	684,073
المساهمة في الضمان الاجتماعي	129,657	133,130
مجموع فرعي	3,888,267	3,945,440
يضاف كلف الموظفين الأخرى:		
نقل العاملين	401,779	
المجموع	4,290,046	3,945,440

24. مصاريف إدارية وعمومية:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
وقود وزيوت	99,001	66,216
لوازم ومهمات وقرطاسية	173,977	143,142
ماء وكهرباء	55,298	57,357
صيانة	509,448	314,280
استئجار مباني	652,191	421,627
دعاية وإعلان وطبع	126,904	179,947
ضيافة	55,008	
نقل النقود	698,170	
نقل وإيفاد واتصالات	393,177	1,590,483
اشتراكات ومؤتمرات	824,607	541,794
مكافآت لغير العاملين	42,432	107,469
خدمات قانونية	31,123	
خدمات مصرفية	16,068	
أتعاب تدقيق	85,620	98,560
مصروفات خدمة أخرى	634,352	734,378
المجموع	4,397,376	4,255,253

25. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
ضرائب ورسوم متنوعة	7,964	40,068
المجموع	7,964	40,068

26. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

26. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
تبرعات	103,419	
تعويضات وغرامات	285,900	476,777
مصاريف سنوات سابقة	1,398,552	293,576
مصروفات عرضية	1,610	72,098
المجموع	1,789,481	842,451

27. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

لا توجد أية عمليات قام بها المصرف مع أطراف ذات علاقة.

28. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

بيان	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ألف دينار
التزامات عن خطابات الضمان	103,338,387	129,446,885
تنزل: تأمينات	(11,370,228)	(13,980,695)
صافي	91,968,159	115,466,190
التزامات عن اعتمادات مستندية	51,253,912	59,393,264
تنزل: تأمينات	(2,820,036)	(34,668,568)
صافي	48,433,876	24,724,696
صافي الالتزامات	140,402,035	140,190,886

29. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

- أ. لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة 6 أعلاه)، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.
- ب. أساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة: يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام مستويات التقييم التالية:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة لموجودات مماثلة في أسواق نشطة.

المستوى الثاني: العناصر الأخرى من غير الأسعار المتداولة في سوق نشطة، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

ت. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية: هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة.

ث. الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت: يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند ادراجها لأول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

30. إدارة المخاطر:

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

بيان	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
بنود داخل الميزانية:		
أرصدة لدى البنك المركزي	122,499,490	145,409,194
أرصدة لدى المصارف	54,775,634	94,283,631
تسهيلات ائتمانية	152,519,757	167,247,662
استثمارات	250,000	250,000
موجودات أخرى	118,870,251	87,813,079
مجموع فرعي	448,915,132	495,003,566
بنود خارج الميزانية:		
خطابات الضمان	103,338,387	129,446,885
اعتمادات مستندية	51,253,912	59,393,264
مجموع فرعي	154,592,299	188,840,149
مجموع كلي	603,507,431	683,843,715

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

بيان	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
ديون منتجة:		
الائتمان الجيد	46,514,008	70,590,804
الائتمان المتوسط	65,880,100	29,757,793
ديون غير منتجة:		
الائتمان دون المتوسط	28,313,900	25,811,328
الائتمان الرديء	6,424,519	13,667,222
الائتمان الخاسر	5,387,230	27,420,515
مجموع	152,519,757	167,247,662

		يطرح:
0		أرباح معلقة
12,290,634	9,587,886	مخصص تدني
154,957,028	142,931,871	الصافي

ت. التركيز الجغرافي:

الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:

كما في 2017/12/31:

المجموع ألف دينار	خارج العراق ألف دينار	موصل ألف دينار	بصرة ألف دينار	السليمانية ألف دينار	أربيل ألف دينار	بغداد ألف دينار
122,499,490		1	1,346,237	18,843,923	31,972,945	70,336,384
54,775,634	50,639,796				4,135,838	
152,519,757		954,617	1,136,046	13,709,854	136,350,545	368,695
250,000					250,000	
118,870,251					118,870,251	
448,915,132	50,639,796	954,618	2,482,283	32,553,777	291,579,579	70,705,079

كما في 2016/12/31:

المجموع ألف دينار	خارج العراق ألف دينار	موصل ألف دينار	بصرة ألف دينار	السليمانية ألف دينار	أربيل ألف دينار	بغداد ألف دينار
145,409,194		1	678,663	18,205,041	41,087,686	85,437,803
94,283,630	91,228,631				3,054,999	
167,247,662		932,800	1,600,562	14,847,147	149,427,678	439,475
250,000					250,000	
87,813,079					87,813,079	
495,003,565	91,228,631	932,801	2,279,225	33,052,188	281,633,442	85,877,278

ث. التركيز القطاعي:
كما في 2017/12/31:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	122,499,490				122,499,490
أرصدة لدى المصارف	54,775,634				54,775,634
التسهيلات الائتمانية				152,519,757	152,519,757
الاستثمارات	250,000				250,000
موجودات أخرى	118,870,251				118,870,251
مجموع	296,395,375			152,519,757	448,915,132

كما في 2016/12/31:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	145,409,194				145,409,194
أرصدة لدى المصارف	94,283,630				94,283,630
التسهيلات الائتمانية				167,247,662	167,247,662
الاستثمارات	250,000				250,000
موجودات أخرى	87,813,079				87,813,079
مجموع	327,755,903	0	0	167,247,662	495,003,565

ج. مخاطر الصرف الأجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الأجنبي من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في 2016/12/31 و 2015/12/31:
السيناريو الأول: زيادة 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

كما في 2016/12/31		كما في 2017/12/31		العملة
الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	
274,602	13,730,121	900,610	49,530,484	دولار أمريكي
366	18,304	1	64	يورو
274,968	13,748,425	900,611	49,530,548	مجموع

السيناريو الثاني: نقص 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

كما في 2016/12/31		كما في 2017/12/31		العملة
الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	
(274,602)	13,730,121	(900,610)	49,530,484	دولار أمريكي
(366)	18,304	(1)	64	يورو
(274,968)	13,748,425	(900,611)	49,530,548	مجموع

ح. مخاطر أسعار الأسهم:

تمثل مخاطر أسعار الأسهم أحد أنواع مخاطر السوق والتي يتعرض لها المصرف من التغيرات في أسعار الاستثمارات في أسهم الشركات، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في 2016/12/31 و 2015/12/31:
السيناريو الأول: زيادة 7% في أسعار الأسهم:

كما في 2016/12/31		كما في 2017/12/31		الشركة المستثمر فيها
الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	قيمة الأسهم ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	قيمة الاستثمار ألف دينار	
17,500	250,000	17,500	250,000	سوق أربيل للأوراق المالية
17,500	250,000	17,500	250,000	مجموع

السيناريو الثاني: نقص 7% في أسعار الأسهم

كما في 2016/12/31		كما في 2017/12/31		الشركة المستثمر فيها
الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	قيمة الاستثمار ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	قيمة الاستثمار ألف دينار	
(17,500)	250,000	(17,500)	250,000	سوق أربيل للأوراق المالية
(17,500)	250,000	(17,500)	250,000	مجموع

خ. كفاية رأس المال:

بيان	كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2016/12/31 ألف دينار
بنود رأس المال الأساسي:		
رأس المال المدفوع	255,000,000	255,000,000
احتياطيات	34,599,173	30,501,974
أرباح محتجزة	27,653,647	15,362,050
رأس المال المساند:		
المخصصات	26,655,939	36,467,764
مجموع	337,331,788	337,331,788
ينزل منه:		
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	(7,535,420)	(8,547,871)
الصافي	343,908,759	328,783,917
الموجودات المرجحة بالمخاطر	255,538,463	216,255,238
حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر	55,670,855	62,678,034
مجموع	311,209,318	278,933,272
نسبة كفاية رأس المال	%110,51	%117,87

د. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في 2017/12/31:

بيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	249,708,025		249,708,025
أرصدة لدى المصارف	54,775,634		54,775,634
تسهيلات ائتمانية مباشرة	61,007,903	91,511,854	152,519,757
قروض حسنة	9,380,560	19,045,377	28,425,937
استثمارات	250,000	250,000	500,000
موجودات ثابتة	1,692,403	1,692,403	3,384,806
موجودات أخرى	118,870,251		118,870,251
مشروعات تحت التنفيذ	5,708,671	5,708,671	11,417,342
مجموع الموجودات	493,742,373	118,208,305	611,950,678
المطلوبات:			
ودائع العملاء	256,518,446		256,518,446
تأمينات العمليات المصرفية	16,256,081		16,256,081
تمويلات من البنك المركزي	500,000	1,000,000	1,500,000
مطلوبات أخرى	1,302,812		1,302,812

26,655,939		26,655,939	مخصصات
302,233,278	1,000,000	301,233,278	مجموع المطلوبات
309,717,400	117,208,305	192,509,095	الصافي

كما في 2016/12/31:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	بيان
			الموجودات:
145,409,194		145,409,194	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
94,283,631		94,283,631	أرصدة لدى المصارف
167,247,662	100,348,597	66,899,065	تسهيلات ائتمانية مباشرة
29,298,889	19,630,256	9,668,633	قروض حسنة
250,000	250,000		استثمارات
2,081,590	2,081,590		موجودات ثابتة
87,813,079		87,813,079	موجودات أخرى
6,047,587		6,047,587	مشروعات تحت التنفيذ
532,431,632	122,310,443	410,121,189	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
260,536,571		260,536,571	ودائع العملاء
55,054,872		55,054,872	تأمينات العمليات المصرفية
1,850,000	1,000,000	850,000	تمويلات من البنك المركزي
592,079		592,079	مطلوبات أخرى
36,467,764		36,467,764	مخصصات
(354,501,286)	(1,000,000)	(353,501,286)	مجموع المطلوبات
177,930,346	121,310,443	56,619,903	الصافي

ذ. مخاطر التشغيل:

يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك بما يعادل نسبة 15% من معدل الأرباح لثلاث سنوات سابقة، وكما مبين في الجدول أدناه:

ألف دينار	بيان
24,330,066	صافي الربح لسنة 2015
19,714,632	صافي الربح لسنة 2016
16,388,796	صافي الربح لسنة 2017
60,433,494	مجموع الربح لثلاث سنوات
20,144,498	معدل الربح لثلاث سنوات
3,021,675	رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل

- هذا وأن المصرف يتخذ الإجراءات اللازمة للحد من مخاطر التشغيل، ومنها:
- انتقاء وتعيين الموظفين من ذوي الكفاءات والمهارات ومن ذوي النزاهة والأمانة.
 - القيام بالنسخ الاحتياطي للبيانات المالية وغير المالية.
 - وضع السياسات والإجراءات، وضمان الالتزام بها.
 - التدقيق الداخلي والخارجي للبيانات المالية.
 - تدقيق الامتثال للتأكد من ضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية وتعليمات البنك المركزي.
 - وضع وتطبيق إجراءات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وضمان الالتزام بنسبة كفاية رأس المال.
 - تأمين إجراءات السلامة من الحريق.
 - المتابعة المستمرة وتقييم الأداء.
 - تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
 - إدارة استمرارية الأعمال.
 - اعتماد نظام البديلاء للموظفين.
 - التدريب والتعليم المستمرين.
 - إتباع إجراءات فاعلة لتوثيق المعاملات.
 - تأمين الحماية الكافية والملائمة لأبنية المصرف وموجوداته.
 - التأمين على موجودات المصرف وموظفيه.

التقرير السنوي لسنة 2017
مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي (ش.م.خ)

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف
للفترة من 2016 /1/1 الى 2017 /12/31

1- مقدمة تعريفية عن المصرف :

تأسس مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي في شهر حزيران من سنة 2008 من شهر حزيران وقد باشر اعماله في 2008/04/01 في بناية الادارة العامة في اربيل ومن خلال فرعه الرئيسي تبعتها المباشرة بفتح عدة فروع غطت اغلب محافظات القطر سواء في الشمال (اقليم كردستان حصرا) اوفي الوسط والجنوب وفق خطة سنوية معدة سلفا تقدم الى البنك المركزي العراقي للمصادقة والموافقة عليها وعلى هذا فقد تم افتتاح فرع باجكر في محافظة اربيل وفرع السليمانية في السليمانية وفرع زاخو ودهوك كذلك تم فتح فروع له في محافظة نينوى وهو فرع الموصل وفي كركوك فرع كركوك اما في بغداد فقد تم افتتاح فرعان هما بغداد وجميلة وبعد ازدياد نشاطه المصرفي باشر بافتتاح فرع النجف في المنطقة الوسطى في الجنوب فرع البصرة وقد توسع في فتح الفروع في المنطقة الشمالية تم افتتاح فرع كلار في السليمانية وسوران في اربيل ولديه تطلع في فتح فروع اخرى في محافظة بابل / الحلة وكربلاء والعمارة والرمادي.

اتخذ مصرف جيهان من الشريعة الاسلامية اسما ومنهجها له في تقديم خدماته المصرفية لجمهوره الكريم لذا فان اسمه هو مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي وعليه فقد مزج المصرف بين الاقتصاد والمال والاحكام الاسلامية وتنجز هذه الخدمات المصرفية باشراف ومراقبة هيئة شرعية اسلامية تجمع خيرة رجال الدين والمصرفيين والقانونيين وبهذا فقد استطاع كسب جمهور عريض من الزبائن يجيدون التعامل مع هكذا مصارف اسلامية مما مكنه من تحقيق نجاح تلو النجاح .

وخير دليل على نجاحه هو رصيد ودائعه من خلال ميزانيته العمومية للسنوات المنصرمة والحالية ووفق احدث الاحصائيات المستخرجه وفق القواعد المحاسبية لذا فليس غريبا على هكذا مصرف رصين ان يحرز على المرتبة الثالثة وفق مقياس CAMEL من بين المصارف الخاصة العراقية وعلى ضوء تقييم البنك المركزي العراقي والاحصائين في هذا الشأن مما شجعه على ان يبذل المزيد من الجهد ويوفر خبره لتحقيق ما هو اكبر بان يكون مصرف رائداً في مصاف المصارف العربية والعالمية سواء منها الاسلامية ام التجارية ولا بد ان نذكر ان المصرف قد حصل على ميدالية الذهبية من قبل ا카데미ة تتويج لجوائز التميز والجودة لعام 2013 في مجال التميز والجودة في تقديم الخدمات المصرفية الاسلامية بين العالم وهو بهذا يضاهي مصارف العربية والعالمية.

3- راس المال:-

بدأ المصرف اعماله براس مال قدره (25مليار دينار عراقي) وقد زيد الى (50 مليار دينار عراقي) ثم اصبح (150 مليار دينار عراقي) سنة 2012 وفي سنة 2013 وفي الثلاثون من حزيران للسنة نفسها اصبح رأس ماله (255 مليار دينار عراقي) ويلاحظ المراقب الزيادة المضطردة لراسماله وضمن المدة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وبموجب توجيهاته الى المصارف العاملة بان تبلغ خلال المدة التي حددت لها بان تصل براسماليها الى الحد المذكور مما كان له نصيب الاشادة من قبل البنك المركزي العراقي الموجه اليه بموجب كتابه (13582/3/9) في (2013/10/30) وادناه جدول يوضح الخط الباني المتصاعد لراسمال المصرف منذ تاسيسه في سنة 2008 والزيادة التي طرأت عليه

زيادة رأسمال مصرف جيهان



3/ رئيس مجلس ادارة المصرف والاعضاء :-

للمصرف مجلس ادارة منتخب من رئيس واعضاء يديرون شؤونه ويسيروا اعماله ويضعون الخطط والاستراتيجية اللازمة للسير بها ومما تمليه عليهم القوانين النافذة (قانون المصارف وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات واحكام الشريعة الاسلامية) والتوجيهات والتعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة المالية والنقدية ويتألف المجلس من رئيس المجلس والاعضاء الاخرين بما فيهم المدير المفوض للمصرف وهم كل من :-

- الاعضاء الاصليين
- 1- السيد ازاد يحيى سعيد – رئيس مجلس الادارة
 - 2- السيدة سوزان شريف محمد – عضوة
 - 3- السيد احمد عبد الخالق – عضو – المدير المفوض
 - 4- السيدة نوال جمال عبد الله – عضوة
 - 5- السيدة نورو صلاح سعيد – عضوة
 - 6- السيد اسد نصر الدين محمد – عضو
 - 7- السيدة سazan نيازي شاكرا – عضوة

- الاعضاء الاحتياط
- 1- السيد نوزاد يحيى سعيد .
 - 2- السيدة شرمين موسى عبد النبي .
 - 3- السيد مريوان تحسين احمد .
 - 4- السيد خالد ولي صالح .
 - 5- السيد علي حيدر عبد الوهاب .
 - 6- السيد عماد احمد عبد الله .

اسماء السادة المساهمين في راس مال المصرف وحصه كل منهم من الاسهم :-

- 1- السيد ازاد يحيى سعيد باجر (24996000000)
- 2- السيدة سوزان شريف محمد (17268000000)
- 3- السيد احمد عبدالخالق (-----)
- 4- السيدة نوال جمال عبدالله (14094500000)
- 5- السيدة نوروز صلاح سعيد (22884500000)
- 6- السيد اسو نصر الدين محمد (300000000)
- 7- السيدة سازان نيازي شاکر (250000000)
- 4- خطط المصرف :-

1- تقديم خدمات مصرفية محلية دولية من خلال تطوير تسويق خدماته المصرفية المقدمة للزبائن مع التعامل معهم بكل يسر وسهولة وتبسيط للمعاملات المقدمة اليهم مماينعكس على رضاء الزبائن وتشجيعهم للتعامل مع المصرف.

2- التوسع في فتح شبكة عريضة من الفروع المحلية وفي كافة المحافظات مما يلبي طلب وطموح الجمهور.

3- تأسيس شبكة علاقات دولية من خلال التوسع في التعامل مع المراسلين عرب واجانب وفي كافة انحاء العالم.

4- الالتفات الى الكادر البشري العامل وزيادة كفاءته مع البحث على العناصر الشبابيه المتميزة وزجهم في العمل المصرفي بعد صقل مواهبهم في مجال تقديم الخدمات المصرفية.

5- الاستخدام الامثل لموارد المصرفية والاخذ بعين الاعتبار المعايير الائتمانية لادارة المخاطر من اجل ايجاد التوازن بين الودائع ورأس المال والاحتياطات من جهة وحجم التمويل والائتمان من جهة ثانية مع الاخذ بنظر الاعتبار المحافظة على ودائع الزبائن المودعين والمساهمين وعدم المجازفة في استثمارها في مجالات فيها من المخاطر وغير مأمونة الجانب في تحقيق الارباح المثلى.

وايلاء احكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب الجانب المهم في العمل المصرفي الى جانب معايير كفاية رأس المال ومقررات بازل الثانية والثالثة ونسب الاحتياطي.

6- استخدام التكنولوجيا الحديثة والانظمة المصرفية المتطورة في العمل المصرفي من خلال استخدام نظامي RTGS وACH في العمل اليومي بين فروع المصرف والمصارف الاخرى اضافة الى تفعيل خدمة اونظام E.Banking بعد الاخذ بنظر الاعتبار مكافحة الارهاب وغسل الاموال .

مكنة العمل المصرفي :-

حرصت ادارة المصرف على استخدام كافة الوسائل الحديثة باستخدام الانظمة والتقنيات الحديثة في العمل المصرفي لما له من انعكاس على واقع العمل وسرعة انجازه ودقته وذلك بادخال الاجهزة الحديثة في هذا المضمار اذا غطى المصرف انشطته من خلال نظام I-MAL والذي وضع موضع التنفيذ كذلك تم اضافة رقم الحساب الموحد الى نظام اضافة الى تفعيل خدمات الرسائل الالكترونية SMS وتفعيل الصيرفة الالكترونية E.BANKING والعمل جار في ادخال كافة الوسائل الحديثة التي تستخدمها المصارف العربية والعالمية .

المعاملات المصرفية الدولية :-

من خلال الاحصائيات المستخرجه فان حجم التعامل مع المراسلين قد ازداد في سنة 2017 رغم الكساد والانكماش والاحداث التي مر بها العالم ومن خلال الارقام والاحصائيات الموضحة يظهر ذلك جلياً وهي كما يلي:

أ-الاعتمادات المستندية :- بلغ عدد الاعتمادات المستندية المفتوحة 92 اعتماد وحسب كل عملة

<u>العملة</u>	<u>عدد الاعتمادات</u>	<u>المبلغ</u>
دولار	88	178 235 266 .85 دولار امريكي
يورو	3	2 610 779 .40 يورو
ين ياباني	1	613 935 068 ين

ب-الحوالات الخارجية الصادرة بكافة العملات 1097 حوالة مصنفة حسب العملات وكما يلي :-

<u>العملة</u>	<u>المبلغ</u>
دولار امريكي	705 044 616 .93
يورو	14 478 385 .77
درهم اماراتي	2 550 178 .09
باون استرليني	1 380 802 .11
ين ياباني	13 990 984 .71

الحوالات الخارجية الواردة :- بلغ عدد الحوالات الخارجية الواردة 7218 حوالة مصنفة ادناه حسب العملات الاجنبية وكما يلي :-

<u>العملة</u>	<u>المبلغ</u>
دولار	179 620 338 .59
يورو	4 070 781 .07
درهم	لا يوجد
باون استرليني	1 615
ين ياباني	406 156

خطابات الضمان الخارجية :- بلغ عدد خطابات الضمان الخارجية (28) خطاب ضمان خارجي بمبلغ 102 800 دولار امريكي

6- التقيد بكافة القوانين والتعليمات والتوجيهات الصادرة من الجهات ذات العلاقة اخذين بنظر الاعتبار ما يمليه عليه قانون المصارف الاسلامية وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات والتقيد التام بلائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي في تصنيف الائتمان.

العلاقات المصرفية الدولية :

انتهج مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي خارطة علاقات خارجية مع مراسلين عرب واجانب وفي كافة انحاء العالم في مجال الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية وقد حقق نجاح كبير في بناء هذه العلاقات من خلال المراسلين المدرجة اسمائهم وبلدانهم ادناه وقد نجح في ذلك ايما نجاح وادناه اسماء المراسلين وبلدانهم :-

1-Fransa Bank	Beirut – Lebanon
2-First National Bank	Beirut – Lebanon
3-Bank Of Beirut	Beirut – Lebanon
4-Credit Libanais S.A.L	Beirut – Lebanon
5-Byblos Bank S.A.L	Beirut – Lebanon
6-Kuvet Turk Bank	Istanbul – Turkey
7-Turkey Is Bank	Istanbul – Turkey
8-Turkey Halk Bankasi	Istanbul – Turkey
9-Vakif Bank	Istanbul – Turkey
10-AL Baraka Turk Bank	Istanbul – Turkey
11-Actif Bank	Istanbul – Turkey
12-Yapi Kredi Bank	Istanbul – Turkey

13-Ziraat Bankasi A.S	Istanbul – Turkey
14-Ziraat Katilim Bankasi A.S	Istanbul – Turkey
15-Housing Bank Of Trading & Finance	Amman – Jordan
16-ubaf (and branches)	Paris – France
17-Abu Dhabi Islamic Bank	Abu Dhabi U.A.E
18-Al Baraka Islamic Bank	Manama Bahrain
19-Fransa Bank	Paris France

اضافة لذلك, هناك مراسلات جارية مع المصارف ادناه لغرض فتح حسابات جارية معهم وهم:-

- 1-Arab African International Bank , Abu Dhabi U.A.E
- 2-Sharja Islamic Bank – Sharja U.A.E
- 3-Commercial Bank Of Ceylon plc Colombo ceylon

الكوادر البشرية :-

اولت ادارة المصرف الاهتمام بالكادر البشري العامل في المصرف لما له من مردودات ايجابية وتنعكس على واقع العمل المصرفي اليومي المقدم للزبائن وقد نحت الادارة في هذا الجانب الى

الاهتمام بالكادر البشري ذات التحصيل العالي والحاصلين على شهادة البكلوريوس ومن ثم الاعدادية في اختصاصات العلوم المالية والمصرفية والمحاسبة والقانونية وادناه جدول يوضح العدد والشهادة والاجمالي

الاجمالي	اعدادية فما فوق	دبلوم	بكلوريوس	ماجستير	محاسب قانوني	المستوى العلمي
278	127	41	101	5	4	العدد

مما يتضح ان نسبة حملة شهادة البكلوريوس تمثل 36% من الكوادر العاملة , مع ملاحظة ان حملة شهادة الاعدادية والتي تمثل نسبتهم 45% منسبين الى اعمال خدمية وليس تنفيذية

المعايير الدولية لفروع المصارف

العاملة في الاقليم والمقامة في مصرف جيهان ,

والتي اقيمت بطلب من البنك المركزي العراقي , بالتنسيق مع شركة ARNEST & YOUNG

, اذ قام ممثلوا الشركة بالقاء المحاضرات في هذه الدورة وبأشراف البنك المركزي العراقي

السادة الموظفين الذين تقاضوا اعلى اجر خلال السنة

1- السيد احمد عبدالخالق اسماعيل

2- السيد احمد خلف شهاب

3- السيدة ناز نوزاد يحيى

4- السيد رحيم حسين معارج

5- خلود محمد عبدعلي

6- فاضل كريم قادر

7- السيدة شمس منعم عبد الكاظم

8- السيدة ساية عمر حاجي

قسم مراقبة الامتثال :- ينفذ المصرف توجيهات البنك المركزي العراقي باستحداث قسم مراقبة الامتثال , وفعلا اسس هذا القسم ويعمل وفق توجيهات البنك المركزي

وتعليماته , ويرفع القسم تقارير فصلية الى البنك المركزي عن نشاط المصرف ومدى امتثالها للتوجيهات والقوانين والتشريعات النافذة

السياسة المحاسبية :- يعتمد المصرف في اعداد حساباته على تطبيق المعايير المحاسبية المحلية والدولية المتعارف عليها , واللوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي , اضافة الى الاسس والضوابط المقررة في النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين وفقا للاسس والمبادئ المتبعة في السنوات السابقة وهي :-

1- اعتماد مبدأ الاستحقاق لتسجيل الإيرادات والمصاريف

2- احتساب الاندثارات وفقا لطريقة القسط الثابت

3- اعتماد اسعار العملات الاجنبية المعلنة من قبل البنك المركزي لاغراض التقييم

4- يتم احتساب العوائد على حساب الودائع الاستثمارية خصما من حساب الارباح والخسائر

وفي الختام نقدم واعضاء مجلس الادارة شكرنا وتقديرنا لحضوركم واطلاكم على الجهود المبذولة لتثبيت سمعة المصرف المالية وتوسيع خدماته للزبائن رغم الظروف الاقتصادية الحالية وان يستمر المصرف في مسيرته لخدمة الاقتصاد وتحقيق التنمية والرفاه للمواطنين

ومن الله التوفيق مع فائق الشكر والاحترام

ازاد يحيى سعيد باجر
رئيس مجلس الادارة



احمد عبدالخالق اصماعيل
المدير المفوض

