

# المصرف الوطني الإسلامي

National Islamic Bank

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

والبيانات والحسابات الختامية

للسنة المالية 2017

ANNUAL REPORT  
AND ACCOUNTS

2017

Email: [info@nibiq.com](mailto:info@nibiq.com)  
Website: [www.nibiq.com](http://www.nibiq.com)

الإدارة العامة :  
العراق - بغداد  
كرادة - عرصت الهندية

## المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
7-5	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
41-8	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2017 /12/31
44	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
45	تقرير هيئة الرقابة المالية
46	تقرير قسم مراقبة الامتثال
47	تقرير مراقبي الحسابات عن حسابات المصرف للفترة من 2017/1/1 ولغاية 2017/12/31
48	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل
	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 2017/12/31

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي ( ش.م.خ ) المحترمين

م/ دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة :

استنادا إلى أحكام المادتين ( 87 و 88 ) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الإدارة المتخذ بجلسته رقم ( ) المنعقدة بتاريخ / / يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سينعقد في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم ( ) الموافق / / في مقر إدارة المصرف الوطني الإسلامي الكائن في ( بغداد / الكرادة الشرقية - شارع العرصات ) للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرج أدناه :-

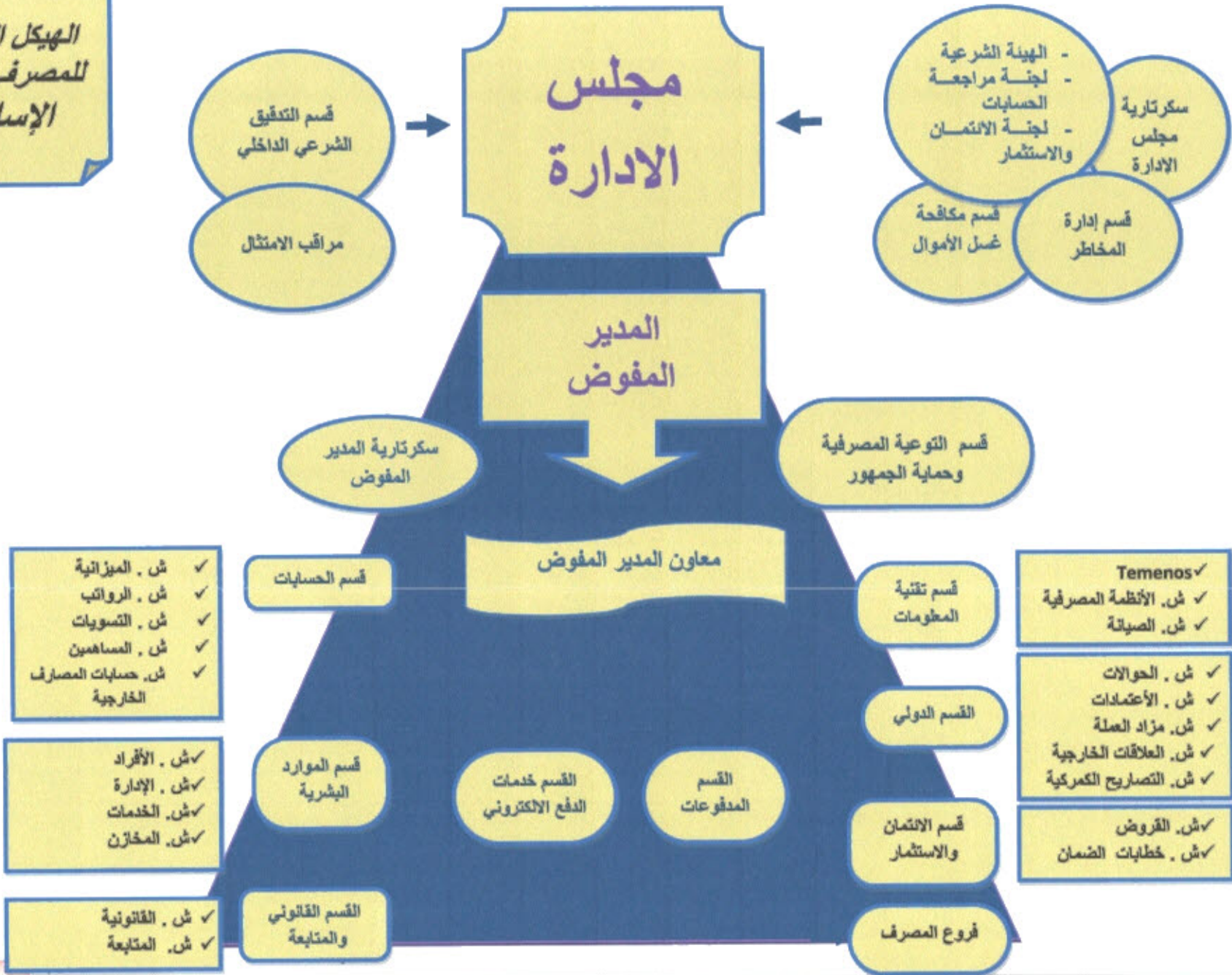
1. مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه .
2. مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات المالية للسنة المنتهية في 2017/12/31 والمصادقة عليه.
3. الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.
4. الإطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .
5. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 والمصادقة عليها.
6. مناقشة توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع مقسوم الأرباح عن نتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 2017.
7. الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية وتحديد الأجور وفق تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
8. إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية 2017 .

راجين تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة أو وكالة في الزمان والمكان المحددين أعلاه عملاً بأحكام المادة ( 91 ) من قانون الشركات أعلاه . وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الاجتماع إلى نفس الزمان والمكان من الأسبوع التالي ..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ...

  
عصام عبد الامير الازري  
رئيس مجلس الادارة

الهيكل التنظيمي  
للمصرف الوطني  
الإسلامي



## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نرحب بالسادة الحضور ونجتمع هذا اليوم بغياب الاخ المرحوم السيد ليث الرفيعي الذي كان احد دعائم هذه المؤسسة المصرفية واركائها وكان شديد الحرص على نموها وازدهارها اتقدم بالشكر والامتنان باسمي ونيابة عن اخواني اعضاء مجلس ادارة المصرف الوطني الاسلامي لتلبيتكم الدعوة والحضور إلى إجتماع الهيئة العامة للمصرف للإطلاع على نتائج أعمال ونشاطات المصرف ومناقشة تقرير الحسابات الختامية والميزانية العمومية للسنة المنتهية في 2017/12/31 وكذلك بقية فقرات جدول الاجتماع مستنيرين بأرائكم السديدة والقيمة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم تقدمه وتطوره .

بالرغم من استمرار الظروف الاستثنائية للبلد وحالة الركود الشديد الذي ساد النشاط الاقتصادي العراقي خلال العام 2017 واستمرار توقف معظم المشاريع الاستثمارية والخدمية فقد واصل المصرف مسيرته المصرفية ونجاحه المتميز في كافة الانشطة والعمليات وحقق ارباحا متميزة قياسا بتلك الظروف وبما يزيد عن ارباح العام الماضي " والحمد لله " .  
إننا إذ نشير إلى هذه النتائج الباهرة بكل فخر واعتزاز ، لا يفوتنا أن نؤكد على استمرارنا في نهج التحديث والتطوير في كافة المجالات للأرتقاء بوتائر العمل والأداء المصرفي وبالأخص الاستمرار في مشروع تحديث وإعادة هندسة عمليات المصرف وأساليب العمل التقني وتطوير كوارده البشرية لتحقيق الأهداف المرجوة وفق أحدث الأساليب وأفضل الممارسات السائدة وبأعلى مستويات الجودة. أن تحسين الأداء المستمر وتحقيق المزيد من النجاحات يقع في صلب رؤيتنا ونحن ماضون في هذا الطريق بعزم وبهمة مستندين في ذلك الى حالة الأصرار

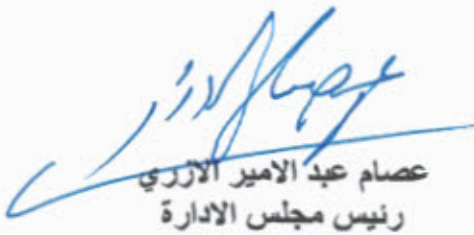
والتفاعل بين مجلس الإدارة والكفاءات المتميزة التي يزخر بها مصرفنا في كافة المجالات والتخصصات والتي هي السر الأكبر ومفتاح نجاح وتقدم مصرفنا ...

وفي الختام: أغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ شكري وامتناني للسادة الضيوف من البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية والسادة مراقبي الحسابات وكادر مكتبهم لحضورهم ومشاركتهم البناءة في هذا الاجتماع.

ولا يفوتني أن أسجل شكري وتقديري مشيداً بالجهود الاستثنائية لمجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف لما بذلوه خلال عام 2017 من إخلاص وتفانٍ في تحقيق النتائج الطيبة .

أعاهدكم بأسم مجلس إدارة المصرف وكادره التنفيذي على بذل المزيد للرقى والارتقاء بالمصرف وتحقيق جميع أهدافه .. ندعو من الله التوفيق الدائم وأن يسدد خطى الجميع لما فيه خير بلادنا وشعبنا ..

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

  
عصام عبد الامير الأزري  
رئيس مجلس الادارة

# تقرير مجلس الإدارة



كشف مقارنة حسابات المصرف  
خلال السنوات الثمانية (2010 - 2017)

(( مليون دينار ))

Year	2017-بالبقيمة العادلة	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	السنة الحساب
Account									
Assets									الموجودات
Cash in Hands & Banks	195,698	169,242	221,886	203,311	201,592	229,974	128,126	25,844	الموجودات النقدية
Investment	106	119	119	119	119	119	119	299	الاستثمارات
Monetary Credit	527,297	454,972	459,370	330,602	361,163	255,311	103,828	32,188	الائتمان النقدي
Debtors	52,264	41,008	20,619	22,794	55,464	2,347	4,481	11,937	المدينون
Fixed Assets	5,585	5,399	5,714	6,095	6,340	2,764	3,315	3,188	الموجودات الثابتة
Total assets	780,950	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456	مجموع الموجودات
Liabilities									المطلوبات
Current A/C & Deposits	451,900	329,794	376,237	243,719	316,819	298,377	129,678	22,058	الحسابات الجارية والودائع
Provisions	19,473	45,481	39,253	29,524	19,433	12,324	2,903	-	التخصيصات
Creditors	21,225	10,633	3,554	4,217	2,605	2,613	283	903	الدائنين
Capital	251,000	251,000	251,000	251,000	251,000	100,000	100,000	50,000	رأس المال
Reserves	37,352	33,832	37,665	34,461	34,821	27,201	7,005	0,495	الاحتياطيات
Total Liabilities	780,950	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456	مجموع المطلوبات
Revenues & Expenditures									الإيرادات والمصروفات
Revenues	40,429	41,745	53,213	54,769	55,213	42,517	22,311	4,434	الإيرادات
Expenditures	10,118	14,936	17,827	17,598	15,579	10,401	14,514	2,509	المصروفات
Profits (Before Dist.)	30,311	26,809	35,386	37,171	39,634	32,116	7,797	1,925	إجمالي الربح قبل الضريبة
Profits (After Dist.)									صافي الربح بعد الضريبة

## تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية 2017

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .....

يسر مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي أن يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/12/2017 المعدة وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) ووفقاً للمعايير الدولية ولأحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 .

**الأعمال المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية :** قام مصرفنا بكافة الأعمال المصرفية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة آخذاً بنظر الاعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء وذلك في كافة المجالات الربحية لفتح حسابات الاستثمار وحسابات الادخار والحوالات المبتاعة وأعمال الصيرفة الخاصة ببيع وشراء العملات الأجنبية إضافة إلى أعماله في تلبية طلبات زبائنه الكرام من المقاولين والصناعيين وبقية الشرائح الأخرى بفتح الاعتمادات المستندية وعمليات التحويل الخارجي لغرض تغطية مستوردات القطاع الخاص من خلال نافذة البنك المركزي العراقي مستخدماً بذلك أحدث الأساليب التكنولوجية وربط كافة فروع المصرف بشبكة مصرفية تؤمن لجميع الزبائن كافة التسهيلات بأستخدام نظام آلي للتحويل الخارجي نظام Swift ونظام المقاصة الالكترونية ACH ونظام المدفوعات RTGS لسرعة الانجاز وتقديم الخدمة الأفضل والأسرع وضمن المؤشرات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وبموجب نظام غسل الاموال وحسب القانون رقم 39 لسنة 2015 وكذلك وفق أحكام بنود قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 كإطار قانوني تنظيمي لعقود ونشاط المصرف في تعاملاته المصرفية وتقديم خدماته لزبائنه .

**أولاً - نبذة مختصرة عن المصرف :**

**1 - تأسيس المصرف :**

تأسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/ 26073 والمؤرخة في 2005/5/5 برأسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي

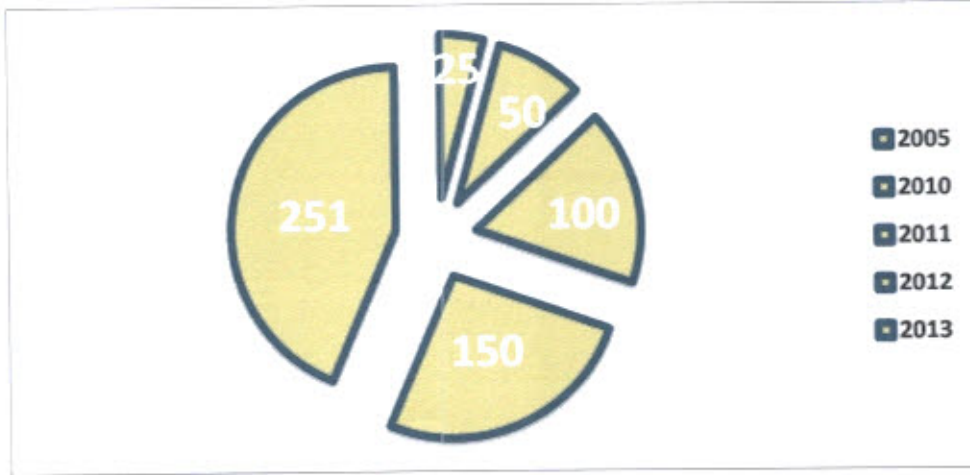
على ممارسة أعمال الصيرفة الشاملة كما تم السماح للمصرف بالتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية وحسب الأجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 26/9/2005 ، ولكن الظروف الأمنية حالت بينه وبين ممارسته النشاط المصرفي الفعلي حتى شهر نيسان 2010 وذلك بعد تغيير مالكيه والتحسين النسبي للظروف الأمنية في البلد.

## 2- التطورات الحاصنة على رأسماله المدفوع :

تمت زيادة رأس المال المصرف من (25) خمسة و عشرون مليار دينار عراقي الى (50) خمسون مليار دينار عراقي بتاريخ 2010/3/19 والى (100) مائة مليار دينار عراقي بتاريخ 2011/8/14 كما تمت زيادته الى (150) مئة وخمسون مليار دينار بتاريخ 2012/10/22 ، وقد أكمل المصرف زيادة رأس ماله الى (251) مليار دينار بتاريخ 2013/8/29 وفقا للسقوف الزمنية المقررة في تعليمات البنك المركزي العراقي .

2013	2012	2011	2010	2005	المنته
251	150	100	50	25	رأس المال المدفوع ( مليار دينار )

(( شكل بياني لرأس المال أعلاه ))



### 3- إدارة المصرف:

أ- يتولى مجلس إدارة المصرف رسم وصياغة الإستراتيجية العامة للمصرف والإشراف على تنفيذها وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط :

#### الأعضاء الأصليون

ت	الاسم	المنصب
1	عصام عبد الأمير الأتري	رئيس مجلس الإدارة
2	ليث حسن جواد الرفيعي	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	عقيل محمود داود	عضو مجلس الإدارة
4	جبار حسين حسن	عضو مجلس الإدارة
5	علي عباس عبد الحسين	عضو مجلس الإدارة
6	علي حسين عبد القادر	عضو مجلس إدارة

#### الأعضاء الاحتياط

ت	الاسم	المنصب
1	علي حسين باقر	احتياط
2	محمود شلكر جبوري	احتياط
3	عمار عبد الجبار حسن	احتياط
4	علي ليث حسن	احتياط
5	لؤي مهدي جبار	احتياط
6	تحرير رسول سالم	احتياط
7	عدنان جواد صالح	احتياط

### ب - الهيئة الشرعية للمصرف :

- ✓ باسم قاسم حسن محسن
- ✓ علي كاظم عودة خضير
- ✓ عبد الله فاضل ظاهر علي
- ✓ مجيد جاسم حسين مجيد
- ✓ جهاد علي هادي عباس

## ج- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

### 1- لجنة الحوكمة المؤسسية

- ✓ السيد عصام عبد الأمير الأزري - رئيساً
- ✓ السيد ليث حسن جواد الرفيعي - عضو
- ✓ السيد علي عباس عبد الحسين - عضو

### 2- لجنة مراجعة الحسابات

- ✓ د. عقيل محمود داود الجميلي - رئيساً
- ✓ السيد علي عباس عبد الحسين - عضو
- ✓ السيد علي حسين عبد القادر - عضو

### 3- لجنة الترشح والمكافآت

- ✓ السيد عصام عبد الأمير الأزري - رئيساً
- ✓ السيد ليث حسن جواد الرفيعي - عضو
- ✓ السيد د. عباس فاضل رحيم - عضو
- ✓ السيد مدير الموارد البشرية - عضو

### 4- لجنة ادارة المخاطر

- ✓ السيد علي حسين عبد القادر - رئيساً
- ✓ السيد علي عباس عبد الحسين - عضو
- ✓ السيد جبار حسين حسن الشمري - عضو
- ✓ السيد جليل عبد الحسن - مقرر

### 5- لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات

- ✓ السيد ليث حسن جواد الرفيعي - رئيساً
- ✓ السيد جبار حسين حسن الشمري - عضو
- ✓ السيد د. عباس فاضل رحيم - عضواً
- ✓ السيدة احلام خضير محمد - عضواً
- ✓ السيدة عفت فاضل صالح - عضواً
- ✓ السيدة فرح يعقوب مهدي - عضواً

### 6- اللجنة الائتمانية

- ✓ السيد عصام عبد الأمير الأزري - رئيساً
- ✓ السيد ليث حسن جواد الرفيعي - عضو

- ✓ السيد د. عباس فاضل رحيم - عضو
- ✓ السيد عبد الامير الرومي عبد الحسن - عضو
- ✓ السيدة فرح يعقوب مهدي - عضو

#### 7- لجنة الاستثمار

- ✓ د. عقيل محمود داود الجميلي - رئيساً
- ✓ السيد جبار حسين حسن الشمري - عضو
- ✓ السيد مدير قسم ادارة المخاطر - عضواً

#### 8- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- ✓ السيد نيث حسن جواد الرفيعي - رئيساً
- ✓ السيد علي عباس عبد الحسين - عضو
- ✓ السيد مدير قسم تقنية المعلومات - مقرراً

د - أما الإدارة التنفيذية فهي برئاسة المدير المفوض يساعده المعاون مع مدراء الأقسام والفروع المدرجة أسمائهم أدناه :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. عباس فاضل رحيم	معاون المدير المفوض
2	أحلام خضير محمد	معاون المدير المفوض
3	عضيد شياع عواد	مراتب الامتثال
4	فرح يعقوب مهدي	مديرة قسم الائتمان
5	محمد تركي حبيب	مدير القسم الدولي
6	جواد كاظم حسن	مدير الموارد البشرية
7	إيمان سلمان حسن	مدير في قسم الحسابات
8	جليل عبد حسن	مدير إدارة المخاطر
9	إيمان عبد الرزاق إبراهيم	مديرة المتابعة والابلاغ عن غسل الاموال
10	انتصار كريم ناصر الجبوري	مديرة الفرع الرئيسي
11	عبد المجيد صيار كاظم	مدير فرع البصرة
12	قاسم إسماعيل حسين	مدير فرع جميلة
13	لبنى جبار عبد الزهرة	مديرة فرع النجف الأشرف وكالة
14	صبيح عزيز رحيم	مدير فرع ميسان
15	حيدر جعفر مجيد	مدير فرع كربلاء المقدسة

#### ه - عدد جلسات مجلس الإدارة :

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال عام 2017 ( 8 ) اجتماعات ، علماً أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية مخصصات أو مكافأة عن حضورهم الاجتماعات.

#### 4- أهم إنجازات المصرف خلال عام 2017 :

حقق المصرف نجاحاً ملحوظاً على صعيد توطيد مكانته ومعززاً حضوره وتواجده في السوق المصرفي العراقي في عام 2017 منها :

- أ. تعزيز قسم إدارة المخاطر وقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالكوادر المصرفية ذات المهنية العالية التي تسهم في إرساء رقابة فاعلة على كافة العمليات المصرفية .
- ب. مراجعة وتحديث هيكل جدول أسعار العمليات المصرفية الخاص بالمصرف بما ينسجم مع التطورات التكنولوجية الحديثة والمنافسة المصرفية في تقديم أجود الخدمات .
- ج. بناء احتياطي عام بلغ بتاريخ الميزانية (8,6)مليار دينار .
- د. بلغ احتياطي التوسعات بتاريخ الميزانية (1,650) مليار دينار.
- هـ. مخصص مخاطر الائتمان يناسب المعايير المطلوبة وفق التعليمات رقم ( 4 ) لسنة 2010 .
- و. مخصص الدعاوي القضائية بلغ (1,5) مليار دينار.
- ز. تطوير البنية الهيكلية للمصرف من الموارد البشرية وتدريب الكادر المصرفي في جميع مجالات الصيرفة وأنظمة الحاسوب من خلال إشراك موظفي المصرف في دورات تدريبية في الصيرفة الخارجية.
- ح. تعزيز إجراءات أنظمة الأمان في كافة الفروع .
- ط. تطوير البنية الهيكلية لمنظومة اتصالات المصرف بين الإدارة العامة والفروع .
- ي. الاستمرار والتوسع في بناء علاقات مصرفية مع المصارف الخارجية .
- ك. العمل على تحديث النظم التطبيقية المعتمدة وفي مقدمتها نظام TEMENOS .
- ل. تحديث السياسات والإجراءات بما يتناسب ويواكب المعايير المصرفية الدولية .
- م. إعادة تبويب الحسابات بموجب دليل النظام المحاسبي الاسلامي حال المصادقة عليه .

## ثانياً- النشاط الإداري (الموارد البشرية) :

### 1- الرواتب والأجور :

أتاحت إدارة المصرف ضمن سياسة مجلس الإدارة الفرص الوظيفية لشرائح واسعة من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في المصرف في نهاية العام 2017 (277) منتسباً وقد بلغ مجموع رواتبهم (4,9) مليار دينار وبلغ مقدار مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي في حدود (147) مليون دينار، وكما مبين تفاصيلها أدناه ضمن جداول إحصائيات تصنيف الموارد البشرية للمصرف .

#### أسماء وعناوين ووظائف كوادر المصرف

#### الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال سنة 2017

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. عباس فاضل رحيم	معاون المدير المفوض
2	أحلام خضير محمد	معاون المدير المفوض
3	ايمان عبد الرزاق ابراهيم	مديرة قسم غسل الاموال
4	انتصار كريم ناصر	مديرة الفرع الرئيسي
5	محمد تركي حبيب	مدير القسم الدولي

### 2- الموارد البشرية وتصنيف العاملين :

#### جدول تصنيف العاملين في المصرف

#### حسب المؤهل العلمي وطبيعة الوظائف

النسبة	المجموع	ابتدائية	متوسطة	إعدادية	دبلوم	بكالوريوس	دكتوراه	المؤهل
% 63.17	175	5	6	17	26	119	2	نوع الوظيفة
% 9.02	25		2	4	6	13	-	الموظفون
% 10.13	28	21	5	2	-	-	-	المصرفيون
% 17.68	49	36	6	7	-	-	-	أمناء الصندوق
% 100	277	62	19	30	32	132	2	المستخدمون
								الحرس
								المجموع



فيما يلي جدول تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :-

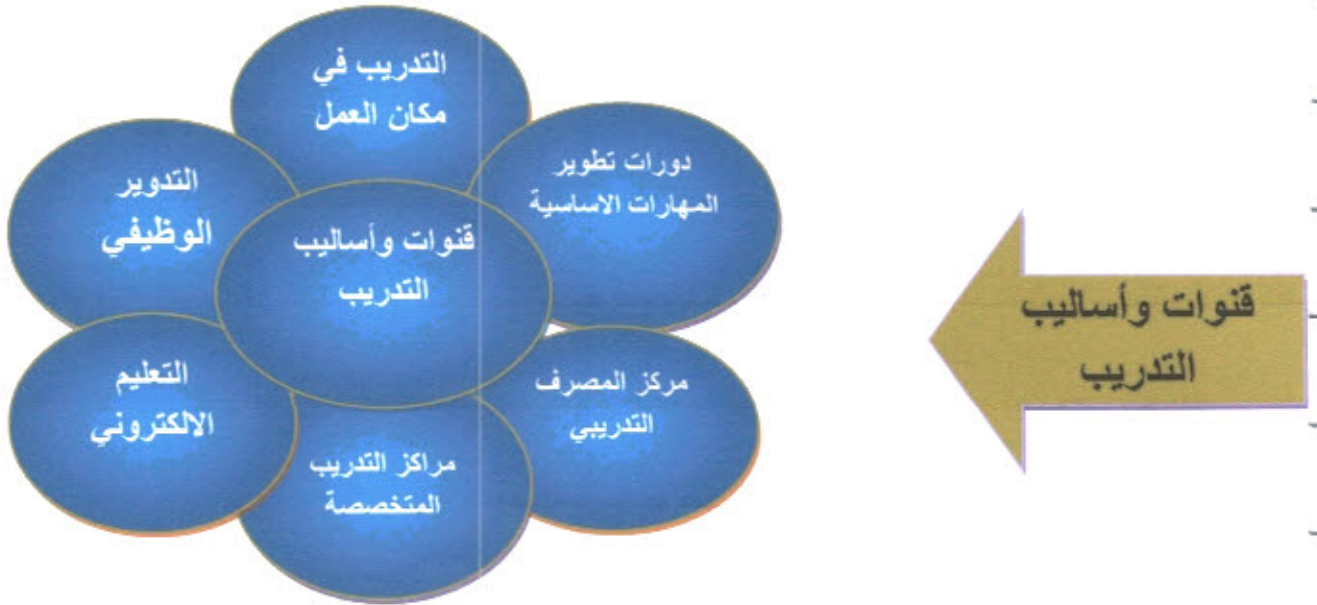
العدد	الدرجة الوظيفية	ت
-	مدير مفوض	1
2	معاون المدير المفوض	2
1	مستشار	3
-	خبير مصرفي	4
1	مراقب امثال	5
11	مدير قسم	6
6	مدير فرع	7
256	درجات اخرى	8
277	المجموع	

ب - ويهدف المصرف لاستقطاب كوادر مصرفية جيدة وممن لديهم كفاءة علمية والتركيز على معرفة العمل بالحاسوب كون المصرف في مراحل أنجاز تطور نظامه من خلال خبراء (وإقامة دورات تدريبية لموظفي المصرف) ، والجدول أدناه يبين توزيع الكادر حسب التحصيل العلمي :

ت	التحصيل العلمي	ذكور	إناث	المجموع
1	دكتوراه	1	1	2
2	بكالوريوس	53	79	132
3	دبلوم	18	12	30
4	إعدادية	18	12	30
5	متوسطة	14	5	19
6	ابتدائية	56	6	62
	المجموع	160	117	277

## النشاط التدريبي :

حرص المصرف على إتباع عدّة برامج وأساليب ( وكما موضحة في الرسم التوضيحي أدناه ) ، وهذه القنوات التدريبية تعتبر برنامجاً متكاملأ لإعداد وتنمية وتطوير مهارات الموظفين وتزويدهم بالمعلومات الشاملة عن العمل المصرفي وتقنياته الحديثة وبما يعزز المهارات المتخصصة بغية اكتسابهم خبرات جديدة متراكمة تؤدي دورها الفاعل في رفع وإرتقاء كفاءتهم المهنية وتسهيل عملهم وتحسين أداءهم الوظيفي .



وقد قامت إدارة المصرف بإشراك الموظفين بالدورات المصرفية المقامة داخل وخارج العراق بهدف تطوير كفاءة الأداء وندرج أدناه ملخص عن الدورات التي شارك فيها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال عام 2017 :

ت	نوع الدورات	موضوع الدورة	مكان الدورة	عدد المشاركين
1	الدورات المقامة خارج العراق	الية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	الأردن / عمان	3
2		التحليل المالي لميزانية المصرف	عمان/الأردن	2
3		اسس الرقابة والتدقيق الداخلي	عمان/الأردن	3
4		المتطلبات الدولية لتطبيق معايير بازل 3	عمان/الأردن	2
5		المنهجية الجديدة في تطبيق الاوضاع الضاغطة المصرفية	عمان/الأردن	3
6		معايير الجودة حسب مقياس ايزو 31000	عمان/الأردن	5
7		المراسلات باللغة الانكليزية	عمان /الأردن	2
8		الاعتمادات المستندية	عمان /الأردن	3
9		خطابات الضمان الشروط والاحكام	عمان/الأردن	3
10		قياسات التنبؤ المصرفية	عمان/الأردن	3
11		معايير اتفاقية بازل 1 و2 و3	عمان/الأردن	4
12		الموارد البشرية	عمان/الأردن	3
13		المخاطر القانونية للصفوك وخطابات الضمان	عمان/الأردن	2
14		مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	عمان/الأردن	5
15		اللغة الانكليزية المصرفية	عمان/الأردن	5
16		اسس تنظيم الموازنات التخطيطية	عمان/الأردن	3
17		نظام التكامل	بيروت/لبنان	3
18		برنامج التدريب المتقدم	تركيا	3
19		نظام غسل الاموال	بيروت/عمان	1
20	الدورات المقامة داخل العراق	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الدولية	قاعة التدريب في المصرف	26
21		دورة بازل (2) و(3)	قاعة اجتماعات مجمع عيون بغداد	15
22		توطين الرواتب للموظفين	البنك المركزي العراقي	4
23		دورة تاهيلية للموظفين الجدد	البنك المركزي العراقي	7

2	البنك المركزي العراقي	تطبيق المعايير الدولية في اعداد القوائم المالية	24
1	البنك المركزي العراقي	قانون الامتثال الضريبي الامريكي	25
1	البنك المركزي العراقي	دورة ايداع الاسهم الاسلامية CSD	26
3	البنك المركزي العراقي / اربيل	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والامتثال وادارة المخاطر	27
3	البنك المركزي العراقي	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والامتثال وادارة المخاطر	28
2	البنك المركزي العراقي	البيانات الفصلية	29
1	البنك المركزي العراقي / اربيل	دراسة وتحليل معمق في مجال العمل المصرفي الاسلامي	30
2	البنك المركزي العراقي / سليمانية	استمرارية الاعمال والمواصفة الدولية	31
2	رابطة المصارف العراقية	المرحلة الثانية من دورة ادارة المخاطر	32
2	رابطة المصارف العراقية	ادارة المخاطر المؤسسية	33
1	رابطة المصارف العراقية	تدريب مسؤول الامتثال	34
3	رابطة المصارف العراقية	ملتقى الاعلام الاقتصادي	35
3	رابطة المصارف العراقية	توعية المصرفية وحماية الجمهور	36

## ثالثاً - المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف :

### أ- صندوق دعم الموظفين :

في إطار المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف فقد تم إنشاء صندوق التكافل الاجتماعي لدعم الموظفين العاملين في المصرف وذلك بهدف إيجاد نوع من التكافل الاجتماعي للتخفيف عن كاهل الموظفين في الحالات التي تتطلب نفقات مادية عالية مثل إجراء العمليات الجراحية أو دفع أجور العلاج والدواء ذات الصفة المستمرة وخاصة للحالات المستعصية أو الإسهام في الحالات الاجتماعية مثل الوفاة والزواج والولادة ، وتمثل موارد الصندوق من نسبة إسهام قدرها (1%) من أصل راتب الموظف الشهري مع مساهمة المصرف في دعم الصندوق شهرياً بضعف قيمة إجمالي مساهمة الموظفين الشهرية ، وقد استفادت شريحة واسعة من الموظفين من هذا الصندوق حيث بلغت قيمة الإعانات المدفوعة ولشئى الأغراض ما قيمته (38,998,950) دينار مثلت واقع (95) حالة دعم خلال عام 2017 .

ب- المساهمة المالية في مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والانسانية التي ينظمها البنك المركزي العراقي .

ت- ساهم المصرف بتدريب طلبة الجامعات العراقية في الدراسات الأولية وكذلك طلبة الماجستير في المعهد العالي للدراسات المالية والمحاسبية وتقديم كافة البيانات والتسهيلات اللازمة بهدف زيادة خبراتهم التطبيقية ، كما ساهم المصرف بتقديم مكافآت مالية وعينية للطلبة المتميزين في تلك الجامعات من الذين نالوا مراتب متقدمة في نتائج التحصيل العلمي في تلك الجامعات ، وذلك لتحفيزهم على التقدم والعطاء المتواصل خدمة بلدهم العزيز .

ث- ساهم المصرف بتبرعات الى مؤسساتي اليتيم و العين الخيرية.

نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

تم إعداد الموازنة التخطيطية لأنشطة وفعاليات المصرف لعام 2018 والتي تم أقرارها والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة المصرف ، وفي أدناه نتائج تنفيذ تلك الخطة لعام 2017 وكما يلي :

رقم الدليل	أسم الحساب	المخطط لعام 2017	المتحقق لعام 2017	نسبة التنفيذ
أولاً : الموازنة التخطيطية للموجودات :				
18	النقود	289,000	195,698	%68
15	الاستثمارات	119	106	% 89
14	الائتمان النقدي	487,000	554,403	% 114
16	المدينون	30,000	52,264	%174
	مجموع الموجودات المتداولة	806,119	802,471	%99
11 - 12	الموجودات الثابتة	6,300	7,542	% 120
	مجموع الموجودات	809,419	810,013	%100
ثانياً : الموازنة التخطيطية للمطلوبات :				
25	حسابات جارية وودائع	446,219	470,256	% 105
22	التخصيصات	59,000	43,670	% 74
26	الدائنون	4,200	2,870	%68
	مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	509,419	516,796	%102
21	رأس المال	251,000	251,000	% 100
21	الاحتياطيات	10,978	11,907	%108
	مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل	261,978	262,907	%100
	مجموع مصادر التمويل ( المطلوبات )	771,397	779,703	% 101

ثالثاً : الموازنة التخطيطية للإيرادات :			
44	إيرادات العمليات المصرفية	59,000	40,393 % 68
43	إيرادات خدمات متنوعة	88	444 % 505
49	إيرادات أخرى	-	-
مجموع الإيرادات		59,088	40,837 % 69
رابعاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات :			
34	مصروفات العمليات المصرفية	12,400	2,388 % 19
33 - 31	المصروفات الإدارية	7,800	7,136 % 91
37	الإندثار والإطفاءات	645	486 % 75
38	المصروفات التحويلية	221	509 % 230
39	المصروفات الأخرى	-	8 % 100
مجموع المصروفات		21,066	10,527 % 50
الفائض المتحقق ( إجمالي الأرباح )		38,022	30,310 % 80
مجموع المطلوبات		809,419	810,013 % 100

#### رابعاً - بيانات تفصيلية وتحليلية عن العقود:

أ- عقود الخدمة المبرمة :

ت	أسم المتعاقد	موضوع العقد	مبلغ العقد
1	شركة اكسير اي تي	عقد توريد وتصيب وتشغيل نظام غسل الاموال المتكامل	S 95000
2	شركة تيمينوس	عقد تطوير نظام Temenos	S 103,904 (دفعة)
3	صباح عبد القادر محمود المختار	عقد استخدام نظام FOX	S 9000 (دفعة)
5	مكتب سيف الموسوي لتجهيز منظومة الإطفاء	عقد تجهيز وصيانة منظومة إطفاء لمدة سنة	S 4500
6	البنك المركزي العراقي	عقد التشغيل وصيانة للمشاركين بشبكة ربط المصارف العراقية	S 21,594 (سنوياً)
7	شركة مجموعة المهندسين المتحددين	عقد تشغيل نظام سويفت	322 يورو (سنوياً)
8	شركة المقدمة الذهبية للتجارة والمقاولات	عقد تجهيز نظام الأرشفة الإلكترونية	S 18,000
9	شركة بحر العراق للتجارة العامة	عقد تجهيز وتنصيب منظومة هاتفية V01P	S 9300
10	شركة تاينز للأجهزة المكتبية	عقد تصليح وصيانة أجهزة الاستساخ	350 ألف دينار شهرياً
11	شركة شعاع المقدمة الذهبية ممثلها الانسة ريام احسان رفعت	تصميم وتطوير المزقع الالكتروني الخاص بالمصرف على شبكة الانترنت	1500 دولار

ب- عقود أبنية الفروع:

ت	اسم الفرع	اسم الموجر	مبلغ الايجار	مدة الايجار
1	الإدارة العامة والفرع الرئيسي	ديوان الوقف الشيعي / بغداد - الرصافة	30,000,000 دينار	سنوي
2	فرع جميلة	جعفر عقيل محمود	50,000,000 دينار	سنوي
3	فرع البصرة	محمد شهيد اللامي	12,000 دولار	سنوي
4	فرع النجف	غرفة تجارة النجف	50,000,000 دينار	سنوي
5	فرع ميسان	جعفر عقيل محمود	50,000,000 دينار	سنوي
6	فرع كربلاء	مجموعة الرضا للاستثمار	50,000,000 دينار	سنوي

ج - نتائج نشاط الفروع :

"بالآلاف الدنانير"

	الفرع	الايادات	المصروفات	صافي الربح
1	الرئيسي والإدارة العامة	39,739,673	8,902,781	30,836,892
2	فرع جميلة	41,745	334,016	(292,271)
3	فرع البصرة	320,630	304,818	15,812
4	فرع النجف	314,119	340,469	(26,350)
5	فرع ميسان	161,465	261,648	(100,183)
6	فرع كربلاء	259,868	382,979	(123,111)
	المجموع			30,310,789

د- العقارات المملوكة للمصرف :

نوع العقار	رقم العقار	المساحة	مكان العقار	الغرض	مبلغ الشراء	الموافقة على الشراء	الملاحظات
بناء	332/670 البو جمعة	678 م2	الكرادة / العرصات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	1,799,595 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل باسم المصرف
بناء	332/671 البو جمعة	603 م2	الكرادة / العرصات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	1,917,871 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل باسم المصرف



د - الآليات والسيارات التي بحوزة المصرف :

ت	النوع	الرقم	سنة الشراء	سعر الشراء
1	سيارة بيكب نوع نيسان - موديل 2014	33740 / بغداد	2013	\$ 29,400
2	سيارة تويوتا برادو - موديل 2014	68158 و / بغداد	2014	\$ 59,000

خامساً- الدعاوي القضائية المقامة :

أ- الدعاوي المقامة من قبل المصرف :

ت	رقم الدعوى	المحكمة	المدعي عليه	موضوع الدعوى	الإجراءات
1	935 / ب / 2017	بداة الكراة	نظير عبد حمدي	كمبيالة بمبلغ ( 2,2 ) مليون دينار	وصلت الدعوى مرحلة التمييز
2	674 / ج / 2017	جنگ الكراة	حسن ناجي كمونه	عن مبلغ الصك المحرر من قبله لصالح المصرف بمبلغ (4) مليار دينار	صدر قرار حكم لصالح المصرف وتم ادانة المتهم عن صك بدون رصيد بالمجن 3 سنوات
3	864 / ب / 2017	جنگ الناصرية	تسجيل عقاري الاعظمية	مبلغ (600) مليون دينار	العقارات المزورة الاعظمية
4	1207 / ب / 2017	بداة الكراة	حسين احمد مرجان	مبلغ (6) مليون دولار	مشروع مجمع المنتظر السكني
5		كاتب عدل محكمة الكراة	شركة العزام	مبلغ (69) مليون دينار	خطاب ضمان
6	2017/ب/3854	بداة الكراة	حسن كمونه	مبلغ (1) مليار دينار	عمولات خطاب ضمان
7		كاتب عدل محكمة الكراة	ابراهيم كاظم عواد	مبلغ (69) مليون دينار	خطاب ضمان
8		كاتب عدل محكمة الكراة	شركة انوار سرى	مبلغ (2) مليون دينار	مبلغ خطاب ضمان

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

ت	رقم الدعوى	المدعي	موضوع الدعوى	الإجراءات
1	2017 / ب / 3358	حسن ناجي عبد الكريم	فوائد القانونية	ردت لصالح المصرف
2	2017/س/39	محافظة بغداد	خطاب ضمان شركة صرح البلاد	تم نقض القرار من محكمة التمييز لصالح المصرف
3	2016/ب/2045	محافظة بغداد	خطاب ضمان شركة درب الكرماء	صدر قرار ضد المصرف
4	2017/ب/441	وزير الصحة	خطاب ضمان	فسخ العقد وصدر قرار ولائي بتاريخ 2017/5/25
5	2017/ب/163	مدير عام الطرق والجسور	انشاء جسر شمال الناصرية وسحب العمل لتلك شركة قنّج	صدر قرار ولائي بأيقاف مصادرة خطاب الضمان من مصرفنا
6	2017/ب/3768	مدير عام مشروع ماء الزهور	خطاب ضمان 2012/265/39	تم تمديد خطاب الضمان والدعوى في مرحلة التمييز
7	2017/ب/3769	مدير عام الماء مشروع ماء المسيب	خطاب ضمان 2013/550/39	تم إبطال عريضة الدعوى لوجود التراضي
8	2017/س/39	محافظة بغداد	خطاب ضمان شركة صرح البلاد	تم نقض القرار من محكمة التمييز لصالح المصرف
9	2017/ب/4358	شركة المنتجات النفطية	مصادرة خطاب ضمان	وصلت الدعوى مرحلة التمييز
10	2017/ب/4357	شركة المنتجات النفطية	مصادرة خطاب ضمان	وصلت الدعوى مرحلة التمييز

سادساً – أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

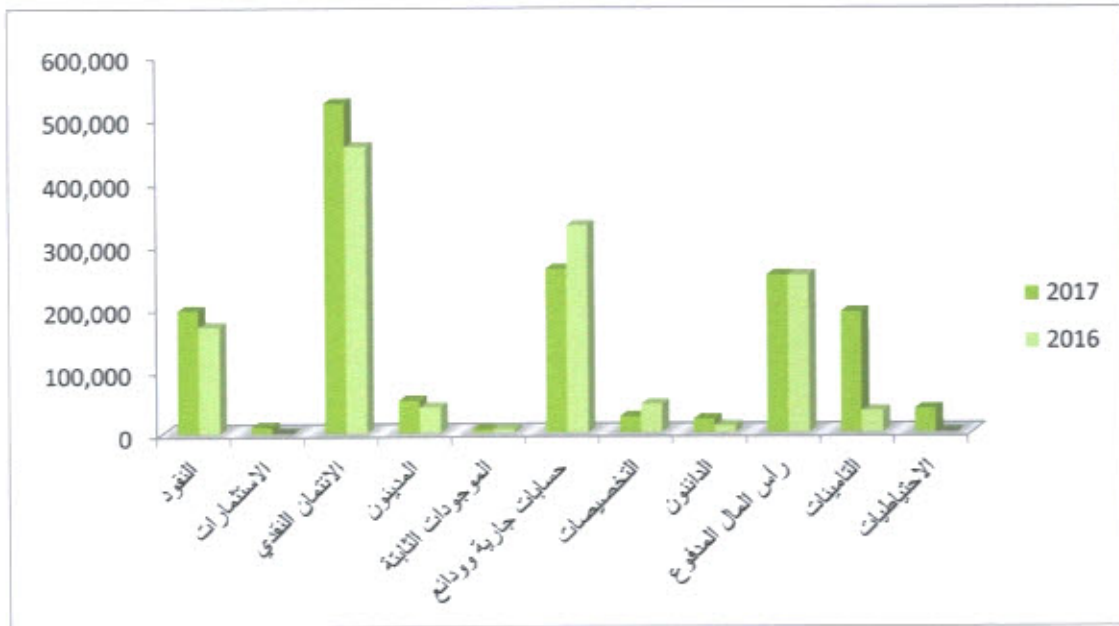
✓ الموجودات :

✓ بلغ مجموع الموجودات (قائمة المركز المالي) بموجب الميزانية العامة كما هو في

2017/12/31 بحدود ( 786 ) مليار دينار ، والجدول التالي يوضح ذلك :

(( مليون دينار ))

الرصيد في 31/12/2016	الرصيد في 31/12/2017	اسم الحساب
		<b>الموجودات</b>
169,242	195,698	النقود
106	106	الاستثمارات
433,866	527,297	الائتمان النقدي
41,008	52,264	المدينون
5,400	5,585	الموجودات الثابتة
649,622	780,950	مجموع الموجودات
		<b>المطلوبات</b>
169,998	260,377	حسابات جارية وودائع
24,362	19,473	التخصيصات
35,350	21,225	الدائنون
251,000	251,000	رأس المال المدفوع
135,080	191,523	التأمينات
33,832	37,352	الاحتياطيات
649,622	786,950	مجموع المطلوبات



## ✓ السيولة النقدية :

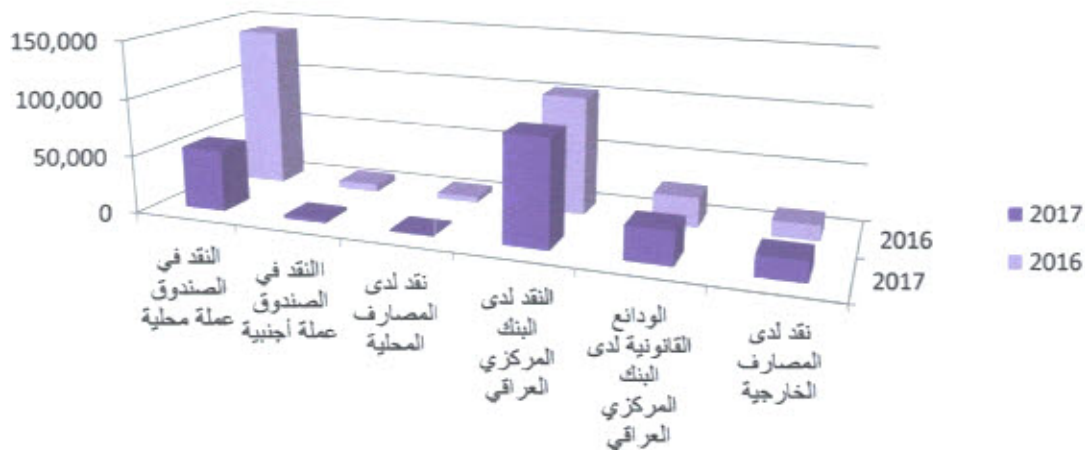
1- بلغ معدل السيولة السنوية لعام 2017 ( 50 % ) من حجم الموجودات الإجمالية للمصرف وكمايلي :

معدل السيولة الشهري لعام 2017						معدل السيولة المثالي % 30
حزيران	مايس	نيسان	آذار	شباط	ك2	
% 47	% 69	% 74	% 61	% 63	% 57	
ك1	ت2	ت1	أيلول	أب	تموز	
%44	%47	%55	% 51	% 52	% 56	

2- **النقود** : بلغ رصيد حساب النقود في الصندوق ولدى المصرف 169 مليار دينار لعام 2017 بحدود ( 195 ) مليار دينار وكما يظهر من جدول السيولة أدناه وذلك مقابل (169) مليار دينار لعام 2017 ، حيث يضم (حساب النقود) السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملتين المحلية والأجنبية المحتفظ بها في خزائنه وتلك المودعة لدى المصارف المحلية والأجنبية بحسابات جارية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين ولأغراض الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي والجدول التالي يوضح مقارنة بعض المؤشرات عن سيولة المصرف :

(( مليون دينار ))

ت	البيان	2017	2016
1	النقد في الصندوق (عملة محلية)	54,180	14,1701
2	النقد في الصندوق (عملة أجنبية)	3,153	6,828
3	نقد لدى المصارف المحلية	1,219	5,248
4	النقد لدى البنك المركزي العراقي	91,675	103,187
5	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	28,319	26,171
6	نقد لدى المصارف الخارجية	17,064	13,501
	<b>المجموع</b>	<b>195,610</b>	<b>169,105</b>



## الائتمان النقدي :

مارس المصرف أنشطة المشاركات والمرابحات وفق أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية وقد بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح لعام 2017 بحدود ( 527 ) مليار دينار بعد أن كان في نهاية 2016 بحدود (433) مليار دينار وبنسبة ارتفاع قدرها ( 121 % ) .

## ✓ الائتمان التعهدي :

1- بلغ إجمالي حجم الائتمان التعهدي كما هو عليه في 2017/12/31 بحدود ( 828 ) مليار

دينار بالمقارنة مع ( 954 ) مليار دينار في نهاية عام 2016 بنسبة انخفاض قدرها ( 13 % )

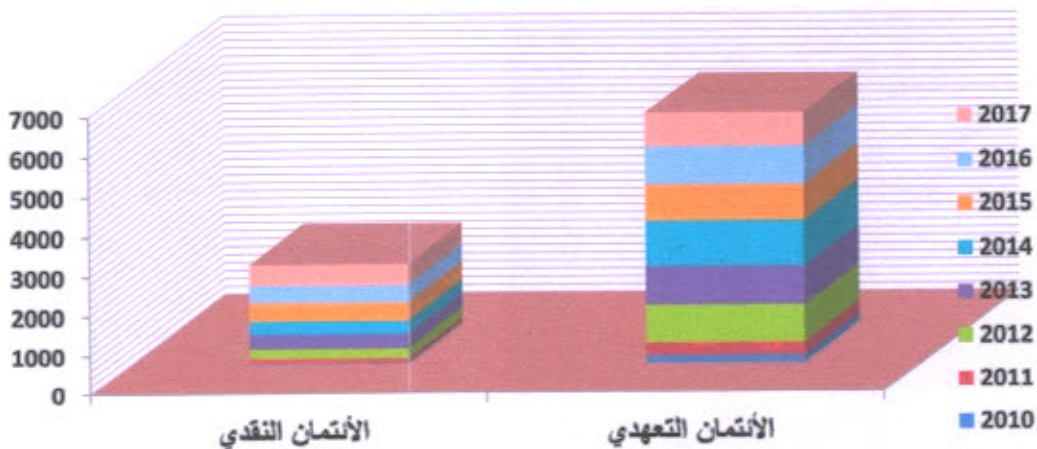
2- انخفاض مبالغ خطابات الضمان من (743) مليار دينار عام 2016 إلى ( 581 ) مليار دينار عام 2017 وبنسبة انخفاض ( 28 % ) نتيجة الظروف التي يمر بها البلد مما أثر في مجال إصدار تلك الخطابات .

3- كما بلغ حجم مبالغ الاعتمادات المستندية الصادرة خلال عام 2017 ( 247 ) مليار دينار ، بينما كانت في عام 2016 بحدود ( 332 ) مليار دينار .

### جدول يبين تطور حجم الأئتمان النقدي والتعهدي الممنوح من قبل المصرف

(( مليار دينار ))

السنة	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
الأئتمان النقدي	32	104	255	361	331	459	455	527
الأئتمان التعهدي	176	326	952	973	1,145	905	954	828
المجموع	208	430	1,207	1,334	1,476	1,364	1,409	1355



## ✓ الاستثمارات

بلغ رصيد حساب الاستثمارات بحدود مبلغ (106) مليون دينار لغاية 2017/12/31 وأدناه كشف تفصيلي بتلك الاستثمارات والكلفة التاريخية والسوقية الخاصة بالأسهم وكما يلي :

اسم الشركة	عدد الأسهم	سعر شراء السهم	القيمة	سعر الإغلاق	القيمة السوقية للأسهم العادلة
شركة الصناعات الخفيفة	20,129,891	0,967	19,469,843	0,310	6,240,266
شركة اتحاد المصارف العراقية	100,000,000	1	100,000,000	-	100,000,000
المجموع			119,469,843		106,240,266

جدول استثمارات (( دينار ))

## ✓ المدينون :

بلغ رصيد المدينون في 2017/12/31 (52) مليار دينار بالمقارنة مع (41) مليار دينار في سنة 2016 ، وبنسبة ارتفاع قدرها ( 27 % ) .

## ✓ مشروعات تحت التنفيذ:

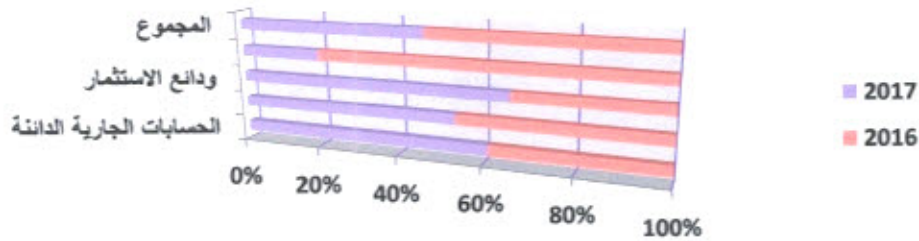
بلغ رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ كما هو عليه في 2017/12/31 (159) مليون دينار بالمقارنة مع نهاية عام 2016 (13) مليار دينار .

## 4- المطلوبات :

### ❖ الحسابات الجارية والودائع :

استمر المصرف باستقطاب الودائع بأشكالها المختلفة من خلال تقديم الخدمات المصرفية المتعددة والسريعة حيث بلغ مجموعها في نهاية عام 2017 بحدود (268,4) مليار دينار وكما في الجدول التالي :

البيان	2017	2016
الحسابات الجارية الدائنة	225,364	143,346
الودائع الادخارية	27,169	23,454
ودائع الاستثمار	7,844	4,019
حسابات ذات الطبيعة الجارية	8,024	31,175
المجموع	268,401	201,994



تطور حجم الودائع للسنوات ( 2010 – 2017 )

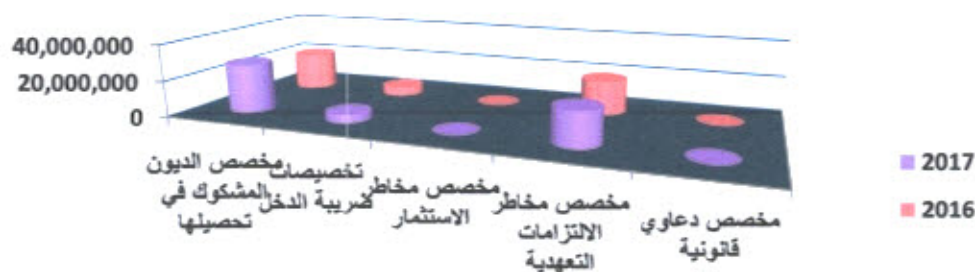
السنة	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2017
حجم الودائع ( (مليار دينار) )	22	130	298	317	244	376	329



✓ التخصيصات واستخداماتها :

أنتهج مصرفنا سياسة تعزيز مركزه المالي وتجنب آثار المخاطر المالية التي قد تحدث للمصرف من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (46,5) مليار دينار لغاية 2017/12/31 ، مقابل (45) مليار دينار في سنة 2016 ، حيث تم تغطية كامل مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدى وفقا للتعليمات رقم ( 4 ) لسنة 2010 .

رقم الدليل	اسم الحساب	2017 (ألف دينار)	2016 (ألف دينار)
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	27,106,291	21,106,291
224	تخصيصات الضريبة	4,866,372	5,255,547
2254	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	13,106,460	19,106,460
	مخصص دعاوي القضائية	1,500,000,00	-
	مجموع التخصيصات	46,579,123	45,468,298



### ✓ الاحتياطات واستخداماتها :

بلغ مجموع أرصدة حسابات الاحتياطات كما هو في 2017/12/31 بحدود مبلغ ( 37 ) مليار دينار وكما موضح في الجدول التالي :

(( بالآلاف الدنانير ))

رقم الحساب	اسم الحساب	رصيد عام 2017	رصيد عام 2017
214	احتياطي توسعات	1,650,000	1,650,000
213	الاحتياطي القانوني	7,386,232	8,658,453
217	الفائض المتراكم	24,795,970	24,172,185
21	مجموع الاحتياطات	33,832,202	37,364,927



### ✓ الدائنون :

بلغ رصيد حساب الدائنين في حدود (21) مليار دينار في نهاية عام 2017 بالمقارنة مع (35) مليار دينار في نهاية عام 2016 بنسبة انخفاض قدرها (40%).



✓ حقوق المساهمين :

أ- رأس المال المدفوع :

بلغ مجموع حقوق المساهمين ( رأس المال المدفوع واحتياطياته) في نهاية عام 2017 بحدود (288) مليار دينار الذي يمثل رأس المال المدفوع (251) مليار دينار مضاف إليه (37) مليار دينار يمثل مجموع الاحتياطيات وكما موضح في الجدول التالي:

التفاصيل	2017\12\31 ( ( ألف دينار ))	2017\12\31 ( ( ألف دينار ))
رأس المال المدفوع	251,000,000	251,000,000
الاحتياطيات	33,832,202	37,364,927
مجموع حقوق المساهمين	284,832,202	288,351,698



- تصنيف عدد المساهمين  
فيما يلي تصنيف المساهمين في رأس مال المصرف حسب توزيع الأسهم كما في 2017/12/31 :

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم	النسبة
من سهم واحد - 100,000	11	481,970	-
من 100,001 - 1,000,000	6	5,883,363	-
من 1,000,001 - 10,000,000	53	225,101,798	-
من 10,000,001 - مليار	21	1,918,173,322	%,76
أكثر من مليار	24	248,850,359,547	%,99,14
المجموع	120	251,000,000,000	%,100

كشف بأكبر مساهمي المصرف كما في 2017/12/31 :

التسلسل	اسم المساهم	عدد الأسهم	النسبة
1	ليث حسن جواد الرفيعي	25,099,999,999	%,9,99
2	عقيل محمود داود الجميلي	25,099,999,749	%,9,99
3	جبار حسين حسن الشمري	25,090,047,977	%,9,99
4	ايسر ليث حسن الرفيعي	25,062,000,001	%,9,8
5	علي حسين ياقر حمودي	25,050,000,000	%,9,98
6	علي عباس عبد الحسين	24,514,458,785	%,9,76
7	علي حسين عبد القادر	24,362,000,000	%,9,7
8	صباح شاكر جبوري	23,080,585,111	%,9,19

### ✓ حساب الأرباح والخسائر :

#### أ- الإيرادات والمصروفات :

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية 2017 إجمالي إيرادات بلغت بحدود (40) مليار دينار ، في حين بلغ إجمالي المصروفات في نفس الفترة (10) مليار دينار ، وبذلك تحقق فائض قبل الضريبة بحدود مبلغ (30) مليار دينار وبمعدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بلغ (1, 10 %).

#### ب- الأرباح المتحققة :

بلغ الفائض المتحقق في عام 2017 بحدود مبلغ ( 30 ) مليار دينار وقد تم توزيعه كما يلي:

التفاصيل	المبلغ / بالدينار
مخصص الضرائب	4,866,382,370
احتياطي رأس المال القانوني	1,272,220,305
احتياطي توسعات	-
أرباح غير موزعة ( الفائض المتراكم )	24,172,185,811
المجموع	30,310,788,486

أما صافي الربح بعد الضريبة فقد بلغ بحدود(25)مليار دينار ، حيث مثلت تلك الأرباح معدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بنسبة (10,13%).

## 5- التغييرات الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لاتوجد

### 6- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :

بناءً على توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تأسيس قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وتعيين الكوادر المناسبة له ويهدف هذا القسم الى تعزيز الثقة بين المصرف وزبائنه ونشر الوعي المصرفي بين الجمهور وتعزيز الثقة بين الموظفين وزبائن المصرف فهو يقوم بدوره من خلال تنفيذ السياسات المرسومة لتوطيد العلاقة مع الزبائن وبحث اليات التعامل معهم وتطويرها بما يخدم تقديم افضل الخدمات المصرفية كما يهتم ببحث الشكاوي المقدمة من قبل زبائن المصرف ووضع الحلول اللازمة لمعالجتها وتلافي تكرارها مستقبلاً ويقوم ايضا باقامة دورات تثقيفية لكوادر المصرف لنشر وعي بينهم وحثهم على تقديم الخدمات المتميزة لهم بهدف كسب زبائن جدد والمحافظة على الزبائن الحاليين بما يعزز موقع المصرف ويؤدي الى نموه وازدهاره.

### 7- الغرامات المقيّدة على المصرف :

تم فرض غرامات مالية على مصرفنا من قبل البنك المركزي العراقي والخاصة بالحوالات المنفذة خلال الأعوام ( 2012 و 2013 و 2014 ) بحدود ( 23 ) مليار دينار ، مليار دينار وبعد مداوات عديدة مع المسؤولين في البنك المركزي العراقي فقد قام المصرف بتقديم المستندات والوثائق المؤيدة لصحة الحوالات لغرض تعديل الغرامة المفروضة على المصرف ولم يتم التعديل لحد الان.

### سابعاً - كفاية رأس المال :

وضعت لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تعتبر أحد أهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية حد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة ( 8 % ) من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال ، كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (94) سنة 2004 حدد نسبة ( 12 % ) ، وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية السنة المالية 2017 ( 34 % ) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الدولية المعمول بها حالياً كما إن إدارة المصرف استطاعت أن تدير السيولة وموجوداتها والتزاماتها بحكمة ودراية عالية أفضت إلى تحقيق عوائد جيدة بمخاطر منخفضة.

### نسبة كفاية رأس المال

السنة								النسبة المثالية لا تقل عن 12 %
2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
%34	% 26	% 28	% 24	% 30	% 16	% 15	% 25	

### ثامناً - نشاط المصرف في مجال العلاقات المصرفية الدولية :

ضمن سياسة المصرف التوسع في أنشطة المصرف الخارجية وتأسيس علاقات مصرفية دولية استكمالاً لنشاطات المصرف الأخرى ، لذلك تم تأسيس شبكة علاقات مصرفية دولية مع مصارف خارج العراق وهي :-

Bank Name	البلد	أسماء البنوك المرسلّة	ت
Al Ubaf Arab International Bank	البحرين	اليوباف بحرين	1
AKTIF BANK ( Turkey )	تركيا	اكتف بنك	2
Union Bank	الأردن	الإتحاد	3
Banque Libano Francaise	لبنان	البنك اللبناني الفرنسي	4
Abu Dhabi Islamic Bank	الإمارات	بنك أبو ظبي الإسلامي	5
AK BANK ( Turkey )	تركيا	أك بنك	6
Bank of Beirut	لبنان	بنك بيروت	7
Fransabank	لبنان	فرنسا بنك	8
Union De Banques Arabes Et Franchises	فرنسا	بنك يوباف الفرنسي	9
IBL Bank S.A.L	لبنان	بنك انتركونتينتال	10
Bank of Misr	مصر	بنك مصر	11
Noral Bank	تركيا	نورال بنك	12
Bank of Jordan	الأردن	بنك الأردن	13

## مؤشرات كفاءة الأداء

ت	مؤشرات الأداء	عام 2017	عام 2016
1	نسبة كفاية رأس المال	% 34	% 26
2	نسبة السيولة : حساب النقود / جارية وودائع	% 44	% 41
3	نسبة الرافعة المالية : أ- إجمالي الودائع / رأس المال والاحتياطيات ب- رأس المال والاحتياطيات / إجمالي المطلوبات	%100 % 54	% 116 % 42
4	نسبة الربحية : أ- إجمالي الأرباح المتحققة قبل الضريبة / رأس المال المدفوع ب- صافي الربح القابل للتوزيع / رأس المال المدفوع	% 12 % 10	% 10,6 %8
5	نسب التشغيل ( سياسات توظيف الأموال ) : أ- الائتمان النقدي / إجمالي الودائع ب- ( الاستثمارات + الائتمان النقدي ) / إجمالي الودائع ت- الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطي	%203 % 203 % 202	% 138 % 138 % 160
6	نسب كلف النشاط : أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع ب- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات ت- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات ث- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	% 1 % 23 %6 %26	%2,5 % 55 % 19 % 35

## تاسعاً – التدقيق الشرعي الداخلي :

ينصرف نطاق قسم التدقيق الشرعي الداخلي إلى مجموعة العمليات والأساليب الرقابية التي تمثل حزمة من الآليات التي تهدف إلى التحقق من كون الأداء المصرفي يتم وفقاً للأهداف والمعايير المحاسبية والشرعية مع تقديم خدمات وقائية وعلاجية بغرض حماية الموجودات والاطمئنان إلى دقة البيانات المحاسبية والإحصائية وضمن تحقيق السياسات والخطط الإدارية والمالية للمصرف. وبذلك يعتبر قسم التدقيق الشرعي الداخلي من الأقسام المهمة في هيكل المصرف والذي يضطلع بدور فاعل من خلال البرامج والخطط الفاعلة لتغطية كافة أعمال ونشاطات العمل المصرفي وذلك من خلال التفتيش الميداني الدوري لكافة فروع وأقسام المصرف للوصول إلى أفضل النتائج في حماية أموال المصرف مع تطوير وتنويع المنتجات والخدمات المصرفية وتجنب المخاطر والانحرافات. وقد تم تنفيذ خطة عمل التدقيق المقررة لعام 2017 من خلال تغطية تدقيق كافة أعمال فروع المصرف بجولات تدقيقية ميدانية دورية وفجائية متواصلة مع تواجد مستمر ويومي لمدققي القسم في الفرع الرئيسي وكافة أقسام المصرف بهدف معالجة وتقويم وتصويب نقاط الخلل وضمن حسن وسلامة الأداء والتأكد من مدى توافق الإجراءات التنفيذية وانسجامها مع سياسة المصرف وإجراءات الضبط الداخلي ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

## عاشراً - السياسة المحاسبية :

اعتمدت السياسة المحاسبية على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها للأصول والمعايير المحاسبية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تنظيم السجلات المحاسبية وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي واللوائح التنظيمية وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والتزاماً بعرض كافة المعلومات والإيضاحات التي تتطلبها قاعدة الإفصاح رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المالية والمحاسبية، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي أتبعها المصرف خلال السنة المنتهية في 2017/12/31 :

- 1- يطبق المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في تسجيل معاملاته المالية وفي أسلوب عرض البيانات المالية ومنها اعتماد مبدأ الاستحقاق في تثبيت الإيرادات والمصروفات، كما تم اعتماد الكلفة التاريخية في تثبيت قيمة الأبنية والعقارات.
- 2- احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت وفق أحكام نظام الاندثار والإطفاء رقم (9) لسنة 1994.
- 3- احتساب المخصصات الناشئة عن مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي استناداً للنسب المقررة في تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010.
- 4- تقييم العملات الأجنبية لموجودات المصرف وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الأساس مقابل الدينار العراقي البالغ (1190) دينار لكل دولار وحسب سعر الكلفة التاريخية وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 17/1/9 والمؤرخ في 2017/1/13.

- 5- إستناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة للأصدار والخزائن / قسم الأصدار والحسابات ذي العدد 12 / 9 في 4 / 1 / 2017 فقد تم إعداد وتنظيم الحسابات الختامية للمصرف لغاية 2017/12/31 وفق المعايير المحاسبية الدولية .
- 6- تم عرض الاستثمارات بالقيمة العادلة .
- 7- لم يتم تطبيق القيمة العادلة للموجودات .

### أحد عشر - سياسة مكافحة غسل الأموال :

يعتمد المصرف في سياسته لمكافحة غسل الأموال بالتقيد التام لتطبيق أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ( 39 ) لسنة 2015 وكافة التعليمات التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وذلك من خلال التدقيق والمراقبة لكافة المعاملات المالية وتعزيز قسم مكافحة غسل الأموال بالكوادر الإدارية اللازمة لتغطية مهام القسم حيث يتم الالتزام بكافة إجراءات العناية الواجبة للتحقق من طبيعة عمل ونشاط ومصادر أموال الزبائن عند فتحهم الحسابات في مصرفنا وفق مبدأ أعرف زبونك ( K.Y.C ) مع التأكد من عدم شمولهم بإجراءات وقوائم المنع المحلية والدولية OFAQ مع إستيفاء كافة المستمسكات والمستندات المطلوبة من الزبائن والتحقق من صحتها من الجهات الرسمية المصدرة لتلك الوثائق، كما يتم الأفصاح عبر تزويد البنك المركزي العراقي / مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بكشوفات دورية كل خمسة عشر يوماً بجميع الإيداعات النقدية بالعملة (الوطنية والأجنبية ) التي تزيد مبالغها عن خمسة عشر مليون دينار عراقي أو عشرة آلاف دولار أمريكي أو ما يعادلها ، كذلك كشف تفصيلي بمبالغ الحوالات الصادرة والواردة إلى القطر ، مع تزويد الهيئة العامة للضرائب بكشوفات شهرية عن الحوالات الصادرة من مصرفنا وحجم مبالغها والغرض منها ، كما يقوم القسم بمتابعة تحديث المعلومات عن زبائن المصرف بصورة دورية أو عند ملاحظة وجود تغير مفاجيء في نشاط أحد الزبائن وذلك لغرض التأكد من سلامة تعاملاته المالية ، كما يسعى المصرف الى تطوير وتحديث أساليبه الفنية والتقنية من خلال مواكبة التطورات العالمية والمحلية في هذا المجال وذلك بالتعاقد على شراء نظام تقني خاص بمكافحة غسل الأموال مع إشراك موظفي القسم في الدورات والنشاطات التطويرية التي تخص عمل القسم ورفع كفاءة أداءهم ومهاراتهم المهنية .

## أثنا عشر - إدارة المخاطر المصرفية :

قسم ادارة المخاطر يعني بدراسة المخاطر والمخاطر المحتملة وقياسها ووضع استراتيجيات لادارتها واتخاذ الاجراءات المناسبة لتخفيفها والتقليل من اثارها مثل السيولة واسعار الصرف والائتمان ومخاطر السوق والخ وتكمن ادارة المخاطر في فهم الجوانب الايجابية والسلبية المختلفة لكافة الخدمات المصرفية التي تؤثر على المؤسسة من خلال المراجعة الدورية للسياسات والاجراءات ومتابعتها والعمل على تعديلها كلما تطلب الامر وبما يتناسب مع عمل المصرف ومخاطره فهي تساعد في زيادة احتمال النجاح في تحقيق اهداف المصرف وخفض احتمالات الاخفاق من خلال رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة نسب كفاية راس المال السيولة المحفظة الائتمانية واعداد

مصفوفة مخاطر واختبارات الضغط والاضاع الضاغطة كذلك يقوم القسم بنشر الوعي الثقافي للمخاطر بين العاملين وهناك لجنة استشارية للمخاطر من الكادر المتقدم في المصرف تقوم بدراسة المقترحات والتوصيات المقدمة من قسم ادارة المخاطر وعرضها معززة بالتوصيات الى لجنة المخاطر المشكلة من قبل اعضاء مجلس الادارة والمرتبطة بمجلس ادارة المصرف لغرض الاشراف على هذه اللجنة والتحقق من معالجة المخاطر

## ثالث عشر - التحكم المؤسسي :

يحرص المصرف على تطبيق المبادئ المتعلقة بحوكمة الشركات في كافة أنشطته وأعماله المصرفية وبأعلى درجات الوضوح والشفافية والأفصاح المالي والإداري لتحقيق أفضل درجات التعاون والأنسجام بين جميع الأطراف المصرفية ( مجلس الإدارة - الإدارة التنفيذية - المودعون والمستثمرون ) وحسب التعليمات رقم ( 4 ) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ( 94 ) لسنة 2004 النافذ ، فممارسة التحكم المؤسسي الفعال لدى المصارف تعتبر الأساس في تطوير عملياته ويسهم في زيادة الثقة مع جمهور المتعاملين ويحافظ على سمعته المصرفية ويعزز قدراته التنافسية وزيادة مساحة تواجده ونشاطه في سوق العمل المصرفي وذلك من خلال تقديمه حزمة من المعايير القياسية والإرشادية لتحسين الممارسات المصرفية وتطوير وتحسين الأداء وتسهيل إيجاد الرقابة الفعالة وبما يجعل كل من الإدارة التنفيذية في موقف المسائلة أمام مجلس إدارة المصرف والمجلس أمام المساهمين والمستثمرين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي وبما يحقق مبدأ تجنب تضارب المصالح ويساهم في رفع قدرات المصرف على استغلال موارده البشرية والمادية بكفاءة عالية ويضع الآليات التي توضح المسؤوليات والواجبات والخطوات التنفيذية لكافة أطراف العلاقة المصرفية بما يضمن المشاركة الفعالة من قبل الجميع لتحقيق أهداف المصرف ومراقبة عملياته والحفاظ على سلامة أداءه .



## رابع عشر - الأمور الأخرى :

أ- سعر سهم شركة المصرف : لقد حافظ سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية على مستوى متميز بين أسعار أسهم المصارف العراقية الأخرى وكان معدل القيمة السوقية لسعر سهم المصرف في نهاية آخر جلسة تداول له خلال عام 2017 والتي كانت بتاريخ 2017/12/25 وبقيمة ( 1,210 ) دينار للسهم الواحد .

ب- جدوى الاستثمار في سهم المصرف : تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين في عام 2015 بنسبة 10% من رأس مال المصرف ، و عام 2016 بنسبة 8.5% كذلك سيتم توزيع الأرباح في عام 2017 ، ويحرص المصرف على توزيع الأرباح على المساهمين عام في ضوء النتائج المالية المتحققة عن ميزانية 2017 .

ت- بيع السيارات بالتقسيط : في إطار برنامج إنماء المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي يتبناه المصرف فقد تم التعاون والتنسيق مع شركتي ( اليمان و ابن البلد / لتجارة السيارات ) ليقوم المصرف بإدارة بيع السيارات للمواطنين بهدف إيجاد مصدر عيش لهم ولعوائنهم وتحصيل أقيامها بالتقسيط ولمدد مختلفة تصل الى أربع سنوات ، وقد تم بيع (94) سيارة مختلفة الأنواع من قبل نافذة المصرف خلال عام 2017 .

ث- المشاريع الاستثمارية : إستنادا الى سياسة مجلس ادارة مصرفنا بتغيير اسلوب التمويل وفق السياسة الاستثمارية وتنويع المحفظة الاستثمارية من خلال تمويل المشاريع السكنية للأسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية بما يتوافق مع قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015

## خامس عشر :- توصيات مجلس الإدارة :

بلغت أرباح السنة الحالية في 2017/12/31 قبل التوزيع بحدود مبلغ (30,310) مليار دينار وقد تم توزيع الأرباح وفق الصيغة التالية :

(4,86) مليار دينار مخصص ضريبة الدخل.

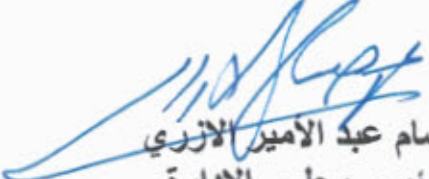
(8,6) مليار دينار احتياطي قانوني 5%.

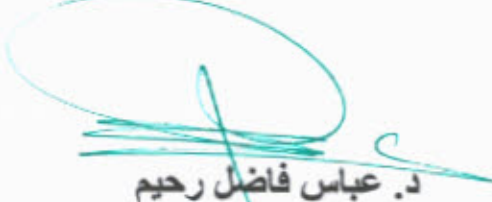
(24,172) مليار دينار الفائض المتراكم.

ويوصي مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ وقدره ( ) مليار دينار من الفائض المتراكم كأرباح سنوية على المساهمين لعام 2017 بعد مصادقة الهيئة العامة على التوزيع .

## الخاتمة

وفي ختام ما تقدم نعاهد الجميع على المضي في منهج المهنية المصرفية ورفع وتائر العمل وتطوير الأداء بما يحقق أهداف المصرف في توسيع قاعدة الأنشطة المصرفية والحفاظ على سمعة المصرف وعلى كافة المستويات ، نكرر خالص شكرنا وتقديرنا لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم وإسنادهم لمساعي المصرف والى العاملين كافة ولكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء المتميز خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف وتوطيد مكانته المصرفية وفي ارتقائه مركزاً متقدماً ومرموقاً في السوق المصرفية .

  
عصام عبد الامير الازري  
رئيس مجلس الإدارة

  
د. عباس فاضل رحيم  
ع/المدير المفوض



## تقارير اللجان والهيئات

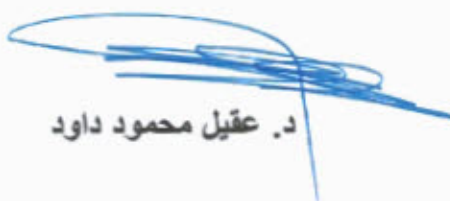
## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

استناداً إلى أحكام المادة ( 24 ) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والمادة ( 133 ) من قانون الشركات رقم ( 21 ) لسنة 1997 المعدل وموافقة الهيئة العامة للمصرف على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات ، يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بفحص البيانات المالية والتقارير السنوي للمصرف للفترة المنتهية في 2017/12/31 وفقاً للضوابط المحاسبية وللمعايير الدولية ، وقد مارسنا عملنا بجانب مراقبي الحسابات طيلة عملهما في المصرف ، وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ، ولأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :-

- 1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد .
  - 2- لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة .
  - 3- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
  - 4- أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة المفعول وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في 2017/12/31.
  - 5- أن إجراء التسويات والمعالجات وتحديد الاحتياطات والتخصيصات اللازمة مقابل الديون والاستثمارات وكذلك أسلوب ومنهجية احتساب وتوزيع الأرباح على المستثمرين والمساهمين جاءت مطابقة للأحكام والأصول الشرعية .
- واستناداً إلى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة وفقاً للإجراءات والضوابط المحاسبية ، كما أننا راجعنا تقارير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة إلى التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي ، وتأكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهمييه وخدمة بلدنا.

  
د. عقيل محمود داود

  
علي عباس عبد الحسين

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

والحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد....

السادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الوطني الإسلامي وأستناداً لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الإسلامية رقم ( 43 ) لسنة 2015 ، فقد أشرفت هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف خلال سنة 2017 وأطلعت على نظام المصرف وسجلاته ومستنداته وحصلت على البيانات والمعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي وبما تكفي لإبداء رأينا وإعطاء تأكيد معقول فيما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوي الصادرة من الفقهاء والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا . . وفي رأينا :

1- أن العقود التي تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية في اجتماعاتها الدورية والتي أبرمها المصرف والتي أطلعنا عليها والمتعلقة بعمل المصرف الوطني الإسلامي للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول/ 2017 تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

2- أطلعنا على المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الإيرادات والمصروفات للسنة المالية موضوع البحث للمصرف.

3- أن سياسة المصرف بأحتساب وكيفية توزيع الأرباح وتحميل الخسائر بين المساهمين على حسابات الاستثمار لعام 2017 وبما تتعلق بالعقود والمعاملات المذكوره في الفقرة (1) اعلاه تتفق مع الأحكام والمبادئ الشرعية والأسس العامة للاستثمار الإسلامي .

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والهدى...

عبد الله فاضل طاهر علي  
رئيس الهيئة

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .....  
علي كاظم عودة خضير  
العضو التنفيذي

باسم قاسم حسين محسن  
عضو

جهد علي هادي عباس  
عضو

مجيد جاسم حسين مجيد  
عضو

## قسم مراقبة الامتثال الشرعي :

تتمثل مسؤولية قسم مراقبة الامتثال الشرعي في التحقق عن مدى قيام المصرف ووحداته التنظيمية بالالتزام بكافة قواعد الامتثال المطلوبة من المصرف ومدى انسجام وتوافق السياسات والاجراءات التنفيذية والقرارات مع القوانين والتعليمات النافذة الممثلة لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة وأهمها قانون البنك المركزي وقانون المصارف وقانون المصارف الاسلامية وقانون الشركات وقانون التجارة وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب فضلا عن التشريعات الدولية الحاكمة والمنظمة للعمل المصرفي كمقرارات لجنة بازل للرقابة المصرفية وقانون الامتثال الضريبي الامريكي (فاتكا) وتوصيات مجموعة العمل المالي (فاتف).. وغيرها .

وذلك بهدف الحفاظ على موجودات المصرف وتجنب الوقوع في الأخطاء والمخالفات ، كما يحرص القسم على متابعة تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية الرشيدة وتحقيق متطلبات الامتثال الشرعي وفق قواعد هيئة الرقابة الشرعية وضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء والتأكيد على الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مؤكداً ضمن سياسة الامتثال الشرعي وخطة العمل السنوية على حضور اجتماعات مجلس الإدارة ومتابعة تحديث الخطط والسياسات والبرامج ومراجعة وتحديث المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف وتنظيم وإقامة الدورات التدريبية لتطوير رأس المال البشري للمصرف والحرص على ضمان استقلالية قرارات القسم وحقه في ممارسة صلاحياته بالاطلاع ومراجعة كافة البيانات والسجلات لأغراض تحقيق أهداف القسم بما يحقق تأمين سلامة عمليات واجراءات وتطوير قدرات المصرف التنافسية في السوق المصرفية وتجنب المخاطر عدم الامتثال.



مراقب الامتثال الشرعي

عضيد شياع عواد

# تقرير مراقبي الحسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

منيب مصطفى حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد: 98/53/412

التاريخ: 2018/5/29

الى / السادة مساهمي المصرف الوطني الاسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) المحترمين

### م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا المركز المالي للمصرف الوطني الإسلامي ( ش. م. خ ) كما هو عليه في 31/ كاتون الاول / 2017 وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والأيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (23) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

### مسؤولية الإدارة

أن الإدارة هي المسؤولة عن أعداد هذه البيانات والأفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

### مسؤولية مراقب الحسابات

أن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2017 والأفصاح عنها . كما يشمل تقيماً عادلاً للمبديء المحاسبية التي أعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا الأيضاحات والملاحظات التالية :



مضيف مصطفى حسين  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

أولاً :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية .

أن المصرف الوطني الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثانية ولازال يعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات والموجودات الاخرى بدلاً من إعادة التقييم , وأن المصرف بصدد إعادة التقييم بموجب القيمة العادلة حين ورود التعليمات من الجهة القطاعية

ثانياً :- النقود

- 1- بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية كما مبين أدناه : دينار  
حساب رقم 1618 تأمينات لدى المصارف الخارجية 12470944104  
حساب رقم 1871 تأمينات لدى المصارف الخارجية 17064306496  
ويمثل نسبة 10.2% من رأس المال والأحتياطيات السليمة 29535250600
- 2- أعتد المصرف على السويقات الصادرة من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31/كانون الاول /2017 وذلك لعدم ورود كتب تأييد أرصدة تلك المصارف بالرغم من طلب تلك التأييدات والتأكيد عليها من قبل المصرف .
- 3- متابعة الملاحظة ثانياً 3- من تقريرنا السابق بصدد مطابقات كشوفات ارصدة التأمينات لدى المصارف الخارجية فقد تم اعداد قسم من تلك المطابقات والعمل مستمر لانجاز المتبقي منها .
- 4- لازالت الملاحظة ثانياً-4 من تقريرنا السابق قائمة بتاريخ الميزانية حيث لم يتم إجراء عقد تأمين للغرفة الحصينة للمصرف ضد السرقة والاختلاس والحريق وتلف النقود نتيجة الرطوبة وتسرب المياه وكذلك عدم وجود عقود تأمين امناء الصندوق وقد تم توقيع عقود التأمين المطلوبة بتاريخ 2018/3/29 .
- 5- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية في 31/ كانون الاول /2017 على أساس سعر ( 1190 ) دينار لكل دولار .

ثالثاً:- موجودات مالية بالقيمة العادلة :

- أ- تم تقييم الاستثمارات في شركة الصناعات الخفيفة بالقيمة العادلة بتاريخ الميزانية
- ب- لم يتم تقييم الاستثمارات في اسهم شركة اتحاد المصارف العراقية بالقيمة العادلة بتاريخ الميزانية وذلك لعدم توفر البيانات المالية لتلك الشركة علما بأن الشركة المذكورة غير مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية .

رابعاً : الأنتمان النقدي والتعهدى :

- 1- بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية (554,403) مليار دينار مقارنة ب (454,972) مليارين للسنة السابقة .
- 2- بلغ رصيد الائتمان التهدي بتاريخ الميزانية (653,442) مليار دينار مقارنة ب (954,403) مليار دينار بعد تنزيل التأمينات .

- 3- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 12% وهي اقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وان نسبة عمولة خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة هي 0.8% وهي نسبة ضئيلة .
- 4- بلغت نسبة تأمينات الاعتمادات الى مجموع الاعتمادات المصدرة 42% .
- 5- أن الضمانات المستحصلة لأغراض إصدار خطابات الضمان ضعيفة وأن معظم هذه الضمانات تكون (صك غير مؤرخ + كمبيالة ) علماً بأن الصك هو أداة وفاء وليس أداة ضمان بدلاً من طلب ضمانات رصينة وخصوصاً خطابات الضمان ذات المبالغ العالية .
- 6- التركزات الائتمانية : تم منح خمسة شركات أئتمان تعهدي تجاوز نسبة 10% من رأس المال والأحتياطيات السليمة .
- 7- عقد مشروع المنتظر السكني :

- أ- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه 7366/3/9 في 2013/5/26 على الاستثمار في المشروع المذكور .
- ب- تم توقيع عقد الاستثمار بين المصرف ومديرية بلدية النجف الاشرف بدلا من المستثمر القديم واستلام ارض المشروع .
- ت- حصلت موافقة هيئة استثمار النجف الاشرف بالعدد 1850/ في 2017/5/31 على احلال المصرف الوطني الاسلامي بديلا عن المستثمر السابق واشعار الدوائر المختصة بذلك وتم توقيع عقد الاستثمار بين الطرفين بتاريخ 2017/12/14 .
- ث- عقد مشروع الاسطورة السكني (حاليا مشروع غدير كربلاء السكني الاستثماري) :

- 1- بلغ رصيد تمويل المشروع المذكور بتاريخ الميزانية 10,045 مليار دينار
- 2- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه 5957/3/9 في 2018/3/14 على قيام المصرف بالاستثمارات في مشروع الاسطورة السكني الاستثماري
- 8- المربحات القصيرة :  
بلغ رصيد المربحات قصيرة الامد ( السريعة ) ( 276,609 ) مليار دينار نوصي بمتابعة تسديد هذه المربحات ووضع اليه تحدد ضوابط منح مثل هذه المربحات وأستحصال مبالغها .
- 9- بلغ رصيد ديون متأخره التسديد بتاريخ الميزانية (9,254) مليار دينار(لم نطلع على تواريخ استحقاقها ) وان هذا الرصيد مدور من سنوات سابقة نوصي باتخاذ الإجراءات المناسبة لمتابعة وتصفية هذه الديون
- 10- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 116% وهي أكثر من النسبة المحددة 70% .

11- الضمانات :

ان الضمانات المستحصلة لاغراض منح الائتمان النقدي هي ضمانات ضعيفة (صك + كميالة ) علما بان الصك هو اداة وفاء وليس اداة ضمان علما بان المصرف قد استحصل ضمانات عقارية ولكنها قليلة نوصي باستحصال ضمانات رصينة للحفاظ على مصلحة المصرف

خامسا : التخصيصات

1- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لمواجهة مخاطر الائتمان النقدي في بداية السنة (21,106) مليار دينار وقد تم تحويل مبلغ (6) مليار دينار الى المخصص المذكور ليصبح الرصيد بتاريخ الميزانية (27,106) مليار دينار علما بان المبلغ المذكور اعلاه ناجم عن الزيادة الحاصلة في احتساب مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية بتاريخ الميزانية . نوصي بتطبيق مفردات التعليمات رقم (4) لسنة 2010

2- تم احتساب مبلغ (13,106) مليار دينار كمخصص لمواجهة مخاطر الالتزامات التعهدية بتاريخ الميزانية وهو يمثل نسبة 2% من رصيد الائتمان التعهدي المصدر بعد تنزيل التامينات المستلمة وهو يتلائم مع متطلبات التعليمات رقم 4 لسنة 2010 (علما بانه تم تحويل مبلغ (6) مليار دينار الى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما مشار اليه في (1) اعلاه من اصل الرصيد البالغ (19,106) مليار دينار في بداية السنة .

3- تم احتساب مخصص دعاوى قضائية بمقدار (1,5) مليار دينار خلال السنة المالية موضوعة التدقيق وذلك لمواجهة المخاطر المحتملة عن الدعوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (استنادا الى ماجاء في تقريرنا السابق الملاحظة عاشر).

سادسا : الدائنون

بلغ رصيد الحساب الدائن /رسوم الطوابع المالية بتاريخ الميزانية (922,696) مليون بتاريخ الميزانية نوصي بضرورة تصفية هذه الرصيد وتسديده الى وزارة المالية شهريا .

سابعا: قائمة الدخل ( الارباح والخسائر )

حقق المصرف ربحا صافيا بعد الضريبة بتاريخ الميزانية مقداره (25,444) ملياردينار مقارنة ب (21,554) مليار دينار في 2016/12/31

### ثامنا : غسل الاموال

أن المصرف قد اتخذ الإجراءات الكافية لمنع غسل الاموال أو تمويل الارهاب وأن هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 وقد أطلعنا على تقارير قسم غسل الاموال وكانت مستوفية لكافة الشروط المطلوبة . علماً بأن المصرف اعتمد أسلوب تقديم الكشوفات التحليلية والتصاريح الكمركية عن معاملات مزاد نتفذة العملة استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي 200/6 في 2017/1/15 وقد لوحظ عدم مطابقة المبالغ المشتراة من نافذة مزاد العملة مع ماثبت في البيانات المالية المقدمة من بعض الشركات المشتركة في نافذة المزاد من خلال المصرف علماً بان المصرف قد تعاقد مع شركة xperit sal لتزويد المصرف بنظام غسل اموال متكامل وبمواصفات فنية متكاملة وقد تم استلام النظام وتشغيله في شهر تشرين الثانية 2017 .

### تاسعا : الرقابة الشرعية

أ- أن نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .  
ب- اطلعنا على تقرير الترشيد الشرعي وكانت شاملة لجميع أنشطة المصرف وفروعه .

### عاشرا : مراقب الامتثال

من خلال أطلاعنا ودراستنا لتقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة موضوعة التقرير كانت معدة وفقاً لمطلوبات البنك المركزي العراقي .

### احد عشر : الدعاوى القانونية

- 1- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (8) دعاوى أهمها دعوى بمبلغ (6) مليون دولار وصك صدر القرار لمصلحة المصرف وصدق القرار وتم فتح اضبارة تنفيذية بالقرار ودعوى بمبلغ (4) مليار دينار صدر القرار ضد المصرف والقرار حالياً ضمن المرحلة التمهيديّة ودعوى بمبلغ (2,2) مليار دينار حالياً ضمن المرحلة التمهيديّة .
- 2- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (11) دعاوى تم ابطال (5) دعاوى تبلغ مجاميع مبالغها (7,58) مليار دينار في حين صدر قرار ولاني باحدى الدعاوى وايقاف مصادرة خطاب الضمان بمبلغ (1,272) مليار دينار علماً بان معظم الدعاوى المقامة على المصرف تتعلق بمصادرة خطابات الضمان .
- 3- تم احتساب مخصص الدعاوى القانونية بمبلغ (1,5) مليار دينار (المشار اليه في الملاحظة سادسا -3)

### اثنا عشر: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كانت النسبة 34% وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي لاتقل عن 12% كحد ادنى

منيب مصطفى حسين  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ثلاثة عشر: يعتبر تقريرنا الداخلي المرقم 420 في 29 / 5 / 2018 جزء من مكونات هذا التقرير .


وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- 1- أن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وأيرادات المصرف .
- 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل مناسب وبأشرافنا .
- 3- أن التقرير السنوي لادارة المصرف ومايتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وأنه لايتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات .
- 4- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع مآظمه السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات الملزمة .


## الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه فبرأينا وأستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول /2017 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

  
منيب مصطفى حسين  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



  
د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة عادل الحسون وشركاه ( تضامنية )

**الميزانية العامة  
وحساب الأرباح والخسائر  
كما في 31 /12/ 2017**

2016 دينار	2017 دينار	ايضاح	
133,276,000	85,483,000		<u>الموجودات</u>
155,607,869,195	177,329,904,747	3	سبائك ذهبية
13,501,103,137	18,283,405,145	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
433,866,419,738	527,296,835,380	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
—	—		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
106,240,266	106,240,266		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
—	—		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
5,399,480,609	5,584,495,148	7	ممتلكات ومعدات - صافي
41,008,234,821	52,263,926,961	8	موجودات اخرى
649,622,623,766	780,950,290,647		مجموع الموجودات
—	—		<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
—	—	9	<u>المطلوبات</u>
169,998,259,544	260,377,417,104	10	ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى
135,079,949,371	191,522,725,782	11	ودائع العملاء
—	—		تأمينات نقدية
19,106,460,000	14,606,460,000	12	قرض البنك المركزي
5,255,547,266	4,866,382,370	13	مخصصات متنوعة
35,350,205,070	21,225,606,888	14	مخصص ضريبة الدخل
364,790,421,251	492,598,592,144		مطلوبات اخرى
—	—		مجموع المطلوبات
251,000,000,000	251,000,000,000	15	<u>حقوق المساهمين</u>
7,386,232,957	8,658,453,262	16	راس المال
1,650,000,000	1,650,000,000	16	احتياطي اجباري
(13,229,577)	(13,229,577)		احتياطيات اخرى
24,809,199,135	27,056,474,818		احتياطي القيمة العادلة
284,832,202,515	288,351,698,503		ارباح مدورة
649,622,623,766	780,950,290,647		مجموع حقوق المساهمين
—	—		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الادارة  
عصام عبد الامير الازري

المدير المفوض  
عباس فاضل رحيم

شركة المصرف الوطني الاسلامي  
ش. م. خ  
بغداد - العراق \*  
Baghdad - Iraq  
National Islamic Bank

ايمان سلمان حسن  
مدير الحسابات

خضوعا لتقريرنا 2018/33/412 والمؤرخ في 29 ايار/2018

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين

منيب مصطفى حسين  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

2016	2017	ايضاح	
دينار	دينار		
18,294,141,520	13,488,654,882	17	ايراد العوائد
(322,274,522)	(479,227,693)	18	مصروفات العوائد
17,971,866,998			صافي ايراد العوائد
11,671,396,870	10,283,242,302	19	صافي ايراد العمولات
29,643,263,870	23,292,669,491		صافي ايراد العوائد والعمولات
11,010,878,561	15,579,124,248		ارباح العملات الاجنبية
40,654,142,429	38,871,793,739		ايرادات اخرى
—	—		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
654,498,298	1,077,627,340	23	قائمة الدخل الموحد
41,308,640,725	39,949,421,079		صافي ارباح العمليات الاخرى
3,724,016,749	5,083,634,372	20	صافي ايراد التشغيل
2,497,366,780	2,568,697,681	21	رواتب الموظفين ومافي حكمها
478,197,007	486,300,540	7	مصاريف تشغيلية اخرى
7,799,429,634	1,500,000,000		استهلاكات
14,499,010,170	9,638,632,593		مخصص خسائر ائتمان محتمل (مخصص دعاوي قضائية)
26,809,630,555	30,310,788,486		اجمالي المصاريف
5,255,547,266	4,866,382,370	13	صافي الربح قبل احتساب الضريبة
21,554,083,289	25,444,406,116		ضريبة الدخل
			صافي الربح دخل السنة بعد الضريبة

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها



المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31/كانون الاول 2017

مجموع حقوق المساهمين	ارباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات اخرى	احتياطي اجباري	راس المال	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
284.832.202.515	24,809,199.135	(13,229,577)	1,650,000,000	7,386,232.957	251,000,000,000	<b>2017</b> الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2017
						الدخل الشامل
11,630,872	11.630,872					الإضافات
						المحول من الاحتياطي الى الارباح المدورة
(601,541,000)	(601,541,000)					التنزيلات
(21,335,000,000)	(21,335,000,000)					ارباح موزعة بايضاح
25,444,406,116	24,172,185,811			1,272,220,305		توزيع ارباح نهاية السنة
288,351,698,503	27,056,474,818	(13,229,577)	1,650,000,000	8,858,453,262	251,000,000,000	
288,665,416,324	29,716,091,130	(9,203,599)	1,650,000,000	6,308,528,793	251,000,000,000	<b>2016</b> الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2016
						الدخل الشامل
						المحول من الاحتياطي الى الارباح المدورة
	4,025,978	(4,025,978)				تحويلات الاحتياطي
(25,387,297,098)	(25,387,297,098)					التنزيلات
21,554,083,289	20,476,379,125			1,077,704,164		ارباح موزعة
284.832,202.515	24,809,199,135	(13,229,577)	1,650,000,000	7,386,232,957	251,000,000,000	31/12/2016

الايضاحات

- يمثل التعديل على الفانض المتراكم
- 1- مبلغ 11,630,872 دينار عن ايرادات سنوات سابقة تم اضافتها الى الفانض المتراكم استنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم (8).
- 2- مبلغ 601,541,000 دينار ضمن حقل التنزيلات يمثل (351,541,000 دينار عن فرق ضريبة الدخل المحتسبة لسنة 2016 +50,000,000 دينار عن مكافآت اعضاء الهيئة الشرعية لسنة 2016 +200,000,000 دينار تبرعات لمؤسسة اليتيم ومؤسسة العين) بناء على قرار الهيئة العامة لاجتماعها ليوم 3 / 8 / 2017 .
- 3- تم توزيع مبلغ 21,335,000,000 دينار عن ارباح سنة 2016 على المساهمين بموجب قرار الهيئة العامة ليوم 3/8/2017.

جَمْعُ مَوَازِينِ الْمُتَرَاوِقِ  
مَجْلِسُ مِهْنَةِ مُرَاقَبَةِ وَتَدْقِيقِ الْحِسَابَاتِ  
أُمَّتِنَا السُّنِّيَّةِ  
رِضَاوَاتِ عَلِيٍّ صِدِّيقِ عَمْرِو بْنِ رُوَيْبِعِ مُرَاقِبِ (فَسَائِمَاتِ) دَلَانَةِ مُزَوَّلِ  
لِيَهْدِيَهُ مُرَاقِبِيَّةً وَتَرْقِيقًا وَفِيهِ زِيَادَاتٌ لِقَاعِ ٢٠١٨ وَزِيَادَاتٌ مُسْتَوَلِيَّةٌ  
مَعْنَى مَحْتَرَمَاتِ كَذَلِكَ وَتَبَيُّنَاتٍ فِيهَا وَتَمَامَاتٍ  
الْمُرَاقِبُونَ / حَمِيدُ رَسَائِدِ مُحَمَّدٍ  
: كِتَابَةُ الْعَمَلِ / ٧٢٥ / تَارِيخُهُ

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة  
كشف التدفق النقدي

كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017

كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2017

2016 الف دينار	2017 الف دينار	البيان
		<b>ا. تضاف التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>
26,809,630,555	30,310,788,486	صافي ارباح السنة قبل الضريبة
478,197,007	486,300,540	يضاف اندثارات الفترة
(6,830,654,902)	(5,255,547,266)	تنزل ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(287,297,098)	(351,541,000)	تنزل الزيادة في الضريبة المدفوعة
2,900,000,000	-	يضاف مخاطر الالتزامات التعهدية
-	1,500,000,000	يضاف مخاطر دعاوي قضائية
4,899,829,634	-	يضاف مخاطر تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	11,630,872	يضاف الفرق في مكاسب وخسائر سنوات سابقة
<b>27,969,705,196</b>	<b>26,701,631,632</b>	<b>الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
4,397,689,265	(99,340,415,642)	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادات في التسهيلات الائتمانية مباشرة
(20,389,100,608)	(11,255,692,140)	تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون
25,793,908,670	90,379,157,560	تضاف الزيادة في ايداعات الزبائن
(40,095,210,808)	56,442,776,411	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تامينات الزبائن
(25,061,303,025)	(14,124,598,182)	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مطلوبات اخرى
(55,354,016,506)	22,101,228,007	صافي التدفقات النقدية المستلمة و(المدفوعة) من وإلى الانشطة التشغيلية
<b>(27,384,311,310)</b>	<b>48,802,859,639</b>	<b>ب. التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الانشطة الاستثمارية:</b>
(13,270,500)	(146,234,500)	ينزل الزيادة من مشاريع تحت التنفيذ
(185,155,147)	(622,064,363)	ينزل مشتريات موجودات ثابتة
22,435,825	39,768,189	يضاف مبيعات موجودات ثابتة
(19,023,825)	(32,784,405)	ينزل مخصص الموجودات الثابتة للموجودات المباعة والمشطوبة
-	47,793,000	يضاف المباع من السبائك الذهبية
<b>(195,013,832)</b>	<b>(713,522,079)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</b>
-	(50,000,000)	<b>ج. التدفقات من الانشطة التمويلية:</b>
-	(200,000,000)	تنزل مكافأة أعضاء الهيئة الشرعية
(25,100,000,000)	(21,335,000,000)	تنزل تبرعات مؤسسة اليتيم الخيرية ومؤسسة العين للرعاية الاجتماعية
<b>(25,100,000,000)</b>	<b>(21,585,000,000)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</b>
(52,679,325,142)	26,504,337,560	الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه
221,788,297,474	169,108,972,332	النقد في 1 كانون الثاني
<b>169,108,972,332</b>	<b>195,613,309,892</b>	<b>النقد في 31 كانون الاول</b>

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية

كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017

3. نقد و ارصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

31/كانون الاول /2016 دينار	31/كانون الاول /2017 دينار	
20,999,948,891	57,334,579,586	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي
103,187,861,525	91,675,844,181	حسابات جارية
26,171,320,810	28,319,480,980	احتياطي قانوني
150,359,131,226	177,329,904,747	

- بلغت ارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي / المركز الرئيسي بغداد 90,197,503,245 دينار  
ولدى البنك المركزي / البصرة 1,478,340,936 دينار.

- بلغ رصيد الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي في 31/كانون الاول/2017 (28,319,480,980) دينار وهو يمثل المتطلبات المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ويتناسب حجم هذا الاحتياطي شهريا استنادا الى مجموعة عوامل محددة اصلا من قبل البنك المركزي ويحتجز هذا الرصيد لدى البنك المركزي ولا يمكن للمصرف

4. ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

31/كانون الاول /2016 دينار	31/كانون الاول /2017 دينار	
5,248,737,969	1,219,098,649	مؤسسات مصرفية محلية
13,501,103,137	17,064,306,496	مؤسسات مصرفية اجنبية
18,749,841,106	18,283,405,145	

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية  
كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة / صافي  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016/31 كانون الاول دينار	2017/31 كانون الاول دينار	
255,123,157,552	277,793,227,809	مراجعات طويلة الاجل
199,849,553,539	276,609,898,924	مراجعات قصيرة الاجل
454,972,711,091	554,403,126,733	مجموع القروض الممنوحة
—	—	حسابات جارية مدينة
—	—	كمبيالات مخصومة
454,972,711,091	554,403,126,733	المجموع
21,106,291,353	27,106,291,353	مخصص التسهيلات الائتمانية
433,866,419,738	527,296,835,380	

- تظهر القروض الممنوحة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (مخصص الائتمان النقدي).  
- لا يوجد ارصدة لحسابات المدينة الجارية ولا للكمبيالات المخصومة حيث لا يتم التعامل مع مثل هذا النشاط لكونه يتعارض مع احكام التعاملات المالية الشرعية المنصوص عليها في الشريعة الاسلامية وبالتالي تتعارض مع اهداف ونشاط المصرف.  
- لا توجد فوائد معلقة خلال الفترة المالية وذلك لعدم احتساب مثل تلك الفوائد ضمن النشاط المصرفي للمصرف.

31/كانون الاول 2017/ دينار	
21,106,291,353	بداية السنة
—	الفوائد المعلقة
6,000,000,000	المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المعدومة (المحول من مخصص الائتمان التهدي)
27,106,291,353	الرصيد نهاية السنة
	31/كانون الاول 2017/

31/كانون الاول 2017/ دينار	
21,106,291,353	الرصيد بداية السنة
—	الفوائد المعلقة
6,000,000,000	المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المعدومة
27,106,291,353	الرصيد نهاية السنة
	الرصيد نهاية السنة 31/كانون الاول 2017/

بالاضافة الى رصيد مخصص التسهيلات الائتمانية اعلاه فقد احتسبت الادارة مخصص لمواجهة مخاطر الالتزامات التعهدية بلغ في 31/12/2017 مبلغ 13,106,460,000 دينار وكم مفصل ادناه:

2017/31 كانون الاول	
19,106,460,000	الرصيد بداية السنة
6,000,000,000	التنزيلات خلال السنة
13,106,460,000	الرصيد نهاية السنة
	31/كانون الاول 2017/

31/كانون الاول 2016/ دينار	
19,106,460,000	الرصيد بداية السنة
—	المخصص خلال السنة لمواجهة الالتزامات التعهدية
19,106,460,000	الرصيد نهاية السنة 31/كانون الاول 2016/

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مخصص الائتمان التهدي الواجب احتسابه في 31/12/2017 هو 13,106,460,000 دينار وبذلك قد تم تحويل مبلغ وقدره (6,000,000,000) دينار من مخصص مخاطر الائتمان التهدي الى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لزيادة رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لمواجهة مخاطر الالتزامات النقدية .

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية

كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	31/كانون الاول 2016/ دينار	31/كانون الاول 2017/ دينار	
	19,469,843	6,240,266	اسهم شركات بدرجة جيد في سوق الاوراق المالية
	100,000,000	100,000,000	اسهم شركات بدرجة ممتاز في سوق الاوراق المالية
	119,469,843	106,240,266	

يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الاخر

1/ كانون الثاني 2015/ دينار	31/كانون الاول 2016/ دينار	31/كانون الاول 2016/ دينار	
	110,266,244	106,240,266	رصيد بداية السنة الاضافات
	(3,220,782)		احتياطي التغيير في لقيمة العادلة
	106,240,266	106,240,266	رصيد نهاية السنة تضاف الاستثمارات

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية  
كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017  
7. ممتلكات ومعدات صافي

كشف رقم (7)

المجموع	انظمة	تحسينات مياتي	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مياتي	الاراضي	1/كانون الثاني/2017
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,884,436,392	628,041,226	232,554,446	1,196,041,461	36,213,055	132,988,054	376,090,750	2,273,906,400	2,008,601,000	التكلفة بداية السنة
537,398,484	154,158,200	210,720,390	116,854,744			2,535,000	53,130,150		الاضافات خلال السنة
39,768,189		16,024,661	23,743,528						استبعاد
7,382,066,687	782,199,426	427,250,175	1,289,152,677	36,213,055	132,988,054	378,625,750	2,327,036,550	2,008,601,000	الرصيد نهاية السنة
	0	0	0	0	0	0	0		الاستهلاك
1,498,226,283	102,635,555	37,908,058	831,639,504	20,638,646	80,948,153	299,391,516	125,064,851		الاستهلاك المتراكم بداية السنة
486,300,540	147,300,493	54,339,748	179,741,820	5,038,008	21,510,800	32,891,543	45,478,128		المحمل للسنة
5,334,121			5,334,121						اضافات الاستهلاكات
32,784,405		3,003,332	29,781,073						استبعادات
1,957,076,539	249,936,048	89,244,474	986,934,372	25,676,654	102,458,953	332,283,059	170,542,979		الرصيد في 31/12/2017
5,424,990,148	532,263,378	338,005,701	302,218,305	10,536,401	30,529,101	46,342,691	2,156,493,571	2,008,601,000	صافي القيمة الدفترية
159,505,000									مشاريع تحت التنفيذ
5,584,495,148									صافي القيمة الدفترية

الايضاحات  
1. يمثل مبلغ التزييلات حسابي الاتت وتحسينات المياتي عن تخطب الموجودات المستهلكة .

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية  
كما هو عليه في 31/كانون الاول 2016  
7. ممتلكات ومعدات صافي

كشف رقم (7)

المجموع	انظمة	تخصيمات مياتي	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مياتي	الاراضي	1/كانون الثاني/2016
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,549,820,939	469,047,476	127,003,283	1,154,094,446	24,996,055	132,988,054	359,184,225	2,273,906,400	2,008,601,000	التكلفة بداية السنة
357,051,093	158,993,750	105,551,163	64,222,680	11,217,000	—	17,066,500	—	—	الاضافات خلال السنة
22,435,640	—	—	22,275,665	—	—	159,975	—	—	استبعاد
6,884,436,392	628,041,226	232,554,446	1,196,041,461	36,213,055	132,988,054	376,090,750	2,273,906,400	2,008,601,000	الرصيد نهاية السنة
—	0	0	0	0	0	0	0	0	الاستهلاك
1,039,053,101	—	—	633,327,374	16,698,539	55,709,446	253,731,019	79,586,723	—	الاستهلاك المتراكم بداية السنة
478,197,007	102,635,555	37,908,058	217,175,981	3,940,107	25,238,707	45,820,471	45,478,128	—	المحمل للسنة
19,023,825	—	—	18,863,851	—	—	159,974	—	—	استيعادات
1,498,226,283	102,635,555	37,908,058	831,639,504	20,638,646	80,948,153	299,391,516	125,064,851	—	الرصيد في 2016/12/31
5,386,210,109	525,405,671	194,646,388	364,401,957	15,574,409	52,039,901	76,699,234	2,148,841,549	2,008,601,000	صافي القيمة الدفترية
13,270,500	—	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ
5,399,480,609	—	—	—	—	—	—	—	—	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات

1 يمثل مبلغ التزيلت في حسابي الات ومعدات واثاث واجهزة مكاتب عن شطب الموجودات المستهلكة.

2 يمثل نقل ارصدة التطفلات الايرانية الموجدة 723,213,815 دينار عند الحسابات التالية :

-حساب تخصيمات مياتي موجدة 127,003,283 دينار - حساب الانظمة 469,047,476 دينار وحساب المعصاريف بمبلغ 127,163,056 دينار وذلك طبقا للمعايير الدولية .

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها



المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية

كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017

8 موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31/كانون الاول /2016	31/كانون الاول /2017	
	دينار	دينار	
	456,000,000	653,000,000	تأمينات لدى الغير
	128,931,150	110,825,985	مصاريف مدفوعة مقدما
	1,014,878,130	1,298,605,130	نفقات قضائية
	14,586,921,623	14,498,381,864	مدينون عالم خارجي
	277,274,740	346,309,907	سلف الموظفين
	24,544,229,178	35,356,804,075	موجودات اخرى
	41,008,234,821	52,263,926,961	

10. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا الحساب

	31/كانون الاول /2017		
	دينار		
	شركات	افراد	
	دينار	دينار	
المجموع			حسابات جارية وتحت الطلب
225,363,980,158	200,487,834,374	24,876,145,784	ودائع التوفير
27,169,051,451	25,502,539,768	1,666,511,683	ودائع لاجل
6,217,339,119	5,150,000,000	1,067,339,119	ودائع وقتية
1,627,046,376	—	1,627,046,376	
260,377,417,104	231,140,374,142	29,237,042,962	

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية  
كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017

المجموع دينار	31/كانون الاول /2016 دينار		حسابات جارية وتحت الطلب ودائع التوفير ودائع لاجل ودائع وقتية
	شركات دينار	افراد دينار	
142,525,035,209	101,644,925,318	40,880,109,891	
23,454,281,734	22,510,687,039	943,594,695	
1,174,928,000	600,000,000	574,928,000	
2,844,014,601		2,844,014,601	
169,998,259,544	124,755,612,357	45,242,647,187	

11. تامينات نقدية  
ان تفاصيل هذا الحساب كما يلي:

	31/كانون الاول /2016 دينار		31/كانون الاول /2017 دينار		تامينات مقابل خطاب الضمان تامينات مقابل اعتمادات المستندية تامينات اخرى (الحوالات الخارجية) تامينات مزاد
	74,646,093,560	69,902,070,648			
	46,185,055,811	104,317,775,134			
	14,248,800,000				
			17,302,880,000		
	135,079,949,371	191,522,725,782			

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة  
 ايضاحات حول القوائم المالية  
 كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017

12. مخصصات متنوعة  
 ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2016/31 كانون الاول	2017/31 كانون الاول
دينار	دينار
19,106,460,000	13,106,460,000
—	1,500,000,000
19,106,460,000	14,606,460,000

مخصص مخاطر الائزمات التعهدية  
 مخصصات اخرى (دعاوي قضائية)

13. ضريبة الدخل  
 ا: مصرف ضريبة الدخل  
 ان تفاصيل الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2016/31 كانون الاول	2017/31 كانون الاول
دينار	دينار
6,830,654,902	5,255,547,266
—	—
(6,830,654,902)	(5,255,547,266)
5,255,547,266	4,866,382,370
5,255,547,266	4,866,382,370

رصيد بداية السنة  
 ضريبة الدخل المستحق عن سنوات سابقة  
 ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة  
 ضريبة الدخل المستحقة  
 رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

2016/31 كانون الاول	2017/31 كانون الاول
دينار	دينار
5,255,547,266	4,866,382,370
—	—
5,255,547,266	4,866,382,370

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة  
 ضريبة الدخل عن سنوات سابقة

ا. مخصص مخاطر الائزمات التعهدية 31/12/2017

19,106,460,000
—
6,000,000,000
13,106,460,000

الرصيد بداية السنة  
 الاضافات خلال السنة  
 التزيلات خلال السنة  
 الرصيد نهاية السنة

—
1,500,000,000
—
1,500,000,000

ب. مخصصات اخرى (دعاوي قضائية)  
 الرصيد في بداية السنة  
 الاضافات خلال السنة  
 التزيلات خلال السنة  
 الرصيد نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية

كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017

ب: ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي

	2016/31 كانون الاول	2017/31 كانون الاول	
دينار	دينار	دينار	
	26,809,630,555	30,310,788,486	الخسارة، الربح المحاسبي وفق النظام المحاسبي العراقي
	8,227,351,221	2,131,760,910	ارباح غير خاضعة للضريبة
	35,036,981,776	32,442,549,396	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
	5,255,547,266	4,866,382,370	الربح الضريبي
			ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة بنسبة 15%

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقا لقانون الضريبة العراقي ونسبة 15% من الربح الضريبي. وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقا لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي العراقي الموحد للمصارف وشركات التأمين.

- تم دفع كافة المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2016 وتم الحصول على ايصال يعزز دفع المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لكل سنة و سوف يتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31/12/2017 خلال العام 2018 وبعد الانتهاء من اعداد وتصديق الحسابات الختامية.

دينار		
30,310,788,486	(الربح المحاسبي) فاخص النشاط	
	نضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا	
	اعانات للمنشئين	43,602,910
	تبرعات للغير	127,876,000
	مخصص مخاطر الدعاوي القضائية	1,500,000,000
	مخصص مخاطر الاستثمار	
	ضريبة دخل المنشئين	460,282,000
2,131,760,910		
32,442,549,396	الدخل الخاضع للضريبة	
	ضريبة الدخل 15% من الدخل الخاضع للضريبة	4,866,382,370
		32,442,549,396
	التوزيع	
	الربح قبل الضريبة	30,310,788,486
	ضريبة الدخل	4,866,382,370
	الربح بعد الضريبة	25,444,406,116
	احتياطي قانوني 5%	1,272,220,305
	الفائض المتراكم	24,172,185,811

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية  
كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017

14, مطلوبات اخرى  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	31/كانون الاول/2016 دينار	31/كانون الاول/2017 دينار	
	820,527,852	1,012,963,452	شيكات بنكية مصدقة
	2,479,777	2,479,777	ارصدة وتعويضات العملاء المؤففين
	1,726,689,524	576,000,005	شيكات مسحوبة على المصرف
	3,781,638,500	2,563,453,300	السفاتح المسحوبة على المصرف
	1,359,000	6,986,148	دائنون قطاع خاص افراد
	6,562,162,918	17,162,918	دائنون قطاع خاص شركات وجمعيات
	84,150,000	315,785,733	مصاريف ادارية مستحقة
	1,136,581,918	138,390,786	ذمم دائنه
	338,048,719	308,342,441	ذمم دائنة اخرى (توزيعات ارباح)
			عوائد مستحقة غير مدفوعة
	93,055,265	103,816,214	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
	18,387,598,107	14,203,490,629	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
	2,415,913,490	1,976,735,485	الحوالات الخارجية المباعه
	35,350,205,070	21,225,606,888	مطلوبات اخرى

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

15. رأس المال

- تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة بموجب اجازة التأسيس المرقمة م ش /26073 في 5/5/2005 براسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي مع ممارسة اعمال المصرفة الشاملة بموجب الاجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 26/9/2005.
- ا. في عام 2009 تمت زيادة رأس المال الى (50) مليار دينار استنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 28/12/2009.
- ب. في عام 2011 تمت زيادة رأس المال الى (100) مليار دينار استنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 10/11/2010.
- ج. في عام 2012 تمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار استنادا لقرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 13/5/2012.
- د. في عام 2013 استكملت زيادة رأس المال الى (251) مليار دينار استنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 23/4/2013. وبذلك تم استيفاء تطبيق قرار البنك المركزي بزيادة رأس مال المصارف الى 250 مليار دينار. ان الحركة في الاسهم العادية المصدره خلال السنة كما يلي:

	2016 مليار دينار	2017 مليار دينار	
	251,000,000,000	251,000,000,000	عدد الاسهم كما في كانون الاول
	—	—	اسهم مجانية من الارباح
	—	—	اسهم زيادة رأس المال (اكتتاب جمهور)
	251,000,000,000	251,000,000,000	عدد الاسهم المصدره كما في 31 كانون الاول

16. الاحتياطات

- ا. احتياطي اجباري (قانوني) : وفقا لقانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ يقتطع مانسته 5% (كحد ادنى) من دخل السنة بعد استقطاع الضريبة كاحتياطي اجباري لحين بلوغ رصيد الاحتياطي 50% من رأس المال ويجوز بقرار من الهيئة العامة للاستمرار بالاستقطاع على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري مانسته 100% من رأس المال ولا يجوز قانونا توزيع الاحتياطي الاجباري على المساهمين وقد بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري في 31/12/2017 (8.6) مليار دينار.
- ب. احتياطات اخرى : تشمل الاحتياطات الاخرى على احتياطي التوسعات ويبلغ رصيد احتياطي التوسعات ويبلغ رصيد احتياطي التوسعات في 31/12/2017 (1.65) مليار دينار.

17. ايرادات العوائد

ان تفاصيل هذا الحساب هي كما يلي :

2016/31 كانون الاول دينار	2017/31 كانون الاول دينار	
—	—	تسهيلات اتمالية متأخرة
—	—	الافراد
18,294,141,520	13,488,654,882	عوائد المراجعات الممنوحة
—	—	عوائد الحسابات الجارية المدينة
—	—	الشركات الكبرى
—	—	عوائد المراجعات
—	—	عوائد الحسابات الجارية المدينة
—	—	الودائع لاجل والحسابات التليلية لدى البنك المركزي
—	—	موجودات مالية بالتكلفة المعطاة
—	—	ارصدة وايداعات لدى البنوك والمؤسسات المدنية
18,294,141,520	13,488,654,882	

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية  
كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017

18. مصروفات العوائد  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31/كانون الاول 2016/ دينار	31/كانون الاول 2017 دينار	
226,492,130	243,591,755	عوائد الادخار الاستثماري
95,782,392	64,750,686	عوائد الودائع الثابتة
—	170,885,252	فروقات تقييم العملة
<u>322,274,522</u>	<u>479,227,693</u>	

19. صافي ايرادات العمولات  
ان تفاصيل هذا البند هي كما  
يلي:

31/كانون الاول 2016/ دينار	31/كانون الاول /2017 دينار	
—	—	عمولات دائنة
812,292,659	1,122,609,916	حوالات بنكية
—	—	حوالات داخلية /خارجية
—	—	تسهيلات غير مباشرة
(114,963,818)	(408,851,864)	تسهيلات مباشرة
—	9,569,484,250	عمولات مدينة
<u>767,577,778</u>	<u>10,283,242,302</u>	اخرى

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

20. رواتب الموظفين ومافي حكمها  
 ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31/كانون الأول /2016 دينار	31/كانون الأول /2017 دينار	
2,045,553,832	3,711,009,844	رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين
1,492,657,779	1,084,472,666	مخصصات تعويضية
133,282,538	147,950,952	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
8,568,000	96,598,000	تدريب الموظفين
43,954,600	43,602,910	اعانات المنتسبين
<u>3,724,016,749</u>	<u>5,083,634,372</u>	

21. مصاريف تشغيلية اخرى

31/كانون الأول /2016 دينار	31/كانون الأول /2017 دينار	
216,803,500	176,720,000	خدمات مهنية واستشارات
204,382,000	284,103,348	ايجارات وخدمات
2,440,000	19,280,000	اعلانات
43,167,820	31,394,240	اتصالات وانترنت
65,522,200	275,956,520	سفر وايقاد
90,728,612	54,244,740	صيانة
328,067,047	630,175,493	اشترابات ورسوم ورخص
134,226,335	28,890,500	قرطاسية
69,828,628	59,991,250	الوقود والزيوت
	2,000,000	خدمات قانونية
37,650,300	85,192,250	ضياقة
3,889,900	8,715,790	احتفالات
42,016,250	248,857,459	ضرائب ورسوم متنوعة
1,258,244,088	88,000,000	اجور تدقيق مراقب الحسابات
	10,700,000	اجور تدقيق بنك مركزي
	564,476,091	اخرى
<u>2,496,966,780</u>	<u>2,568,697,681</u>	

نبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها



ايضاحات حول القوائم المالية  
كما هو عليه في 31/كانون الاول 2017

22. حصة السهم من (خسارة) ربح السنة:

تم احتساب (خسارة) ربح السهم الاساسي والمخصص للسنة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة و كما يلي:

31/كانون الاول /2016	31/كانون الاول /2017	
دينار	دينار	
35,386,237,128	30,310,788,486	صافي (خسارة) ربح السنة
251,000,000,000	251,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
140 فلس	121 فلس	حصة السهم الاساسي (خسارة) ربح السنة

من خلال اجتماع الهيئة العامة للبنك بتاريخ 3/8/2017 تم اقرار توزيع مامقداره (21,335,000,000)مليار دينار عراقي كارباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في (31/12/2016) .

23. ايضاح صافي ارباح العمليات  
الاخري

رقم الدليل	اسم الحساب	الرصيد
437	ايرادات خدمات متنوعة	444,028,650
4482	مصروفات الاتصالات المستردة	534,032,400
4485	مبيعات المطبوعات المصرفية	99,566,290
المجموع		1,077,627,340

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 23 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها