

المحتويات

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

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

- الى مساهمي شركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المساهمة الخاصة الكرام .
استنادا لاحكام المادتين (87) و (88) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة شركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية في جلسته الخامسة والمنعقدة بتاريخ 7 / 5 / 2018 المتضمن دعوة السادة اعضاء الهيئة العامة للاجتماع . يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في اربيل - فندق روتانا وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الموافق 2018 / / الموافق 2018 / / في نفس الزمان والمكان المعينين اعلاه لمناقشة جدول الاعمال التالي :
- 1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 وللمصادقة عليه.
 - 2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في 2017/12/31 والمصادقة عليهما.
 - 3- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) المشكلة بموجب قانون المصارف العراقي رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 والمصادقة عليه.
 - 4- مناقشة تقرير الهيئة الشرعية للمصرف والمصادقة عليه .
 - 5- مناقشة اقرار مقسوم الارباح لسنة 2017 واتخاذ القرار المناسب بشأنها .
 - 6- مناقشة زيادة المخصص للانتمان واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
 - 7- مناقشة اطفاء خسائر الموجودات الثابتة واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
 - 8- مناقشة احتجاز احتياطي التوسعات واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
 - 9- انتخاب اعضاء مجلس الادارة الجديد من الاصليين والاحتياط من سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط وذلك لانتهاء دورتهم الانتخابية في المجلس.
 - 10- تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) استناداً قانون المصارف العراقي رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015
 - 11- تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام 2018 وتحديد اجورهم .
 - 12- ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين .
 - 13- مناقشة مكافأة اعضاء مجلس الادارة الحاليين وتحديد مبالغها .
 - 14- مناقشة مكافأة اعضاء الهيئة الشرعية الحاليين وتحديد مبالغها.
- راجين حضوركم أصالة او وكالة او أنابة في الزمان والمكان المعينين بعد ابراز شهادة الاسهم التي تملكونها علما ان قانون الشركات النافذ اوجب ايداع الوكالات والانابات في الشركة قبل ثلاثة ايام من موعد الاجتماع.



رئيس مجلس الادارة
احمد وليد احمد

رسالتنا – أهداف المصرف الإستراتيجية و الأنشطة التي يقوم بها والنظرة المستقبلية :

❖ رسالتنا :

- ✓ الألتزام بمعايير الأنظمة المصرفية العراقية والدولية في إطار أسس المعايير الشرعية الإسلامية.
- ✓ المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني .
- ✓ توثيق وتعزيز الخطوات التوسعية والانتشار في السوق المصرفية العراقية والعالمية من خلال تقديم خدمات مالية متكاملة للزبائن وأن يكون شعارنا :-

"الخدمة والتفوق في الأداء المصرفي في ظل مبادئ الشريعة الإسلامية"

❖ الأهداف الإستراتيجية :

- ✓ تعبئة المدخرات و توظيفها في المجالات الإستثمارية المختلفة و التفوق الأداء المصرفي في ظل مبادئ الشريعة الإسلامية .
- ✓ الإلتزام بمعايير الأنظمة المصرفية المحلية و الدولية في إطار أسس المعايير الإسلامية .
- ✓ تقديم خدمات متميزة و منتجات جديدة وفق الشريعة الإسلامية من خلال إستخدام أحدث التكنولوجيات .
- ✓ تعزيز الأهمية النسبية للمساهمين من خلال ادارة مالية مدروسة من أجل تحقيق عائد مجز للمساهمين و ترسيخ ثقافة إدارة المخاطر و التكاليف .
- ✓ الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الإسلامية في العراق و تقديم أفضل الخدمات للزبائن .
- ✓ توسيع السوق النقدية مساهمةً منا في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي من خلال شبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق .
- ✓ المساهمة في دعم مسيرة النخبة الاقتصادية و الإعمار و دعم الإقتصاد الوطني .
- ✓ الإستمرار في إدخال خدمات إلكترونية جديدة و تقديم أفضل الخدمات .
- ✓ تنويع الخدمات و تطويرها و طرح منتجات تمويلية جديدة تلبي إحتياجات و رغبات الزبائن وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية و لجميع شرائح المجتمع .
- ✓ العمل بنظام الجوائز و الهدايا التي سيتم منحها لأصحاب حسابات التوفير و الودائع الإستثمارية .

- ✓ وتمشيا مع المعايير الدولية يزل 3 و قرار البنك المركزي اعتماد هذه المعايير يقوم المصرف تطبيق معيار السيولة مؤشر LCR و مؤشر NSFR حيث كان المصرف معتقاً لتلك النسب عام 2017 وتم تعديلها من قبل البنك المركزي العراقي ومن خلال الاحتساب لهذه النسب خلال عام 2017 تم نقلها عن الحد الأدنى المعمول به من قبل البنك المركزي العراقي وسيحافظ المصرف على تلك النسب خلال سنة 2018 .
- ✓ تطوير وتأهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين .
- ✓ الحفاظ على الموقف الريادي للمصرف بين المصارف الإسلامية كافة الأخرى العاملة في العراق وتقديم أفضل الخدمات للزبائن .
- ✓ المساهمة في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي .

مجلس الإدارة

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

الاعضاء الاحتياط

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

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

ثانياً : اللجنة الاستمائية :

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

ثالثاً : لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات :

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

رابعاً : لجنة التخطيط الاستراتيجي :

رئيس اللجنة	السيد احمد وليد احمد
عضو	السيد همام ثامر كاظم
عضو	السيد مصطفى عيسى اسليم
عضو	السيد موانل احمد نائل
مقرر اللجنة	الأنسة دلارا كامران عمر زاهد

خامساً : لجنة تقنية المعلومات و الاتصالات :

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

سادساً : لجنة الترشيح والمكافآت :

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

بسم الله الرحمن الرحيم

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

حضرات الأخوات والأخوة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

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

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

1-1 تأسيس المصرف :

تأسس المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش/5011 في 1992/12/29 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره (126.400) ألف دينار مدفوع بالكامل وباتسار المصرف أعماله بعد حصوله على إجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ت م/3893/9 في 1993/3/14 ومارس نشاطه في 1993/4/24 وقد تم تعديل عقد تأسيس المصرف بزيادة رأسماله عدة مرات إلى أن وصل (250) مليار دينار عراقي .
وندرج لكم أدناه جدول يبين التطورات الحاصلة على رأسمال المصرف منذ تأسيسه :-

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

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

1-2-1 إنجازات المصرف خلال السنة 2017 :

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

2-2-1 خطة تطوير المصرف :

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

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

3-1 فروع المصرف :

بلغ عدد فروع المصرف لنهاية سنة 2017 (14) فرعاً عاملة داخل البلاد ثلاثة منها في بغداد وإحدى عشر فرعاً منتشرة في المحافظات الأخرى بموجب الكشف أدناه الذي يوضح أسماء ومواقع فروع المصرف :-

العنوان	اسم الفرع	المحافظة
المنصور / شارع 14 رمضان م 608 ش 18 مبنى 67	الرئيسي	بغداد
الأمون / الشارع العام مقابل الجنسية	الأنديس	
الأمون / الشارع العام مقابل الجنسية	المنصور	
شارع 60 / تقاطع شورش / مقابل مستشفى الولادة	أربيل	أربيل
العشار / مقابل فندق شيسراتون	البصرة	البصرة
أم الخيل / مقابل مضيف الديوانية	الديوانية	القادسية
الموصل / حي المثنى / قرب جسر المثنى	الموصل	نينوى
بناية غرفة تجارة النجف	النجف	النجف
شارع 40 / قرب دائرة الأوقاف	الحلة	بابل
شارع المحافظة / مقابل القانمقامية	كركوك	كركوك
شارع المستودع / قرب البريد / مقابل مصرف الشمال	الرمادي	الأنبار
الشارع العام / مقابل القانمقامية / مجاور جامع حمود المحمود	الفلوجة	
شارع 40 مجاور مصرف بغداد	نكريت	صلاح الدين
شارع هيئة الاستثمار	الساوة	المثنى

ثانياً : أبرز معالم الميزانية وتحليل المركز المالي ونتائج النشاط :

2-1 إجمالي الموجودات :

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

2-2 السيولة النقدية :

يمثل الأرصدة النقدية المحتفظ بها في فروع المصرف ولدى البنك المركزي العراقي بالإضافة إلى الأرصدة المحتفظ بها لدى المصارف المحلية والبنوك المراسلة وكما مبين في الإيضاحات المرفقة بقاتمة المركز المالي (ايضاح رقم (4) و (5)) والكشف أدناه يمثل أرصدة الحسابات النقدية :-

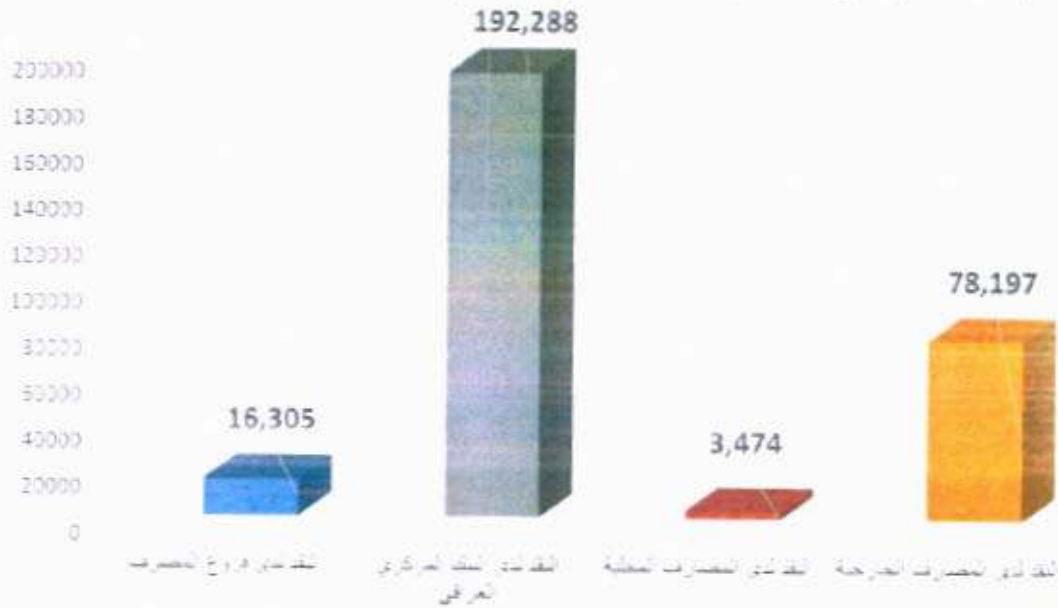
تحليل حساب النقد كما في 2016/2017 (مليون دينار)

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

والمخطط البياني الآتية يوضح تصنيف حسابات نقد و الأرصدة لدى البنك المركزي و المصارف في نهاية السنة المالية 2017 علماً بأن الأرصدة النقدية مقيدة السحب تتمثل بالحسابات الآتية :

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

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



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

وما زال مصرفنا محافظاً على مستوى السيولة النقدية التي أتت في تلبية متطلبات رئيس مصرفنا للسحوبات النقدية من أرصدة حساباتها وفي أي وقت وبدون حدوث أي تلوؤ في ذلك فالمؤشرات المالية في نهاية سنة 2017 تعكس ذلك حيث بلغت أرصدة النقد في خزائن المصرف و لدى البنك المركزي العراقي والمصارف العراقية (290) مليار دينار وفي أذناه مخطط السيولة لأشهر سنة 2017 علماً أن نسبة السيولة للمصرف يجب أن لا تقل عن 30% استناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي وكانت سياسة المصرف تحفظية تجاه الاحتفاظ بالسيولة تبعاً للظروف الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

الشهر	ك 2	شباط	آذار	نيسان	ايار	حزيران	تموز	آب	ايلول	ت 1	ت 2	ت 3
نسبة السيولة %	87	88	115	95	126	124	128	125	112	107	108	118
نسبة LCR %	127	125	158	155	165	162	195	156	170	243	299	330

علماً بأن المصرف يلتزم بإعداد تقارير نسبة السيولة ونسبة تغطية صافي التمويل المستقر بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي وإن الحدود الدنيا لهذه النسب هي كما مبينة في أذناه:

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

نسبة تغطية السيولة

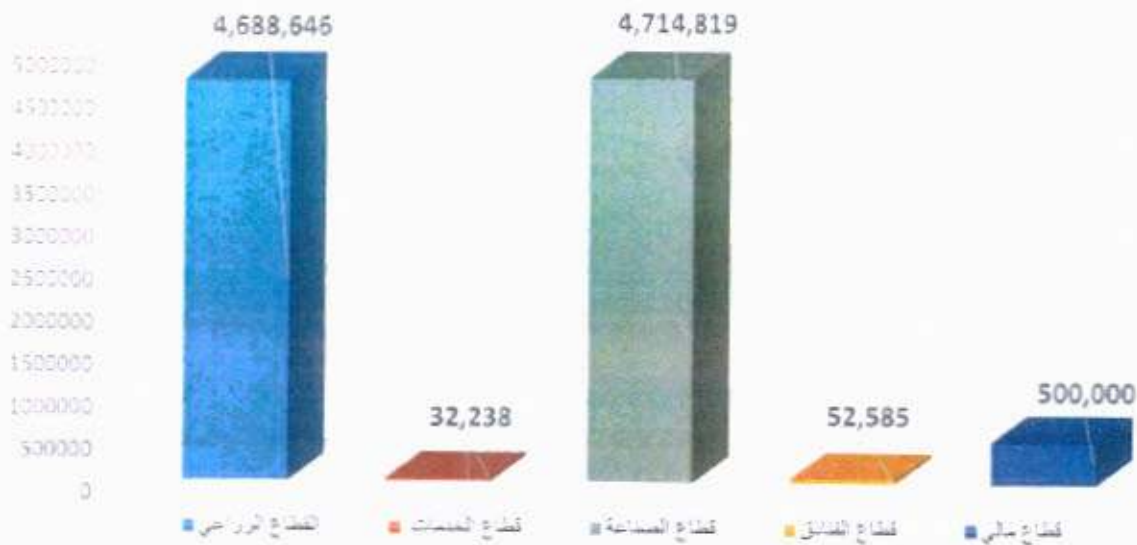


2.3 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (الاستثمارات) :

- والتي تتمثل بأسهم الشركات في المحفظة الإستثمارية المدرجة في سوق الأوراق المالية كما في 31 كانون الأول/2017 قد بلغت كلفتها (7,590,176) ألف دينار و إن القيمة السوقية العادلة حسب آخر جلسة سوق العراق للأوراق المالية لسنة 2017 قد بلغت (9,476,829) ألف دينار ويمثل الفرق البالغ (1,886,653) ألف دينار مكاسب غير متحققة تدقيده في حساب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد تقاضه مع رصيد السنة السابقة والمبين في قائمة الدخل الشامل .
- ضمن رصيد الإستثمارات أسهم شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بمبلغ (11,460) ألف دينار .
- و ضمن رصيد حساب الإستثمارات أسهم يمتلكها المصرف بأسماء أشخاص و كما يلي :
 - الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم وبعدهد أسهم (589,986,610) سهم .
 - شركة الألبسة الجاهزة وبعدهد أسهم (354,773,574) سهم .
- بلغت نسبة الإستثمار في الأسهم (3.2%) من رأس المال حيث تم خلال عام 2017 تحويل الإستثمارات العقارية إلى حسابات الإنتمان بموجب كتاب من البنك المركزي العراقي ، وهذه النسبة هي ضمن الحدود المسموح بها التي أقرها قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والبالغ حدها الأعلى (20%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة .
- يتم توزيع الإستثمارات في المصرف على عدة قطاعات و كما مبين في الجدول أدناه ، والمصرف عضو في مجلس إدارة كل من الشركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم وفي شركة الألبسة الجاهزة و يرأس مجلس إدارة كل من الشركتين .

نوع القطاع	مبلغ الإستثمار (ألف دينار)
القطاع الزراعي	4,688,646
قطاع الخدمات	32,239
قطاع الصناعة	4,714,819
قطاع الفنادق	52,585
قطاع مالي	500,000
المجموع	9,988,289

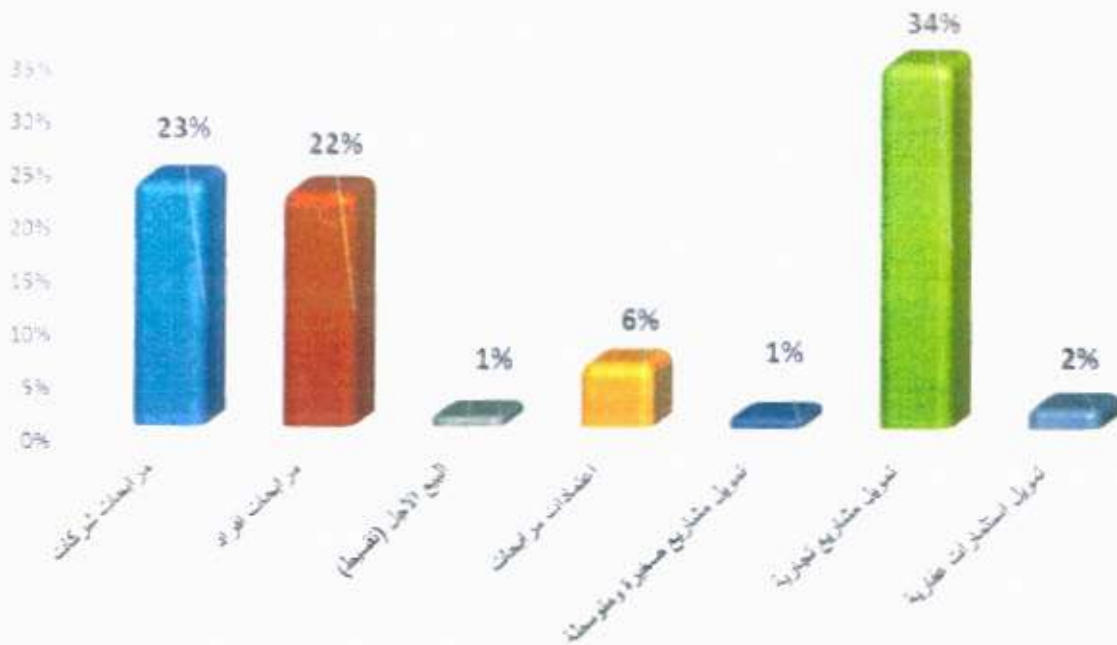
توزيع الإستثمارات حسب القطاعات (ألف دينار)



2-4 التسهيلات الائتمانية المباشرة ، صافي:

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

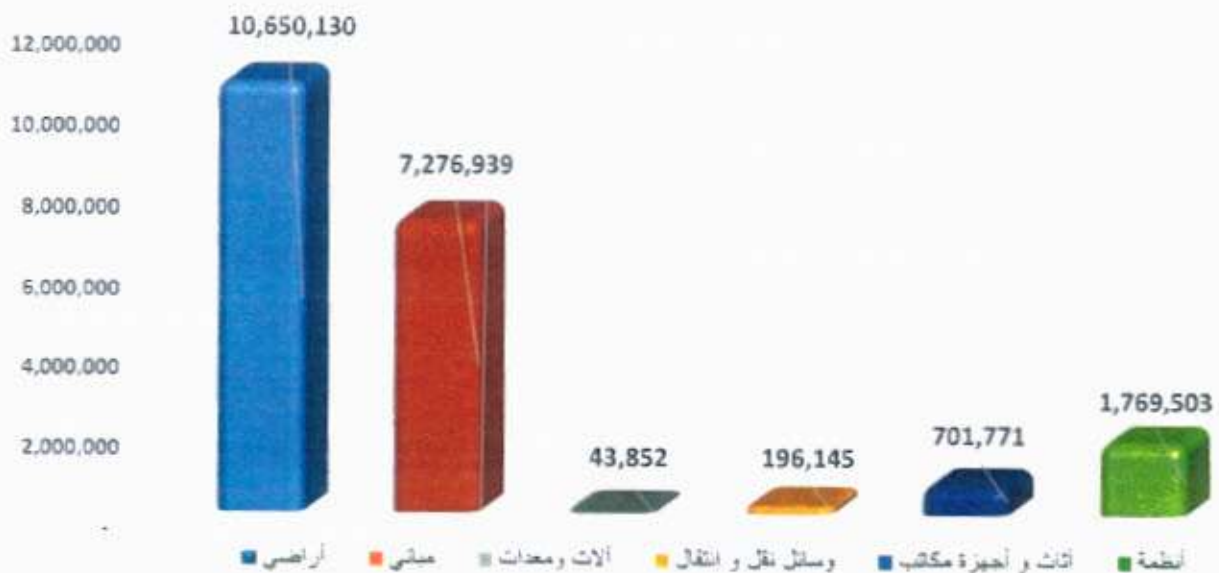


2-5 ممتلكات ومعدات ، صافي :

بلغ صافي حساب الممتلكات والمعدات كما في 2017/12/31 (20,638,340) ألف دينار وكما مبين في المخطط أدناه مقسمة حسب توزيعات الموجودات الثابتة في السجلات .

- ومن خلال الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية تم احتساب الإندثار شهرياً و تنزيله في السجلات حيث أن الأرباح المتحققة هي أرباح حقيقية .

ممتلكات و معدات ، صافي / الاف الدنانير



ثالثاً : نتائج نشاط فروع المصرف :

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

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

رابعاً : مؤشرات الأداء المصرفي :

4-1 نسبة السيولة والتداول :

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

$$= 2 \text{ مرة}$$

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

$$= 117.51\%$$

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

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

$$= 330\%$$

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

$$= 192\%$$

استناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي لسنة 2016 بشأن إقرار الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة المخاطر تم تطبيق نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR كأجراء استباقي لمعرفة سيولة المصارف من خلال اعتماد النسب والمؤشرات المنبثقة من مقررات لجنة بازل 3 للرقابة عن المصارف وتم تطبيق هذه النسب كعمل تجريبي لسنة 2016 وبمشاركة موظفي المصرف في الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي واستحداث العمل بهذه النسب لسنة 2017 .

4-2 نسب التشغيل (سياسات توظيف الاموال) :

$$115,751,406 / 9,988,289 = \text{الاستثمارات / إجمالي الودائع والحسابات الجارية} = 8.62\%$$

$$267,752,087 / 139,089,236 = \text{تسهيلات ائتمانية بالصافي / رأس المال و الإحتياطيات} = 52\%$$

$$191,518,443 / 139,089,236 = \text{تسهيلات ائتمانية بالصافي / إجمالي ودائع العملاء والتأمينات النقدية} = 72.6\%$$

4-3 نسب المديونية :-

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

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

4-4 نسب كلف النشاط :-

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



4-5 نسب الربحية :-

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

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

4-6 نسب المخاطر :-

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

4-7 جدول بأهم المؤشرات :

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

رسم بياني (مؤشرات الأداء المصرفي)



خامساً : بيانات تفصيلية :

5-1 : الدائرة الدولية والعلاقات الخارجية :-

تتولى الدائرة الدولية عملية ادارة العلاقات الدولية المصرفية من خلال خدماتها لمرابان المصرف في مجالات فتح الاعتمادات المستندية للقطاعات الخاص والحكومي وكذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة حيث يعتمد المصرف في عملياته الخارجية على عدد من المرسلين للمصارف العربية و الأجنبية ويسعى دائماً لتوسيع شبكة المرسلين في العالم لأجل تسهيل تنفيذ إجراءات المعاملات الخارجية .

و ندرج لكم ادناه جدول بتفاصيل البنوك المرسله التي تعامل معها المصرف في الخارج خلال السنة المالية 2017 :

اسم البنك المرسل	العملة	السويت	تسلسل
JORDAN AHLI BANK	S E	JONBJOA	1
INTERCONTINENTAL BANK IBI. Lebanon	S	INLELBBE	2
Bank Al Fithad Jordan	S E	LBSIJOA	3
CAPITAL BANK JORDAN	S	EFBKJOAN	4
ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK BAHRAIN	S E	ALUBBIBM	5
FRANSABANK LEBANON	S E	FSABLBB	6
L.B.A.F Paris FRANCE	S E	LBAFFRPP	7
AKTIF BANK TURKY	S E TRY	CAYTTRIS	8
UNITED NATIONAL BANK	S E GBP	NBPAGB2L	9
Kuwait Turkish Participation Bnk Inc	S E	KTEFTRIS	10
Al Baraka Islamic Bank Bahrain	S	ABIBBIBM	11
Akbank	S	AKBKTRIS	12
Ares Bank S.A. Madrid ES	S E	AREBESMM	13
Al Baraka Turk Participation Bank Istanbul TR	S	BTFHTRIS	14
COMMERCIAL BANK INTERNATIONAL DUBAI AE	S AED	CBIAEADXXX	15
LEBANON AND GULF BANK SAL	S E	LGBALBBEXXX	16
ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK Abu Dhabi	S AED	ARAAEADAUH	17
CREDIT LIBANAIS SAL MANAMA "BAHRAIN"	S E	CLIBBHBB	18
Abu Dhabi Commercial Bank - ABU DHABI	S AED	ADCBAEAA	19
Abu Dhabi Islamic Bank	AED	ABDIAEAD	20
Jordan Kuwait Bank		JKBAJOAM	21

وتفيدا لتعليمات البنك المركزي العراقي حول الإفصاح لكامل تسوية خارج الميزانية ندرج لكم كشف بارصدة وعدد المعاملات المنجزة خلال عام 2017 للاعتمادات المستندية و الحوالات الخارجية (بالدولار الأمريكي) :

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

المبالغ بالآلاف الديناري

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

5-2 الدائرة المالية :-

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

5-3 الدائرة الإئتمانية :

شهدت السنة المالية 2017 إعادة جدولة للإئتمانات الممنوحة من قبل المصرف و إجراء التسويات من خلال لجان أعدت لهذا الغرض بهدف تسديد المستحقات المالية التي بذمتهم من خلال الإتصال بهم بالطرق الرضائية أو القانونية ، وقد بلغت الإيرادات الناجمة عن المرباحات و المشاركات (3,142,317) ألف دينار .

5-4 نتائج تنفيذ الخطة السنوية :

لإظهار أداء تنفيذ الخطة السنوية وتحليل الانحرافات الناتجة عنها :

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

سادساً : إفصاحات معيار كفاية رأس المال :

6-1 نسبة كفاية رأس المال :

تعتبر كفاية رأس المال من ضمن الأدوات التي تستخدم للتعرف على ملاءة المصرف وقدرته على تحمل الخسائر المحتملة ، ان وضع معايير عملية وتطبيقية لقياس ملاءة كل مصرف وسلامته المصرفية، معتمداً في ذلك على تحديد حجم رأس المال ومقارنته بحجم الأصول الخطرة المرجحة بأوزان المخاطر داخل وخارج الميزانية .

ان نسبة كفاية رأس المال وكما في نهاية السنة المالية المنتهية 2017 قد بلغت 129% حيث تم إعداد الإفصاحات المتعلقة بالاعتماد على تعليمات البنك المركزي العراقي وتعليمات لجنة بازل الدولية ، علماً ان نسبة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الإنتمان والسوق والتشغيل وفقاً للأسلوب القياسي المحدد من قبل البنك المركزي بأوزان مرجحة للأدوات المالية يجب أن لا تقل عن نسبة 12% .

أوزان المخاطر داخل المركز المالي :

المبلغ لا يقرب الف دينار

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

أوزان المخاطر خارج المركز المالي :

المبلغ لا يقرب الف دينار

ت	إسم الحساب	رصيد البنود خارج الميزانية	رصيد التأمينات	رصيد التعهدات منزلاً منه التأمينات	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطرة	البنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة
1	الإعتمادات المستندية بضمان البضائع	75,493,558	62,507,335	12,986,222	20 %	2,597,244
2	الكفالات (خطبات الضمان) بكافة أنواعها					
3	أ. بمسؤولية القطاع الخاص	72,192,840	13,259,700	58,933,139	100 %	58,933,139
	المجموع	147,686,398	75,767,035	71,919,361		61,530,383

6-2 : دائرة مراقبة الامتثال :

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

” مراقبة الامتثال مسؤولية كل موظف وليس دائرة الامتثال فقط ”

6-2-1 الهيكل التنظيمي لدائرة الامتثال :

ان دائرة الامتثال تعمل ضمن استقلالية تامة حيث ترتبط فنياً بمجلس الإدارة عبر اللجان المنبثقة عنه و إدارياً بالإدارة التنفيذية و تمتلك صلاحيات تدقيق واسعة .

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

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

6-3-6 ادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :

تعتبر ادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من الدوائر الرقابية التي تقوم بالاشراف والرقابة على كافة العمليات المالية والمصرفية التي تتم بالمصرف بما يتماشى مع التطبيق الكامل لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة (2015) وتعليمات ومنشورات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ولهدف فحص تلك العمليات والتأكد من خلوها من اي اشتباه وحماية المصرف من استخدامه كقنوات لغسل الاموال وتمويل الارهاب وشعارها "مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مسؤولية كل موظف يعمل بالمصرف"

6-3-1 الهيكـل التنظيمي :-

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

6-3-2 اهم الانجازات لوحدة الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :-

• برنامج التدريب :

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

• السياسات والإجراءات :

إقرار دليل إجراءات وسياسات كل من :

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

• الأنظمة الإلكترونية :

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

6-4 : إدارة المخاطر :

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

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

6-4-1 السياسات الإجراءات :

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

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

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

6-5 : التخصيصات :

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

المبالغ بالالف الفدينير و النسب لاأقرب عشر

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

6-6 الحوكمة المؤسسية :

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

سابعاً : الاراضي والعقارات المملوكة للمصرف :

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

ثامناً : قسم المساهمين :

8-1 كبار المساهمين في المصرف :

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

8-2 توزيع نسب المساهمة :

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

تاسعاً : اجتماعات مجلس الإدارة :

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

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

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

عاشراً : المكافآت والمنافع مع الأطراف ذي الصلة :

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

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

10-2 المنافع مع الأطراف ذي الصلة :

لا توجد أي منافع مع أطراف ذو صلة بالإدارة العليا للمصرف سواء كانت عن إبرام عقود أو إتفاقيات أو منح إئتمان لصالحهم خلال السنة المالية 2017 .

3-10 مساهمات المصرف الإجتماعية و الإنسانية لسنة 2017 :

تعتبر المساهمات الإجتماعية و الإنسانية من الأنشطة الأساسية التي يولي لها المصرف اهتماماً كبيراً من خلال المساهمة و المشاركة في برامج و مشاريع متنوعة و إيماناً بالدعم الإجتماعي للفرد و المجتمع و المؤسسات و الدولة لأجل تحقيق مستقبل أفضل .

ت	الجهات المتبرع لها	مبلغ التبرع
1	نقابة اطباء العراقيين / الأطفال المصابين بالسرطان	50,000,000 دينار عراقي
2	انشاء مبادرة دعم النشاطات المجتمعية و الإنسانية / شهريا	6,000,000 دينار عراقي
3	دعم النشاطات المجتمعية و الإنسانية	50,000,000 دينار عراقي
	المجموع الكلي	106,000,000 دينار عراقي

أحد عشر : الرواتب والأجور :

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

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

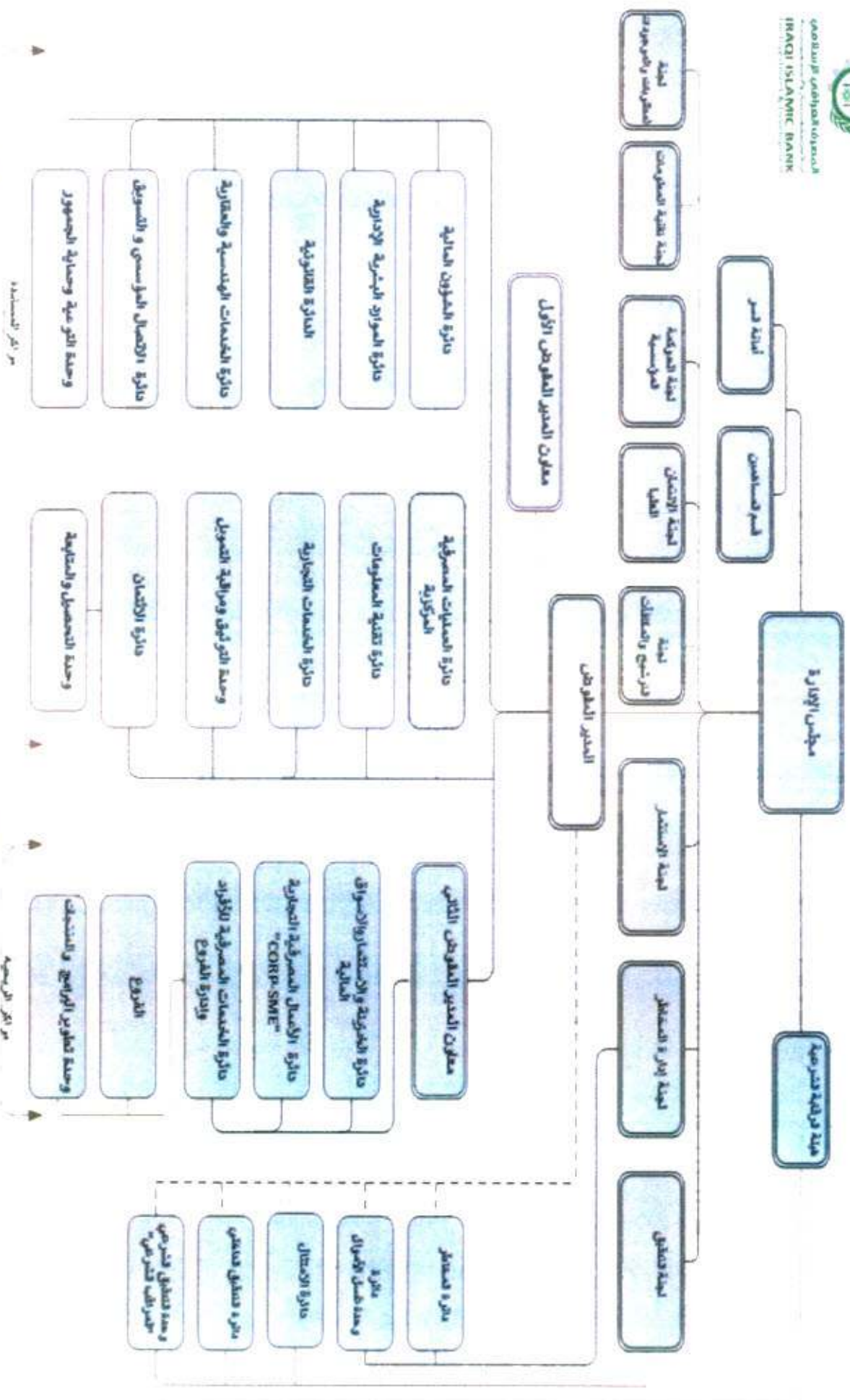


المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتطوير

البنك الإسلامي العراقي



البنك الإسلامي العراقي
IRAQI ISLAMIC BANK



م. ن. الر. الس. الم. ا.

م. ن. الر. الس. الم. ا.

ثلاثة عشر : الدورات التدريبية :

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

وأثناء جنول يوضح أهم الدورات والمؤتمرات التي اشترك بها منتسبي أو الإدارة العليا للمصرف :-

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

أربعة عشر : الموارد البشرية :

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

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

وأثناء كشف يبين التحصيل العلمي لموظفي المصرف العراقي الإسلامي :-

تصنيف الموظفين حسب التحصيل الدراسي لسنة المئوية 2017

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

تصنيف الموظفين حسب العنوان الوظيفي لسنة المئوية 2017

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

خمسـة عشر : الدارـة القانـونية :

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

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

سنة عشر : السياسة المحاسبية :

قام المصرف بإعداد البيانات حسب توجيهات البنك المركزي العراقي حسب المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثانية حيث تم عرض البيانات مقارنة مع العام الماضي بعد تطبيق إجراءات التمويل و قد تم الإعتماد على مبدأ الكلفة التاريخية في إثبات أقيام الممتلكات و المباني و المعدات و إحتساب الإندثار على أساس (القسط الثابت) .

سبعة عشر : الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة و الأحداث الهامة :

- ليس هناك أي إحتمالات طارئة و أحداث هامة لها آثار سلبية على المركز المالي للمصرف لغاية تاريخ نشر هذا التقرير .
- لا توجد أي أحداث لاحقة أخرى لها آثار سلبية على المركز المالي للمصرف لم تذكر ضمن هذا التقرير لغاية تاريخ نشره .

متمنين من الله أن يبارك هذه الجهود المبذولة في خدمة هذه المؤسسة الإسلامية ومن الله التوفيق والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .



رئيس مجلس الإدارة

أحمد وليد أحمد




المدير المفوض

همام ثامر كاظم



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي للهيئة الشرعية لسنة 2017

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية

• تقرير هيئة الرقابة الشرعية :

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

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

• تطورات وتحديثات هيئة الرقابة الشرعية لعام 2017 :

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

وقد قررت الهيئة مايلي :-

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



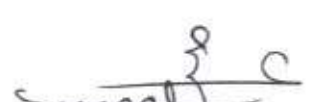
رئيس الهيئة الشرعية

الدكتور أحمد عبد الكريم عبد الرحمن



عضواً

الشيوخ محمد عبد الستار احمد



عضواً

الشيوخ محمد عبد الرضا جاسم



عضواً

الدكتور محمد زيدان نايف



عضواً

الشيوخ محمود جمال محمود

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق)

الى / السادة مساهمي المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المحترمين

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

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



شركة الجرار للاستثمارات العقارية

رئيس اللجنة



شركة دقة الاميال للتجارة

عضو



السيد /عبد السلام مراد جويعد

عضو

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

العدد: ٥٩٠ - ٤٠٨

بغداد في: ٢٢/نيسان/٢٠١٨

الى / السادة مساهمي المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا قائمة المركز المالي للمصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة - بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وقائمة الدخل الموحد والشامل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٢٩) والتقارير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

مسؤولية الادارة:

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملانمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

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

٢- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتأريخ الميزانية وبسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار. اما المصاريف والايرادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الاجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الانى بتأريخ نشونها.

٣- النقد في الصندوق ولدى المصارف :

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

٤- الاستثمارات:

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

اسم الشركة	عدد الاسهم
المنصور الدوائية	١٢٣٧٥٠
كركوك للمواد الانشائية	٦٦٣٨٥٠

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

٥- المربحات :

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

نوع الائتمان	مبلغ المربحات مليون دينار	الايرادات المتحققة مليون دينار	نسبة الايرادات الى المربحات
--------------	------------------------------	-----------------------------------	--------------------------------

المربحات ٦٩٨١٠ ٢٣٦٨ ٣,٤ %

المشاركات التجارية ٥٢٦٦٦ ٧٧٤ ١,٥ %

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

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

٦- الائتمان التعهدي :

أ - انخفض رصيد الائتمان التعهدي بنسبة ٢٧% عن السنة السابقة حيث بلغ (١٤٧٦٨٦) مليون دينار كفاي ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كان (٢٠١٣٧١) مليون دينار بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ علما بان خطابات الضمان نسبتها (٤٩%) من مجموع الائتمان التعهدي ، اما الاعتمادات المستندية فبلغت نسبتته (٥١%) .

ب - بلغ رصيد المخصص لهذا الائتمان (٣١٦٣) مليون دينار كفاي ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كان مبلغه (٣٨٢٠) مليون دينار في ٢٠١٦/١٢/٣١ تم تحويل الفرق الى الائتمان النقدي ، وهو يتناسب مع متطلبات تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٧ - المدينون (الموجودات الاخرى) :

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

٨ - الودائع :

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

٩ - الموجودات الثابتة :

توجد سيارتين مسجلة باسماء اشخاص مما يتطلب تسجيلها باسم المصرف وهي كالآتي :-

أ - شوفر مصفحة رقم السيارة ٦٧٤٣٧ ديالى / فحص مؤقت موديل ٢٠٠٤ .

ب - جي ام سي مصفحة رقم السيارة ٥٥٥١٠ بغداد / فحص مؤقت موديل ٢٠٠٤ .

وقد بينت إدارة المصرف بأنه سيتم اجراء اللازم خلال سنة ٢٠١٨ .

١٠ - الدعاوى المقامة :

أ- بلغت الدعاوى القضائية المقامة من قبل الغير على المصرف (١١) دعوى قضائية بلغت اقيامها (٨٠٥٦) مليون

دينار، حسمت (٩) منها لصالح الغير مجموع مبالغها (٦٧٨٥) مليون دينار ولا زالت (٢) دعوى قضائية

مجموع مبالغها (١٢٧١) مليون دينار لم تحسم وهي قيد المرافعة اغلبها خطابات ضمان .

ب - بلغت الدعاوى المقامة من المصرف على الغير (١٣٣) دعوى قضائية مجموع مبالغها (١٩٩٣٠) مليون دينار

حسمت دعاوى مبالغها (٥١٧٧) مليون دينار لصالح المصرف ولا زالت البقية لم تحسم .

١١ - نسبة كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٢٩% كفاي ٢٠١٧/١٢/٣١ وانها لازالت اعلى من النسبة المقررة من البنك

المركزي والبالغة ١٢% .

١٢ - الارباح والخسائر:

حقق المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (٨٨٨٢) مليون دينار قبل احتساب ضريبة الدخل بينما بلغ في السنة

السابقة (٨٧٨٥) مليون دينار وازدادت مقدارها (٩٧) مليون دينار حيث مايلي :-

أ - انخفاض صافي ايرادات الصيرفة الاسلامية بنسبة ٣٣% حيث بلغت (٢٦٤٢) مليون دينار بينما كانت

(٣٩٢٩) مليون دينار .

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

١٣ - السياسات المحاسبية :

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

١٤ - مراقب الامتثال:

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

١٥ - الرقابة الداخلية:

لوحظ تحسن في أداء قسم الرقابة الداخلية مقارنة بالسنة السابقة ، حيث ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف وتقارير قسم الرقابة الداخلية شملت جميع أنشطة المصرف وفروعه وشخصت العديد من الملاحظات المهمة نوصي بمتابعة وتصفية الملاحظات الواردة في تقارير القسم المذكور من قبل مجلس ادارة المصرف.

١٦ - غسل الاموال:

أ - اتخذ المصرف الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتقيد بتعليمات الجهة المشرفة ، وقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي المعدة وفق القانون والتعليمات الصادرة علماً بان البنك المركزي العراقي فرض غرامات مالية مقدارها (١٦٥٨١٨١) الف دينار بخصوص التصاريح الكمركية .

ب - اعتمد المصرف كشف المستفيد الاخير لابلاغ دائرة العمليات المالية وادارة الدين/ قسم نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي بدلاً من التصاريح الكمركية استناداً الى كتاب البنك المركزي المرقم ٢٢٥١/٦ والمؤرخ في ٢٠١٧/٧/١٧ ، اذ لوحظ ان الجهات المستفيدة الاخيرة الوارد ذكرها في كشف المستفيد الاخير اكثر من الجهة المستفيدة المقدمة عند طلب الاشتراك في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

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

الرأى:

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

مع التقدير ...



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

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



قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الاول / 2017

31 كانون الاول 2016	31 كانون الاول 2017	ايضاح	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
191,086,601	208,593,413	4	<u>الموجودات</u> نقد وارصدة لدى البنك المركزي
79,399,463	81,671,548	5	ارصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
137,617,740	139,089,236	6	تسهيلات ائتمانية ميسرة ، صافي
9,664,655	9,488,289	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الاخر
500,000	500,000	8	استثمارات في شركات تابعة
21,607,004	20,638,340	9	ممتلكات ومعدات ، صافي
7,321,237	9,758,810	10	موجودات اخرى
447,196,700	469,739,636		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
141,221,593	115,751,406	11	ودائع العملاء
34,903,432	75,767,037	12	تأمينات نقدية
450,000	1,189,675	13	قرض البنك المركزي
4,382,086	3,724,724	14	مخصصات متنوعة
1,827,388	1,794,022	15	مخصص ضريبة الدخل
3,161,175	3,760,685	16	مطلوبات اخرى
185,945,674	201,987,549		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000	17	رأس المال
4,370,788	4,725,201	18	احتياطي اجباري
154,293	1,180,441	18	احتياطيات اخرى
(544,828)	1,341,825	18	احتياطي القيمة العادلة
7,270,773	10,504,620	18	ارباح منورة
261,251,026	267,752,087		مجموع حقوق المساهمين
447,196,700	469,739,636		مجموع حقوق المطلوبات وحقوق المساهمين

احمد وليد احمد
رئيس مجلس الإدارة

همام ثامر كاظم
المدير المفوض

نعم محمد هادي
المدير المالي

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



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (10) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

قائمة الدخل

نسبة المالية المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

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

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
6,958,038	7,088,260	صافي دخل السنة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
115,809	1,886,653	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
115,809	1,886,653	إيرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
7,073,847	8,974,913	إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة



إدارة التقارير في حقوق المساهمين
لما في 31 كانون الأول 2017

التفاصيل	2017	2017/1/1
رأس المال	دينار عراقي (بالآلاف)	250,000,000
احتياطي اجباري	دينار عراقي (بالآلاف)	4,370,788
احتياطيات اخرى	دينار عراقي (بالآلاف)	1,000,000
احتياطي القيمة العادلة	دينار عراقي (بالآلاف)	1,886,653
ارباح مطورة	دينار عراقي (بالآلاف)	6,733,847
مجموع	دينار عراقي (بالآلاف)	8,620,500
مجموع حقوق المساهمين	دينار عراقي (بالآلاف)	261,251,026
رأس المال	دينار عراقي (بالآلاف)	250,000,000
احتياطي اجباري	دينار عراقي (بالآلاف)	4,725,201
احتياطيات اخرى	دينار عراقي (بالآلاف)	1,180,441
احتياطي القيمة العادلة	دينار عراقي (بالآلاف)	1,341,825
ارباح مطورة	دينار عراقي (بالآلاف)	10,504,620
مجموع	دينار عراقي (بالآلاف)	17,752,087
مجموع حقوق المساهمين	دينار عراقي (بالآلاف)	267,752,087

إيضاح:

رسم التوزيعات من الأرباح المطورة والبنائفة (1) مليار دينار هو إضافة هذا المبلغ إلى الاحتياطيات الأخرى. أما التوزيعات البنائفة (2.5) مليار دينار من الأرباح المطورة تمت إضافتها إلى حساب محاسبين لدى التسهيلات الائتمانية بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتعددة المسانقة على البيانات المالية لسنة 2016.

التفاصيل	2016	2016/1/1
رأس المال	دينار عراقي (بالآلاف)	250,000,000
احتياطي اجباري	دينار عراقي (بالآلاف)	4,022,886
احتياطيات اخرى	دينار عراقي (بالآلاف)	193,914
احتياطي القيمة العادلة	دينار عراقي (بالآلاف)	(660,637)
ارباح مطورة	دينار عراقي (بالآلاف)	18,349,449
مجموع	دينار عراقي (بالآلاف)	21,905,612
مجموع حقوق المساهمين	دينار عراقي (بالآلاف)	271,905,612
رأس المال	دينار عراقي (بالآلاف)	250,000,000
احتياطي اجباري	دينار عراقي (بالآلاف)	347,902
احتياطيات اخرى	دينار عراقي (بالآلاف)	(39,621)
احتياطي القيمة العادلة	دينار عراقي (بالآلاف)	115,809
ارباح مطورة	دينار عراقي (بالآلاف)	6,610,136
مجموع	دينار عراقي (بالآلاف)	6,725,945
مجموع حقوق المساهمين	دينار عراقي (بالآلاف)	271,905,612
رأس المال	دينار عراقي (بالآلاف)	250,000,000
احتياطي اجباري	دينار عراقي (بالآلاف)	4,370,788
احتياطيات اخرى	دينار عراقي (بالآلاف)	154,293
احتياطي القيمة العادلة	دينار عراقي (بالآلاف)	(544,828)
ارباح مطورة	دينار عراقي (بالآلاف)	7,270,773
مجموع	دينار عراقي (بالآلاف)	11,251,026
مجموع حقوق المساهمين	دينار عراقي (بالآلاف)	261,251,026

4

تعتبر الأيضاحات المرتبطة من رقم (1) إلى رقم (20) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إلى مزيد في 2016/1/1
إلى مزيد في 2016/12/31

كشف التدفق النقدي
نسبة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
8,785,426	8,882,282	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
1,717,886	2,102,377	تعديلات البنود غير النقدية
2,800,000	1,000,000	استهلاكات
(2,171,610)	(657,362)	مخصص خسائر ائتمان محتمل
2,346,276	2,445,015	التغير في المخصصات المتنوعة
11,131,702	11,327,297	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
18,325,016	(2,471,496)	التغير في صافي التسييلات الائتمانية
20,620,976	(2,437,573)	التغير في الموجودات الأخرى
(7,788,487)	(25,470,187)	التغير في ودائع العملاء
(2,245,865)	40,863,605	التغير في التاسينات النقدية
(1,098,435)	599,510	التغير في المطلوبات الأخرى
27,813,205	11,083,859	
38,944,907	22,411,156	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(3,444,404)	(1,827,388)	الضرائب المدفوعة
35,500,503	20,583,768	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب
		الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
(363,711)	176,366	التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
(2,023,078)	(1,133,713)	التغير في ممتلكات ومعدات
120,356	2,912,801	التغير في الاحتياطات
—	(3,500,000)	التحويلات من الأرباح المدورة
(15,000,000)	—	أرباح موزعة
450,000	739,675	قرض البنك المركزي
(16,816,433)	(804,871)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
18,684,070	19,778,897	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
251,801,994	270,486,064	النقد وما في حكمه في بداية السنة
270,486,064	290,264,961	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

1. معلومات عامة :

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

2. أسس إعداد البيانات المالية :

أساس الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي.

تم اعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المنفصلة ، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

ان الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المنفصلة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي .

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

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في 31 كانون الأول 2017 كما يلي :

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

3. السياسات المحاسبية الهامة :

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

المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً :

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

وتسمح تعديلات معيار الأدوات المالية ، وهو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ، للشركات بتقييم الأصول المالية المحددة للدفع مقدماً مع ما يسمى بالتعويض السلبى بتكلفة الاستهلاك أو بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر إذا تم استيفاء شرط محدد بدلاً من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وتوضح التعديلات على استثمارات معيار المحاسبة الدولي رقم (28) في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ان الشركات تحتسب فوائد طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك -لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليهم - باستخدام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) . تسري التعديلات من 1 يناير 2019 ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل. توضح التعديلات ، الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة لخسائر غير متحققة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12)، كيفية محاسبة أصول الضريبة المؤجلة المتصلة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

يزود معيار المحاسبة الدولي رقم (12) متطلبات الاعتراف وقياس الذمم أو الأصول الضريبية الحالية أو المؤجلة. وتوضح التعديلات الصادرة اليوم متطلبات الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المتحققة لمعالجة الاختلاف عملياً. مطلوب من المنشآت تطبيق التعديلات على فترات سنوية تبدأ بتاريخ أو بعد 1 كانون الثاني 2017 ، ويجوز التطبيق قبل هذا التاريخ.

وتأتي التعديلات على المعيار نتيجة توصية تقدمت بها لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (لجنة التفسيرات).

أما الهدف من هذا المشروع فهو توضيح محاسبة الأصول الضريبية المؤجلة لخسائر غير متحققة على أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة.

وفيما يلي اهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية :
الأدوات المالية :

أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والعوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب .
يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء .
تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة : النقد وما في حكمه والأرصدة المدينة الأخرى .
يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية .

ب- تسهيلات انتمائية مباشرة

التسهيلات الانتمائية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة .
يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة إذا تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الانتمائية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .
يتم شطب التسهيلات الانتمائية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى حساب التخصيصات المتنوعة .

ج- القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (بيع موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية النشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية .
في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها .
- نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

د- التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

هـ- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق المساهمين بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية .

و- الإستثمارات في شركة تابعة

إن الشركة التابعة هي الشركة التي تخضع لسيطرة المصرف بتاريخ إظهار البيانات المالية أو خلال السنة المالية بحيث يسيطر المصرف على الشركة التابعة عندما يكون لديه الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال السيطرة على الشركة.

يسيطر المستثمر على الجهة المستثمر بها عندما يتعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو يكون له حقوق فيها ولديه القدرة الحالية على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر بها. يتضح مفهوم السيطرة عند تحقق ثلاثة عناصر وهي كالآتي :

1- سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها .

2- تعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو حقوقه فيها .

3- قدرة المستثمر على استخدام تلك السلطة على الجهة المستثمر بها للتأثير مع مبلغ عوائد المستثمر .

يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة أيضاً، إلا إذا كانت تتعلق بأوراق دين أو أوراق مالية .

يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ أو السيطرة إذا تم تصنيفها كحقوق مساهمين، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف باللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبدل المحتمل في بيان الربح أو الخسارة.

يتم قياس حقوق غير المسيطرين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات .

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة.

ز- الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

ح- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ البيانات المالية الناشئة عن أحداث سابقة

وان تسديد الالتزامات

محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4/2010 وتعميمه الملحق رقم (9/3/9) المؤرخ في 7 كانون الثاني

2017، يتم التحوط للبدء بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) من خلال قيد القانض من إعادة احتساب مخصص القيمة

العادلة إن وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.

ط ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب الموجبة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المنفصلة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

15% حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

ان الضرائب الموجبة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب الموجبة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي.

وتحتسب الضرائب الموجبة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية الموجبة.

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

ي- النقص

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

ك- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم الاعتراف بالإيرادات أثناء منح المراجعات والبيع بالتقسيط.

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

ل- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

بسمه تعالی
مجلس هیئت مؤلفین و تدقیق الحسابات
امتنان المسیر
نصاحه و عمل بیعت من و تزییع مؤلفین و تدقیق الحسابات
لیست مؤلفین و تدقیق الحسابات من لغات ۱۸۸۸
عن محترمین هذه البيانات و تدقیق الحسابات
الدیوان محمد عبد الجلیل بیاسی
رقم الوثائق ۱۱۵۱۹

د- العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي و المعلنه من المصرف المركزي العراقي .
- يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

ن- النقد وما في حكمه

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

استخدام التقديرات

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الإنتمانية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التندني في قائمة الربح أو الخسارة.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية لموجودات مالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اية تدهور في قيمها وتعد هذا التدهور في قائمة الربح أو الخسارة لسنة .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- القيمة العادلة :
- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل بنفس شروط التعامل مع الغير ، ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية :
- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية .
- وقد تقتزن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين :
- أ- عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها
- ب- عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو لأعمال تجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمصرف قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء .
- لدى المصرف شبكة رقابة منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.
- اذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة ، كنقل وسانط أو خدمات تسعير ، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.
- عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات يستخدم المصرف معطيات جديدة بملاحظة السوق على قدر الإمكان. يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما يقوم المصرف باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة :
- المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى 2: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى 1 التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الاسعار.

- المستوى 3: اساليب تقييم الأصول أو المظنويات باستخدام منخلات هامة لا تعتمد على معلومات نسوق المتحدا (منخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المنخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمظنويات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس .

هذا ويعترف المصرف بالتحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة .

ايضاحات حول اقوائم المالية
لسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2017

4. نقد وارصدة لدى البنك المركزي :-

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

❖ ايضاح :

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

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2017

5. ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى :-

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

❖ ايضاح :

ضمن رصيد النقد في الصارف الخارجية مبلغ (22,978,757) الف دينار يمثل مايلي :-

- مبلغ (14,555,000) دولار تأمينات في بنك الاسكان لاغراض الاعتمادات.
- مبلغ (4,754,880.2) دولار استثمارات في سوق دبي للاوراق المالية بما يعادل (5,658,307) الف دينار عراقي .

ايضاحات حول القوائم انمالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2017

6. أ- تسهيلات انتمائية مباشرة ، صافي :-

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

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2017

6. ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية :-

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

❖ إيضاح :

- تمثل الإضافات على مخصص الائتمان النقدي مايلي :

- مبلغ (1,000,000) الف دينار حمت على مصاريف سنة 2017.
- مبلغ (2,500,000) الف دينار محول من حساب الأرباح المتدورة لسنة 2016 بموجب قرار الهيئة العامة للمصادقة على البيانات المالية لسنة 2016
- مبلغ (782,269) الف دينار محول من مخصص مخاطر الائتمانات التعهدية.

- يمثل المخصص المعطوم محاسيبا من مخصص مخاطر الائتمان النقدي والبالغ (405) الف دينار اطفاء ديون متأخرة السداد ، ويمثل مبلغ التنزيلات من مخصص لمواجهة مخاطر الفروع الساخنة والبالغ (124,906) الف دينار محول الى مخاطر الائتمان التعهدي ، اما المخصص المعطوم محاسيبا لمخصص مواجهة مخاطر الفروع الساخنة والبالغ (17,362) الف دينار يمثل شطب اثاث لفرع الموصل بمبلغ (7,923) الف دينار وشطب الات ومعدات بمبلغ (9,439) ألف دينار .

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

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

❖ ايضاح :-

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

ايضاحات حول القوائم المالية
لنسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

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

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

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

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

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

8. استثمارات في شركات تابعة :

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

❖ إيضاح :

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



الإيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

9 - ب - ممتلكات ومعدات :-

المجموع	انظمة	تخصيصات مبنية موجرة	اثاث واجهزة مكتاب	وسائط نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني وانشاعات	الاراضي	الموجودات الثابتة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	العركة خلال السنة الكلفة
11,093,305	3,776,725	233,504	1,552,189	429,721	373,425	420,586	4,307,155	الترصيد في 1/1/2016 الاصناف خلال السنة
13,720,008	347,445	-	410,482	171,015	378	12,785,688	5,000	الاصناف خلال السنة
(153,230)	-	-	(102,844)	(33,055)	(17,331)	-	-	الاصناف (التغيرات والتحويلات) خلال السنة
24,660,083	4,124,170	233,504	1,859,827	567,681	356,472	13,206,274	4,312,155	الترصيد في 31/12/2016
	%20	%20	%20	%20	%20	%20	%2	نسب الاقطار
2,004,615	656,904	-	770,148	248,724	193,278	135,561	-	مخصص الاقطار المتراكم الترصيد في 1/1/2016
1,717,886	758,202	-	371,965	119,045	62,163	406,511	-	اصناف التغير السنة الحالية
(669,422)	-	-	(245,991)	(15,976)	(9,303)	(398,152)	-	اصناف الاقطار من الاقطار المتراكم
3,053,079	1,415,106	0	896,122	351,793	246,138	143,920	-	الترصيد في 31/12/2016
21,607,004	2,709,064	233,504	963,705	215,888	110,334	13,062,354	4,312,155	الوسيلة التقديرية كما في 31/12/2016

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

10. الموجودات الأخرى :-

31 كانون الأول 2016 دينار عراقي (بالآلاف)	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف)	التفاصيل
—	2,583	عقارات أنت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
9,140	864,023	مدينون / قطاع خاص / أفراد
286,781	143,266	مدينو تمديد خطابات الضمان
558,752	—	مدينو النشاط غير الجاري
119,000	—	تأمينات لدى الغير
4,374,386	213,624	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
30,760	83,675	مصاريف مدفوعة مقدماً
541,824	—	فروقات تقديمية
318,922	363,060	نفقات قضائية
15,927	—	سلف لأغراض النشاط
24,012	5,185	سلف المنتسبين
1,041,733	8,083,394	تأمينات لدى الغير مصارف خارجية
7,321,237	9,758,810	

❖ **ايضاح :-**

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

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

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

11. ودائع العملاء .:

31 كانون الأول 2017

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

31 كانون الأول 2016

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

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

12. التأمينات النقدية :-

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

13. قرض البنك المركزي :-

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

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

14. تخصيصات متنوعة :-

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

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

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

15. أ - ضريبة الدخل :-

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

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

❖ ايضاح :-

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

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (11) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

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

15. ب - مخصص ضريبة الدخل :-

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

❖ ايضاح:-

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

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2017

16. المطلوبات الاخرى :-

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

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

17. رأس المال :-

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

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

18. الاحتياطات :-

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

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

* الاحتياطات الاخرى وتمثل :-

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

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

19. أ. إيرادات الصيرفة الإسلامية :-

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

19. ب. مصروفات الصيرفة الإسلامية :-

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

20. إيرادات الاستثمارات :-

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

❖ **إيضاح :-**

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

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

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

21. صافي ايراد العمولات :-

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

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

22. رواتب الموظفين وما في حكمه :-

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

23. صافي ارباح العمليات الاخرى :-

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

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

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

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

25. حصة السهم من ربح السنة :-

تم احتساب ربح السهم الاساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة كما يلي :-

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

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

في جلسة يوم الاثنين الموافقة 2017/12/25

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2017

26. إدارة المخاطر :

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات :

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

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

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

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

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

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

28. مخاطر السوق :

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

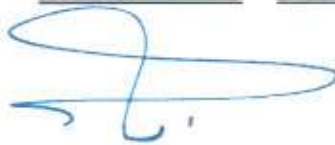
يورو	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2016
-	6,940,151	الموجودات
3,338	65,309,623	تقد وارصدة لدى البنك المركزي
-	12,965,666	ارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
-	1,049,976	تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي
3,338	86,265,416	موجودات أخرى
-	-	اجمالي الموجودات
-	6,300,791	المطلوبات
-	3,257,552	ودائع العملاء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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

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

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


أحمد وليد أحمد
رئيس مجلس الإدارةهمام ثامر كاظم
المدير المفوض

نعم محمد هادي
المدير المالي

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

قائمة الدخل الموحد (تتمة)

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

❖ الايضاحات :-

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