

مصرف الخليج التجاري
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري

مصرف الخليج التجاري
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
	<u>البيانات المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب)	❖ قائمة الدخل	
(جـ)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٦ - ٣٨)	<u>التقرير السنوي حول نشاط المصرف</u>	<u>رابعاً:</u>

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف الخليج التجاري

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية إدارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :

أعدت البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية ، ونود الاشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات وبدأت ادارة المصرف بأجراءات اعادة التقييم لموجوداتها الثابتة واستناداً الى القيمة العادلة لها عن طريق تشكيل لجنة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٨٢١٤/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠١٧/٦/٦ ومازالت الاجراءات مستمرة لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ثانياً: حقوق المساهمين :-

التغير في حقوق المساهمين

لقد ارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٣,١٥٣,٥٥٦) ألف دينار وان هذا الارتفاع يمثل نسبة قدرها ١٠ % و متأتي بصورة رئيسية من الارباح المتحققة خلال السنة الحالية .

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير :-

من خلال قائمة الدخل يتضح بان المصرف قد حقق خلال السنة ربحاً صافياً قبل ضريبة الدخل (٥,٠٤٠,٩٦٧) الف دينار بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (١,٩١٤,٥٠٨) ألف دينار ويمثل نسبة انخفاض بحدود ٢٨ % .

رابعاً : موجودات المصرف :-

أن جميع الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة.

خامساً: البيانات المالية الموحدة :-

لم يتم توحيد القوائم المالية لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) مع الشركتين التابعتين له والتي تتجاوز نسبة مساهمة المصرف فيها أكثر من (٥٠ %) من رؤوس أموالها وكما مبين في الايضاحين المرقمين (٢) و (٧) من الايضاحات حول البيانات المالية .

سادساً : الموجودات المالية :-

أ- أن كلفة أسهم الشركات - المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ قد بلغت (٢١,٠٨٧,٣١٢) ألف دينار في حين بلغت كلفة اسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية (٣,٨٦٨,٣٥٩) الف دينار ، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية لسنة ٢٠١٧ بخصوص اسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت (١٣,٦٧٤,٢٣٢) ألف دينار بينما قيمت اسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة ، وتم احتساب تغيير في القيمة العادلة لهذه الاسهم بمبلغ (١,٠٧٦,٥٥٦) الف دينار ليصبح رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ (٧,٤١٣,٠٨٠) الف دينار ويمثل نسبة (٣٠ %) من مجموع كلفة الاستثمارات في الاسهم والبالغة (٢٤,٩٥٥,٦٧١) الف دينار وكما مبين في ايضاح رقم (٩) من الايضاحات حول البيانات المالية .

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ب- لم يؤيد لنا عدد الاسهم للشركات المدرجة أدناه كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ .

اسم الشركة	عدد الأسهم	الملاحظات
شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	لم يأخذ لها تخصيص
شركة المدار للمقاولات العامة	٥,٠٠٠,٠٠٠	لم يأخذ لها تخصيص
شركة بغداد السلام للصناعات	٥٨٧,٨٩٠	لم يأخذ لها تخصيص
شركة المشروبات الغازية للمنطقة الشمالية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لم يأخذ لها تخصيص
شركة نينوى للصناعات الغذائية	٢,١٢٧,٩٠٥	لم يأخذ لها تخصيص
شركة الثرار الزراعية	٧,٠٠٠,٠٠٠	لم يأخذ لها تخصيص

نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة مستقبلاً.

ج- خلال السنة الحالية انخفضت مساهمة المصرف في راس مال شركة اعالي الخليج للاستثمارات العقارية والسياحية (مساهمة خاصة) الى نسبة ٤٩% بعد بيع (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) الف سهم واستناداً لموافقة البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بكتابها المرقم (١٧٦٢٧/٢/٩) في ٢٠١٧/١٢/٧ وبالتالي تحولت الشركة من شركة تابعة الى شركة حليفة.

د- بلغ مجموع الاستثمارات في اسهم الشركات كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٧ (٧٥,١٥٥,٦٧١) الف دينار اي بنسبة (٢٣%) من مجموع راس المال واحتياطياته السليمة ، وهي نسبة قريبة الى النسبة المعيارية المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ (المادة ١٦) فقرة (١) والتي نصت على عدم تجاوز هذه النسبة (٢٠%).

هـ- بلغت نسبة ملكية المصرف في شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (١٠٠%) برأسمال مقداره (٥٠٠,٠٠٠) الف دينار وهي مملوكة بالكامل من قبل المصرف ، بينما المبلغ المسجل في البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق (٤٠٠,٠٠٠) الف دينار، وذلك لاستبعاد مبلغ (١٠٠,٠٠٠) الف والتي تمثل أرباح تم رسملتها لزيادة رأس مال الشركة ، لذا نوصي بضرورة إجراء التسويات اللازمة بهذا الخصوص .

سابعاً: التسهيلات الائتمانية:-

أ - التسهيلات متأخرة التسديد :

ضمن حساب التسهيلات الائتمانية المباشرة الواردة في الايضاح رقم (٦) من الايضاحات حول القوائم المالية ادرجت تسهيلات بانواعها متأخرة التسديد بلغ رصيدها كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ (٤٤,٧٠٥,٩٩٧) ألف دينار بزيادة مقدارها (٨,١٠٧,١٤٩) ألف دينار عن السنة السابقة كما بلغ رصيد الفوائد المستحقة على القروض التجارية المتعثرة والكمبيالات (١٤,٥٧٧,٧٦٣) الف دينار حيث قامت ادارة المصرف باتخاذ اجراءات بخصوص تحصيل هذه الديون من خلال اعادة تشكيل لجنة مكلفة بمتابعة تحصيل الديون المتأخرة التسديد بموجب الامر الاداري المرقم (د/٣٥٤) في ٢٦/٤/٢٠١٨ وسيتم احالة المتعثرين لاتخاذ الاجراءات القانونية بعد استنفاد هذه اللجنة لاعمالها .

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ب- مخصص خسائر الائتمان :

قامت ادارة المصرف بزيادة رصيد "مخصص خسائر الائتمان" خلال السنة الحالية بمبلغ (٣,٢٠٠,٠٠٠) الف دينار حيث بلغ رصيده كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (١٧,٢٠٠,٠٠٠) الف دينار بناء على توصية المكتب الاستشاري المعتمد من قبل ادارة المصرف حيث اعتمد المكتب الاستشاري وحسب تقريره المقدم الى ادارة المصرف في عملية الاحتساب على التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ، بهذا الخصوص نود ان نبين باننا لم نطلع على تفاصيل عملية الاحتساب لرصيد هذا المخصص .

ج - مخصص الفوائد المعلقة :

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٧ (٢٥,٢٢١,١٣١) ألف دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثرة التسديد ، اضافة الى قيام ادارة المصرف واستنادا للأمر الإداري المرقم (م م / ١/١٦) وبتاريخ ٢٠١٦/١/٥ والأمر الإداري المرقم (م م / ٥/١٦) في ٢٠١٦/٥/١ والذي تم بموجبها تعليق الفوائد الخاصة بالتسهيلات الممنوحة وعدم الاعتراف بها كإيراد واعتبارا من ٢٠١٦/١/١ الا بعد استلامها فعليا حيث تم تعليق فوائد خلال السنة الحالية بلغت كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٧ (٨,٢٨٣,٦١٣) الف دينار وكما موضح في ايضاح (٦) من الايضاحات حول القوائم المالية.

ثامناً: الموجودات والمطلوبات الأخرى - الذمم المدينة والدائنة :

- ١- بلغ رصيد حساب موجودات اخرى / ذمم مدينة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ بلغ (١١,٩٢٢,٩٥٠) الف دينار ، حيث ادرج من ضمن رصيد هذا الحساب المبلغين ادناه :
 - أ- مبلغ (١٠,٩٠٤,٧٠٠) الف دينار تخص المتبقي من مبلغ سرقة مدير فرع الكوت مدور من السنوات السابقة ، حيث اقيمت دعوى قضائية من قبل المصرف لدى محكمة جنح الكوت وحكم عليه بالحبس ومازال المصرف مستمر في اجراءات استحصا المبلغ وسيتم التنفيذ على اي اموال قد تظهر لديه مستقبلاً، لذا نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.
 - ب- مبلغ (١,٠٦١,٢٣٦) الف دينار تخص تسهيلات قديمة مدورة من سنوات سابقة ، لم يستحصلها المصرف لغاية تاريخ تقريرنا هذا ، حيث قامت ادارة المصرف باتخاذ الاجراءات التالية بخصوصها:
 - مفاتحة البنك المركزي لغرض ادراج اصحاب هذه التسهيلات ضمن القائمة السوداء .
 - تم البدا بالاتصال على العناوين وارقام الهواتف المتوفرة لدى المصرف ضمن قاعدة البيانات المتوفرة لديه.
 - نشر مطالباتهم بالتسديد ضمن وسائل الاعلام .
- لذا نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢- بلغ رصيد حساب موجودات أخرى / مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (٢٧,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ، ويمثل المبلغ المتبقي من اصل مبلغ البيع البالغ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار الناتج عن عملية بيع اسهم شركة اعالي الخليج للاستثمارات العقارية الى شركة اعالي الشرق للتقنيات المحدودة .

تاسعاً : العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :

ندرج ادناه تفاصيل العقارات المستملكة نتيجة لتسوية ديون المصرف عن التسهيلات الممنوحة لزمائنه :

المبلغ الف دينار	المساحة	اسم الفرع	عنوان العقار
٢٢٤,٠٠٠	م٣٥٥,٩٠	السماوة	المثني ٢٨١ الشامية
٨٨,٠٠٠	م٢٠٠	السماوة	المثني ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام النخيل
١٢٨,٠٠٠	م٢٠٠	السماوة	المثني ٢٦/١٤٤٦/٦٥ ام النخيل
١,٣٠٠,٠٠٠	م٦٣٢,٥	كربلاء	كربلاء العباسيه ٧٠/١١٩مقاطعة ٢٤

بهذا الخصوص نود ان نبين بان هذه العقارات لم تدرج ضمن حساب الموجودات الثابتة / حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون وانما مازالت معلقة كرهونات ضمن حساب " الرهونات لقاء تسهيلات مصرفية " وبتاريخ ٢٠١٨/٥/٧ قامت ادارة المصرف باجراء التسوية اللازمة ودرجت هذه الموجودات ضمن حساب موجودات ثابتة / حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون .

عاشراً : الدعاوى القضائية خلال السنة الحالية :

استناداً لتأييد دائرة الشؤون القانونية للمصرف أقام المصرف دعاوى قضائية على الغير عددها (٣٤) دعوى ، كذلك أقام الغير على المصرف دعاوى قضائية عددها (١٧) دعوى ، وندرج ادناه مايلي:

١- الدعوى المرفوعة ضد شركة سنا الخليج المرقمة ٢٤٠١-ب-٢٠١٦ بمبلغ (١٧,٦٢١,٠٠٠) ألف دينار ، صدر الحكم لصالح المصرف ولم يتم التنفيذ لغاية تاريخ تقريرنا هذا بسبب قيام شركة سنا الخليج بتقديم طلب تسوية ولم تلتزم الشركة به لاحقاً وعليه قرر المصرف الاستمرار بالدعوى .

٢- الدعوى المرفوعة ضد شركة النعمان للمياه الصحية بخصوص القرض غير المسدد بمبلغ (١١,٣٤٧,٠٣٧) ألف دينار ، حيث صدر قرار من المحكمة لصالح المصرف بتاريخ ٢٦/٩/٢٠١٧ ولم يتم استحصا المبلغ لغاية تاريخ تقريرنا.

٣- الدعوى المرفوعة ضد شركة الصناعات الخفيفة بمبلغ (٢٣٢,١٢٣) دولار منذ سنة ٢٠١٤ متعلقة بفتح اعتماد مستندي لصالح الشركة وصدر قرار حكم بدائي لصالح المصرف بالمبلغ مع الفائدة القانونية والتي مقدارها ٥% ليصبح الرصيد في سجلات المصرف (٤٢٢,٩٢٦) ألف دينار وقد صدر قرار محكمة نهائي بتاريخ ٢٤/٥/٢٠١٦ لصالح المصرف بحجز موجودات المعمل ولا تزال اجراءات التنفيذ مستمرة .

٤- الدعوى المرقمة ١٢١٨/ب/٢٠١٧ والمؤرخة في ٩/٤/٢٠١٧ والمرفوعة ضد السيد عبد المطلب هادي موازي كفيل السيد علاء الدين حسين صالح المدير المفوض لشركة انتر باو كروب لمشروع تلال بابل عن تسهيلات ائتمانية ممنوحة له بمبلغ (١٢,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار وصدر حكم لصالح المصرف بمبلغ (٧,٩٩٧,١٤٦) ألف دينار ، وتم استئناف الدعوى من قبل المدعى عليه وصدر القرار الاستئنافي لصالح المصرف ايضا وميز القرار فجاء القرار التمييزي مؤيدا والمصرف حالياً بانتظار اكتساب القرار الدرجة القطعية لغرض فتح اضبارة تنفيذية .

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٥- الدعوى المرقمة (٣٦٧/ب/٢٠١٥) المرفوعة من قبل مدير عام شركة نفط الشمال على ثلاث جهات وهي مصرف الخليج التجاري والمصرف العراقي للتجارة وشركة ارض بغداد بخصوص فتح اعتماد لشركة ارض بغداد بمبلغ (٧٥١,٩٤٠) دولار، بهذا الخصوص نود ان نبين بان الدعوى حسمت بداءة واستئناف لصالح المصرف .

احد عشر: الفروع المندمجة:

خلال السنة الحالية تم دمج خمسة فروع ولازالت السجلات المحاسبية لهذه الفروع مستقلة ولم تدمج مع الفروع التي تم دمجها معها لذا نوصي بضرورة اتمام اجراءات عملية دمج الحسابات لهذه الفروع وندرج ادناه تفاصيل عملية الاندماج :

- فرع الحرية دمج مع فرع حي الجامعة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ١٧٢٤/١/٩ في ٢٠١٧/٢/٥ .

- فرع الاستقلال دمج مع فرع الجزائر بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ٩٨٧/١/٩ في ٢٠١٧/١/٢٢ .

- فرع كهرمانة دمج مع الفرع الرئيسي بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ١٧٢٤/١/٩ في ٢٠١٧/٢/٥ .

- فرع جميلة دمج مع فرع شارع فلسطين بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ١٧٢٤/١/٩ في ٢٠١٧/٢/٥ .

- فرع الهدى دمج مع فرع النجف بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ٥٨٤/١/٩ في ٢٠١٧/١/١٢ .

حيث قامت ادارة المصرف بتشكيل لجنة بالامر الاداري (١٢٨/٨) بتاريخ ٢٠١٨/٢/٨ لغرض اكمال متطلبات دمج السجلات المحاسبية لهذه الفروع .

اثنى عشر: كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبته (١٢٥%) وذلك استنادا الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

ثلاثة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب" ، كما وان المصرف اتخذ إجراءات كافية لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

مراقبي حسابات مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرونا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .

٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.

٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

الرأي

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



عادل محمد الحسون

من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)



فرقد حسن السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٢٩ / أيار / ٢٠١٨

مصرف الخليج التجاري

القوائم المالية - غير الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مصرف الخليج التجاري

قائمة المركز المالي

(غير الموحدة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
١٦٤,٩١٢,٥٠٧,٣٥٦	٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤٢,٦٣٠,٧٣٩,٠٦٥	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨٧,٥٥٠,٢١٧,٥٧٠	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٨٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات تابعة
٢,٦٥٩,٦٦٠,٤٠٢	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	استثمار في شركات حليفة
١٢,٨٣١,٣٢٩,٧٣٤	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤٤,٤٠٤,٥٩٧,٥٠٠	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٨١٧,٧٥٢,٠٤٥	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,١٧٢,٧٤٢,٢٤٠	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	١٢	مشاريع تحت التنفيذ
٢٣,٧٤٢,٤٨٨,٥٠٧	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	١٢	موجودات أخرى
<u>٨٠٢,٠٢٢,٠٣٤,٤١٩</u>	<u>٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤٢٧,٢٠٠,٨٤٤,٣٦٤	٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨	١٣	ودائع العملاء
٤٤,٢٨٦,٠٢٢,١١١	٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤	١٤	تأمينات نقدية
١,٧٧٥,٢٦٦,٦٦٦	١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦	١٥	قروض طويلة الاجل
١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٩,٩٤١,٤٠١,٠٠٥	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٤٨٤,٢٨٨,٢٥٠,١٤٦</u>	<u>٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,١٧٢,٠٥٨,١٦٣	٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	١٨	إحتياطي إجباري
٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	١٨	إحتياطيات أخرى
(٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥)	(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)	٩	إحتياطي القيمة العادلة
١٤,٢٠٢,٢٥١,٦٠٢	١٨,٢٢٠,٨٥٣,٢٥٨		أرباح مندورة
<u>٣١٧,٧٣٣,٧٨٤,٢٧٣</u>	<u>٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٨٠٢,٠٢٢,٠٣٤,٤١٩</u>	<u>٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

Mohammed

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج



فرقد صبره إيمانه التسلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في أنكلترا
من شركة فرقد التسلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المدير المفوض
عادل نوري العالم



مدير المحاسبة
لعبس بنانو خلف
عادل محمد الحسون
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون وأستشاريون - تضامنية

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد / ٢٩ / أيار / ٢٠١٨

مصرف الخليج التجاري

قائمة الدخل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦ دينار عراقي	٢٠١٧ دينار عراقي	إيضاح
٢٧,٩٩٧,١٢٣,٣٩٣	١٤,٠٩٩,١٣٣,٨٤٣	١٩ إيرادات الفوائد
(١٠,٣١٨,٠٢٤,٠٣٣)	(٧,٠٠٨,٤٠٦,٥٩٢)	٢٠ مصروفات الفوائد
١٧,٦٧٩,٠٩٩,٣٦٠	٧,٠٩٠,٧٢٧,٢٥١	صافي إيرادات الفوائد
١,٧٧٩,٨٥٤,٥١٦	٥,٨٣٠,٩١٠,٦٥٤	٢١ صافي إيرادات العمولات
١٩,٤٥٨,٩٥٣,٨٧٦	١٢,٩٢١,٦٣٧,٩٠٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٠٨٧,٨٠٩,٩٩٣	١١,٠٩٢,٩٣٨,٢٤٨	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٢,٥٤٩,٧٩٠,٩٦١	١,٩٣٥,٧٢٣,٤٣٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٦,٠٩٦,٥٥٤,٨٣٠	٢٥,٩٥٠,٢٩٩,٥٨٧	صافي إيرادات التشغيل
(٦,٧٩٥,٨٦٩,٩٨٤)	(٥,٢٥٤,١٥٣,٨٩٩)	٢٢ رواتب الموظفين وما في حكمها
(٩,٩٨٣,٢٣٩,٥١٦)	(١٠,٣٢٥,٢٢٩,٧٠٤)	٢٣ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٣٤٨,٤٢٥,٩٧١)	(٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨)	١١ استهلاكات
(١٣,٥٤٤,٣٢٥)	(٨,٣٥٤,٩٢٣)	خسائر رأسمالية
-	(٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمان
(١٩,١٤١,٠٧٩,٧٩٦)	(٢٠,٩٠٩,٣٣٢,١٧٤)	إجمالي المصاريف
٦,٩٥٥,٤٧٥,٠٣٤	٥,٠٤٠,٩٦٧,٤١٣	صافي دخل السنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠)	(٨١٠,٨٦٠,٤٠٧)	١٦ مصروف ضريبة الدخل
٥,٨٧٠,٧٥٩,٠٣٤	٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	صافي دخل السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري

قائمة الدخل الشامل

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
٥,٨٧٠,٧٥٩,٠٣٤	٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦		صافي دخل السنة
-	(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)		حسائر / إيرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
<u>٥,٨٧٠,٧٥٩,٠٣٤</u>	<u>٣,١٥٣,٥٥٦,٤٩٣</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

(غير الموحدة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٣١٧,٧٣٣,٧٨٤,٢٧٣	١٤,٢٠٢,٢٥١,٦٠٢	(٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥)	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٩,١٧٢,٠٥٨,١٦٣	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	-	-	-	-	٢٠١٧ الربح خلال السنة
(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	-	(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
٣,١٥٣,٥٥٦,٤٩٣	٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦	(١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢١١,٥٠٥,٣٥٠)	-	-	٢١١,٥٠٥,٣٥٠	-	تحويلات للإحتياطيات
-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦	١٨,٢٢٠,٨٥٣,٢٥٨	(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣١٤,٢٠٤,٧٥٢,٣٠٦	١٠,٩٦٦,٧٥٧,٥٨٧	(٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥)	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٨,٨٧٨,٥٢٠,٢١١	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥,٨٧٠,٧٥٩,٠٣٤	٥,٨٧٠,٧٥٩,٠٣٤	-	-	-	-	٢٠١٦ الربح خلال السنة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
٥,٨٧٠,٧٥٩,٠٣٤	٥,٨٧٠,٧٥٩,٠٣٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٩٣,٥٣٧,٩٥٢)	-	-	٢٩٣,٥٣٧,٩٥٢	-	تحويلات للإحتياطيات
(٢,٣٤١,٧٢٧,٠٦٧)	(٢,٣٤١,٧٢٧,٠٦٧)	-	-	-	-	أرباح موزعة
٣١٧,٧٣٣,٧٨٤,٢٧٣	١٤,٢٠٢,٢٥١,٦٠٢	(٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥)	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٩,١٧٢,٠٥٨,١٦٣	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي	دينار عراقي		
٦,٩٥٥,٤٧٥,٠٣٤	٥,٠٤٠,٩٦٧,٤١٣		ربح السنة قبل الضريبة
٢,٣٤٨,٤٢٥,٩٧١	٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨		تعديلات لبنود غير نقدية:
-	٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		استهلاكات
٩,٣٠٣,٩٠١,٠٠٥	١٠,٣٦٢,٥٦١,٠٦١		مخصص خسائر أثمان محمل
			التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٤٣,٤٤٣,١٨١,٧٤٣	٨٠,٠٧٥,٢٨٠,٧٦١		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧,٩٧٤,٦٤٥,٠٢٢)	(٢١,٠٤٦,٣٦٠,٨٣٤)		تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
٥٦,٩٨٢,٤٦٥,٣٢٠	(١٦١,٣٩٧,٢٨١,٥٤٦)		موجودات أخرى
١٦,٠٢٤,٩٨٨,٥٦٠	(٣٨,٤٦٩,٣٦٠,٢٠٧)		ودائع العملاء
(٧٢,٠٨٢,٦٥٠,٨٩٤)	(١,٦٢٢,١٠٣,٨٢٦)		تأمينات نقدية
٤٥,٦٩٧,٢٤٠,٧١٢	(١٣٢,٠٩٧,٢٦٤,٥٩١)		مطلوبات أخرى
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٤,٠٥٣,٠٠٤,٠٠٠)	(١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠)		الضريبة المدفوعة
٤١,٦٤٤,٢٣٦,٧١٢	(١٣٣,١٨١,٩٨٠,٥٩١)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢٩,٩٨٠,٢٥٢,٥٠٠	٢٩,٤٢٣,١٠٣,٧٥٠		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٣٠,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		استثمار في شركات تابعة
-	٣٠,٣٢٥,٠٠٠		استثمار في شركات حليفة
(٥,٨٤٧,٩٩٣,٥٩٤)	(٣,١٥٨,٤٧٦,٠٣٤)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(١,٩٧٣,٠٧٨,٠٧٠)	(٦٤٢,٨٦٢,٥٧٠)		شراء ممتلكات ومعدات
٢٦٦,٩٥٢,٢٦٢	(٦,٥٧١,٦٧٢)		بيع ممتلكات ومعدات
١,٥٩٨,٧٠٠,٧٨٩	(٤,١٦٤,٢٥٨,٤٧٩)		مشاريع تحت التنفيذ
٢٤,٠٢٤,٨٣٣,٨٨٧	٥١,٥٨١,٢٥٩,٩٩٥		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٤٢٧,٨٢٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		قروض مستلمة طويلة الاجل
(٢,٣٤١,٧٢٧,٠٦٧)	-		أرباح موزعة
(١,٩١٣,٩٠٧,٠٦٧)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٣,٧٥٥,١٦٣,٥٣٢	(٨١,٧٠٠,٧٢٠,٥٩٦)		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
٢٤٣,٧٨٨,٠٨٢,٨٨٩	٣٠٧,٥٤٣,٢٤٦,٤٢١		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣٠٧,٥٤٣,٢٤٦,٤٢١	٢٢٥,٨٤٢,٥٢٥,٨٢٥	٢٤	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١. معلومات عامة

إن مصرف الخليج التجاري (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٧٠٠٢. ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس مال المدفوع بالكامل ٣٠٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة). وفروعه العشريون المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. يتكون رأس مال المصرف المدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

٢. القوائم المالية

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية المرفقة، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف والشركات التابعة، وذلك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ومنتجات أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ومنتجات أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركات التابعة. يتم إصدار القوائم المالية (الغير موحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

٣.٢ منخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل. ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعودائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل وعلى النحو المشار اليه في كشف التدفقات النقدية على الأوراق النقدية في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية، الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية وأرصدة لدى المصارف الخارجية سواء تحت الطلب أو التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاكتناء ونظماً للعلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

جمعيات وبنوك العراق
 مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات
 امتانة السيد
 رضاوف علي محمد حنجر وتوضيح مرقبة الحسابات بكونه مزاول
 لهنه مرقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ قون اي مسؤوله
 عن محركات هذه البيانات والبيانات
 الرياض / مؤتمن حسين بن يوسف
 رقم الوصل /
 تاريخه
 رقم
 الموافق

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣.٢ ملخص لإهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل. وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها الفردية أو على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣.٢ منحصراً لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التكني كما يلي:

- تندي قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة؛ يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التكني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التكني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة. وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التكني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٢٠	مباني
٥	الات ومعدات
٥	وسائط نقل
٥	اثاث وأجهزة مكاتب

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريه منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل. في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
 - يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
 - عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل. يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحوّل بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

إستثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذ مؤثر عليها والتي ليست شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً. يتم قيد الإستثمار في الشركات الحليفة في القوائم المالية بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة في قائمة الدخل. يقوم البنك بدراسة وجود أدلة على تدني قيمة الإستثمار في الشركات الحليفة وفي حال وجدت هذه الأدلة، يتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل.

إستثمار في شركات تابعة

يتم قيد الإستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدني في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حدى، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣.٢ منخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند 'موجودات أخرى' وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٣.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) 'ضريبة الدخل': الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الغير معترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يفيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمصرف.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

إن النسخة الجديدة من المعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

أ) التصنيف والقياس

سيقوم المصرف بداية من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بتحديد نتائج تطبيق متطلبات التصنيف والقياس للمعيار رقم ٩ على المركز المالي أو حقوق الملكية. إن القرض والنعم المدينة المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بالدفعات من أصل الدين والغايدة.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

ب) الإنخفاض في القيمة

يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ من المصرف تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على فترة ١٢ شهر أو على كامل عمر القرض. سيقوم المصرف بتطبيق الأسلوب المبسط وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

إن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج وميادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي يتضمن أفضل تقدير، القيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الأحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه أما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها. وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة إلى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة المخاطر الائتمانية والأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة أو حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث إنه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم ٩.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى إلى الفئة الثانية

• الأدوات المالية غير المتعثرة

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً إذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهرياً بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

ب) الإنخفاض في القيمة (تتمة)

• الأدوات المالية المتعثرة

ان الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الاولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض. ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه الى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة اما الأولى او الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). أما بالنسبة لمحافظ الافراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات اما المرحلة الاولى او المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

١. تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
٢. قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
٣. استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
٤. جودة الضمانات.

بالإضافة، فإن المبالغ الأولية المذكورة أعلاه قد تتغير نتيجة العوامل التالية:

- إن برنامج الاحتساب الآلي وأنظمة الضبط الداخلية المرتبطة به لم يتم تفعيلها وتشغيلها لفترة طويلة من الزمن.
- إن المصرف لم ينتهي بعد من تطبيق واختبار وتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بمعيار رقم ٩ بما في ذلك سياسات الحوكمة التابعة له.
- إن القروض والاجتهادات والسياسات المحاسبية المستخدمة خاضعة للتقديرات والتعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تتخذ في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يجل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الأيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الأيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الأيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) 'عقود الأيجار' خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الأيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الأيجار على انها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الأيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الأيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) 'الأدوات المالية' مع معيار التقارير

المالية رقم (٤) 'عقود التأمين'

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر الى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	نقد في الخزينة
٦٣,٨٢١,٢٢١,٢٣٠	٥٦,١٩٤,٦٥٨,٨٣٠	حسابات جارية*
١٠١,٠٩١,٢٨٦,١٢٦	١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٦٦	
١٦٤,٩١٢,٥٠٧,٣٥٦	٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	

* تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ رصيداً لاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ١٢,٠٠١,٨٥٢ الف دينار عراقي (٢٠١٦: ٩,٢٨٤,٩٤٥ الف دينار عراقي) واحتياطي بالدولار الأميركي بمبلغ ٤,١٠٧,١٠٩ دولار أميركي ما يعادل ٤,٨٨٧,٤٦٠ الف دينار عراقي (٢٠١٦: ١٠,١٠٣,٢٤٣ دولار أميركي ما يعادل ١٢,٠٢٢,٨٥٩ الف دينار عراقي)، يمثل الاحتياطي القانوني موجودات لا تخضع للفائدة ولا يمكن التصرف بها.

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٢٦,٢٢٠,٣٢٣,٣٢٦	١١,٢٧٧,١١١,٠٢٣	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٦,٤١٠,٤٠٥,٧٣٩	١٢,٧٧٣,٩٠٧,٣٤٦	
١٤٢,٦٣٠,٧٣٩,٠٦٥	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	

٦. تسهيلات الثمانية مباشرة. صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	حسابات جارية مدينة
١٢٤,٩٨٠,٩٣٨,٧٢٣	٧٩,٠٢٨,٢٠٧,٤٦٤	قروض تجارية
١٥٩,٩٥٢,٤٩٦,٥٧١	١٣٨,٩٤٨,٦٢٨,٠٥٨	كمبيالات مخصومة
٣٣,٠٨٢,٩٦٧,٨٩٢	٢٨,٤٤٢,٩٦١,٠١١	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٣٧١,٥٥١,٥٦٣	٩٧,٤٦٧,٠٣٠	سلف ممنوحة للموظفين
٩٩,٧٨١,٣٧٥	١٧٨,٨٠٤,٤٢٥	
٣١٨,٤٨٧,٧٣٦,١٢٤	٢٤٦,٦٩٦,٠٦٧,٩٨٨	تنزل:
(١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمان*
(١٦,٩٣٧,٥١٨,٥٥٤)	(٢٥,٢٢١,١٣١,١٧٩)	مخصص الفوائد معلقة**
٢٨٧,٥٥٠,٢١٧,٥٧٠	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
-	٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

** فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١٠,٤٥٥,٩١٩,٩٤٥	١٦,٩٣٧,٥١٨,٥٥٤	
٦,٥٣١,٥٩٨,٦٠٩	٨,٢٨٣,٦١٢,٦٢٥	الفوائد المعلقة خلال السنة
١٦,٩٣٧,٥١٨,٥٥٤	٢٥,٢٢١,١٣١,١٧٩	الرصيد في نهاية السنة

٧. استثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			
١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٠	العراق	شركة سنا الخليج
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	العراق	شركة زهرة الخليج
٦٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-			شركة اعالي الخليج
٨٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات التابعة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٨٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٣٠,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	اسهم مبيعة بالتكلفة
-	(٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول الى استثمار في شركات حليفة
٨٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٨. استثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			
-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٤٩	العراق	شركة اعالي الخليج
٢,٦٢٩,٣٣٥,٤٠٢	-			الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٣٠,٣٢٥,٠٠٠	-			شركة اموال لخدمات الصيرفة
٢,٦٥٩,٦٦٠,٤٠٢	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الحليفة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٥٩,٦٦٠,٤٠٢	٢,٦٥٩,٦٦٠,٤٠٢	
-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول من استثمار في شركات تابعة
-	(٢,٦٢٩,٣٣٥,٤٠٢)	المحول الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(٣٠,٣٢٥,٠٠٠)	اسهم مبيعة بالتكلفة
٢,٦٥٩,٦٦٠,٤٠٢	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
١٨,٠٨٧,٠٧١,٦٧٩	٢١,٠٨٧,٣١٢,٠٤٧
١,٠٨٠,٧٨٧,٧٠٠	٣,٨٦٨,٣٥٨,٧٦٨
(٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥)	(٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨)
١٢,٨٣١,٣٢٩,٧٣٤	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية*
احتياطي التغير في القيمة العادلة**

* يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة حيث لا تستطيع الإدارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

** إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥	٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥
-	١,٠٧٦,٥٥٠,٥١٣
٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥	٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٨

الرصيد في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة
الرصيد في نهاية السنة

١٠. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
٤٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩٥,٤٠٢,٥٠٠)	(١٨,٥٠٦,٢٥٠)
٤٤,٤٠٤,٥٩٧,٥٠٠	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠

سندات الخزينة قصيرة الاجل
فوائد سندات الخزينة مستلمة مقدما

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١١. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	أراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسائط نقل	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الكلفة:						
بداية السنة	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	٩,٨٣٢,٩٨٥,٧٥٥	١,٥٢٢,٤٩٣,٠٦٤	٩,٩٥٦,٥١٧,٢٦٣	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٤٣,٣٩٠,٥٠٢,٨٣٥
إضافات	-	٦٢١,٤١٢,٨٨٠	٥,٥٣٣,٥٠٠	١٥,٩١٦,١٩٠	-	٦٤٢,٨٦٢,٥٧٠
استبعادات	-	-	(٣٢,٩٥٢,٨٥٦)	(٧٠,٤٥٢,٨٨٣)	-	(١٠٣,٤٥٥,٧٣٩)
نهاية السنة	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	١٠,٤٥٤,٣٩٨,٦٣٥	١,٤٩٥,٠٧٣,٧٠٨	٩,٩٠١,٩٨٠,٥٧٠	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٤٣,٩٢٩,٩٥٩,٦٦٦
الإستهلاك المتراكم:						
بداية السنة	-	٢,٢٠٣,٠٣٤,٣٨٨	١,١٧١,١١١,٤٠١	٥,٩٣٦,٣٩٦,٥٤٦	٢٦٢,٢٠٨,٤٥٥	٩,٥٧٢,٧٥٠,٧٩٠
المحمل للسنة	-	٥٥٥,٩٨٠,٠٤٢	١٧١,٢٤٣,٥٢٩	١,٣٨٢,١٥٥,٨٥٧	١٢,٢١٤,٢٢٠	٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨
استبعادات	-	-	(٢٨,١٨١,٢٢٥)	(٨١,٧٩٦,١٨٦)	-	(١٠٩,٩٧٧,٤١١)
نهاية السنة	-	٢,٧٥٩,٠١٤,٤٣٠	١,٣١٤,١٧٣,٧٠٥	٧,٢٣٦,٧٥٦,٢١٧	٢٧٤,٤٢٢,٦٧٥	١١,٥٨٤,٣٦٧,٠٢٧
صافي القيمة الدفترية	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	٧,٦٩٥,٣٨٤,٢٠٥	١٨٠,٩٠٠,٠٠٣	٢,٦٦٥,٢٢٤,٣٥٣	٥,٩١٢,٧٨٥	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١١. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	أراضي	مباني	الإلات ومعدات	لثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسائط نقل	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الكلفة:						
بداية السنة	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	٨,٩٠٥,١٥٣,٢١٢	١,٥٣٥,٣٤٨,٣٩٤	٩,٣٧٣,٣٩٦,٦٥٤	٣٠١,٩٦٨,٠٨٢	٤١,٩١٤,٠٣٧,٦٣٥
إضافات	-	٩٢٧,٨٣٢,٥٤٣	٨٨,٧٢٣,٩٥٠	٩٥٦,٥٢١,٥٧٧	-	١,٩٧٣,٠٧٨,٠٧٠
استعدادات	-	-	(١٠١,٥٧٩,٢٨٠)	(٣٧٣,٤٠٠,٩٦٨)	(٢١,٦٣٢,٦٢٢)	(٤٩٦,٦١٢,٨٧٠)
نهاية السنة	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	٩,٨٣٢,٩٨٥,٧٥٥	١,٥٢٢,٤٩٣,٠٦٤	٩,٩٥٦,٥١٧,٢٦٣	٢٨٠,٣٣٥,٤٦٠	٤٣,٣٩٠,٥٠٢,٨٣٥
الإستهلاك المتراكم:						
بداية السنة	-	١,٦٨١,٦٧٣,٧٦٢	٩٥٩,٩١٤,٦٨٥	٤,٥٤٠,٧٧٠,١٢٤	٢٧١,٦٢٦,٨٥٦	٧,٤٥٣,٩٨٥,٤٢٧
المحمل للسنة	-	٥٢١,٣٦٠,٦٢٦	٢٥٣,٥٥٧,٧٦٠	١,٥٦١,٢٩٣,٣٦٥	١٢,٢١٤,٢٢٠	٢,٣٤٨,٤٢٥,٩٧١
استعدادات	-	-	(٤٢,٣٦١,٠٤٤)	(١٦٥,٦٦٦,٩٤٣)	(٢١,٦٣٢,٦٢١)	(٢٢٩,٦٦٠,٦٠٨)
نهاية السنة	-	٢,٢٠٣,٠٣٤,٣٨٨	١,١٧١,١١١,٤٠١	٥,٩٣٦,٣٩٦,٥٤٦	٢٦٢,٢٠٨,٤٥٥	٩,٥٧٢,٧٥٠,٧٩٠
صافي القيمة الدفترية	٢١,٧٩٨,١٧١,٢٩٣	٧,٦٢٩,٩٥١,٣٦٧	٣٥١,٣٨١,٦٦٣	٤,٠٢٠,١٢٠,٧١٧	١٨,١٢٧,٠٠٥	٣٣,٨١٧,٧٥٢,٠٤٥

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٢. موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	ذمم مدينة
١٩,٠٦٤,٤٦٩,٤٨٥	١١,٩٢٢,٩٥٠,٣٦٨	مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة
-	٢٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٤٦٤,٠٨٢,٠٩٤	٢١٤,٦٤٩,٠٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٠٨,١٨٠,٣٧٦	٨٤٩,١٢١,٥٧٨	صكوك برسم التحصيل
-	١٩١,٣١٨,٥٨٠	فوائد مستحقة
٢,٦٩٦,٤٣٨,٩٩٣	٣,٧٠٣,٣٠٣,٧٥١	موجودات أخرى
٧٠٩,٣١٧,٥٥٩	٩٠٧,٥٠٥,٩٨١	
٢٣,٧٤٢,٤٨٨,٥٠٧	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	

١٣. ودائع العملاء

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩٨,١٣٤,٤٧٦,٥٢٧	٧٤,٧٩٥,٧٨٣,٢٣٣	ودائع توفير
١٩٦,٥٠٢,٠٥٥,٤٣١	١٦١,٣١٢,٦١٤,٥٦٣	ودائع لأجل
٣٢,٥٦٤,٣١٢,٤٠٦	٢٩,٦٩٥,١٦٥,٠٢٢	
٤٢٧,٢٠٠,٨٤٤,٣٦٤	٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨	

١٤. تأمينات نقدية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	تأمينات مقابل خطابات الاعتماد
٣٤,٨٨٧,٦٨٠,٢٩٦	٣٥٧,٢٦٤,٦٥٦	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٩,٣٩٦,٢٢١,٨١٥	٥,٤٥٧,٢٧٧,٢٤٨	تأمينات أخرى
٢,١٢٠,٠٠٠	٢,١٢٠,٠٠٠	
٤٤,٢٨٦,٠٢٢,١١١	٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤	

١٥. قروض طويلة الأجل

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
١,٣٥٠,٢٦٦,٦٦٦	١,٣٥٠,٢٦٦,٦٦٦	قروض البنك المركزي العراقي
٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
١,٧٧٥,٢٦٦,٦٦٦	١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦	

* بناءً على بنود اتفاقية العمل الموقعة بين المصرف والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٩، تقوم الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمنح مصرف الخليج التجاري تخصيصات بمبالغ يتم الاتفاق عليها بشكل دوري ويقوم المصرف بدوره بأقراض تلك المبالغ الى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع تجارة في العراق مقابل نسبة فائدة ورسوم ادارية يتم تحصيلها من تلك المؤسسات، مقابل ذلك يقوم المصرف بتسديد رسوم ادارية الى الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة عن قرض مشروع تجارة ذات الرسوم البالغة ٣٪ بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ١٠٪.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦. مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٠٥٣,٠٠٤,٠٠٠	١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٤,٠٥٣,٠٠٤,٠٠٠)	(١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	الإضافات خلال السنة
١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	الرصيد في نهاية السنة

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٣٦٠,٢١٧,١٦٣	٢,٠٢٤,٥٧٢,٧٩٣	شيكات بنكية مصدقة
٥,٨٤٢,٠٦٩,١٦٤	٤,٨٩٢,١١٠,٣١٣	نعم دائنة
٥٦٨,٤٠٥,٧٤٩	٣٩٧,٩٢٤,٥٧٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٨٧,٨٦٧,٢٢٠	٩٨,٦٤٠,٨٩١	أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٥٩,٧٢٢,٤٥٢	٢٨٨,٢٨٢,٨٢٤	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٦٢٥,٥٥٠,٠٠٠	٤٧٣,٠٠٠,٤٥٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢٩٧,٥٦٩,٢٥٧	١٤٤,٧٦٥,٣٣٤	مطلوبات أخرى
٩,٩٤١,٤٠١,٠٠٥	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	

١٨. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع في نشاطات المصرف واحتياطي استبدال موجودات ثابتة والتي يقررها مجلس إدارة المصرف.

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣,٠٩١,٣٤٣,٦٤١	٧,٦١٨,٠٤٤,٥٧٦	قوائد قروض وكمبيالات
١٤,٣٢١,٦٠٦,٣٤٤	٥,٤٢٧,٢١٩,٦١٤	قوائد حسابات جارية مدينة
٥٦٧,١٨٧,٨٠٨	١,٠٢٥,٩١٠,٠٤٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٩٨٥,٦٠٠	٢٧,٩٥٩,٦٠٩	قوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٢٧,٩٩٧,١٢٣,٣٩٣	١٤,٠٩٩,١٣٣,٨٤٣	

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨,٩٤٥,٩٧٦,٦٦٣	٥,٨١٢,١٦٠,١٨٦	فوائد التوفير
٨٠,٠٤٢,٧٦٩	٣٨,٢٧١,٣٨٤	فوائد الاقتراض الداخلي
١,٢٩٢,٠٠٤,٦٠١	١,١٥٧,٩٧٥,٠٢٢	فوائد الودائع الثابتة
<u>١٠,٣١٨,٠٢٤,٠٣٣</u>	<u>٧,٠٠٨,٤٠٦,٥٩٢</u>	

٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٠٥٢,٠٩٧,٠٢٨	٤٦,٠٨٤,٠٦٠	عمولات دائنة:
٥,١٩٤,٠٧٢,٥٤٤	٣,٦١٦,٨٥٩,١١٩	حوالات بنكية
٣,٤٤٤,٠٤١,٢٧٢	٨٧٣,٥١٨,٢٦٤	عمولات الاعتمادات
١,٣٨١,٧٨٢,١١٥	١,٤٠٧,٧١١,٩٣٥	عمولات خطابات الضمان
١٢,٠٧١,٩٩٢,٩٥٩	٥,٩٤٤,١٧٣,٣٧٨	عمولات أخرى
(١٠,٢٩٢,١٣٨,٤٤٣)	(١١٣,٢٦٢,٧٢٤)	عمولات مدينة
<u>١,٧٧٩,٨٥٤,٥١٦</u>	<u>٥,٨٣٠,٩١٠,٦٥٤</u>	

٢٢. رواتب الموظفين وما في حكمها

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦,٤٧٥,٠٧٣,٢٢٦	٤,٩٥٩,٤٣٢,١٩٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٢٠,٧٩٦,٧٥٨	٢٩٤,٧٢١,٧٠٥	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
<u>٦,٧٩٥,٨٦٩,٩٨٤</u>	<u>٥,٢٥٤,١٥٣,٨٩٩</u>	

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٠٤٧,٣٢٥,١٦٨	٣,٤٠٥,٩٦٢,٥٠٧	مصاريف حماية امنية
١,٧٨٦,١٢٢,٣٧٩	١,٣٤٨,٤١٤,٠٣٣	ضرائب ورسوم
١,٦٨٥,٩٣٤,٧٦٠	١,٧٦٩,٧٧٨,٤٦٥	إعلانات
٩٧٢,٢٥٩,٣٤٠	٦٠٤,١٨٣,٤٩٥	اتصالات وانترنت
٥٧٧,٨٠٧,٩٩٢	٥٠٧,٧٧١,٨٦٢	ايجارات وخدمات
٥٧٩,٤٢٥,٠٠٠	٢٦٥,٥٦٥,٨٦٤	خدمات مهنية واستشارات
٩١,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات
٥٣٥,٣٩٣,٨٠٣	٦٠٢,٥٢٠,٩٠٢	أجور تجهيز
٣٩٤,٥٠٢,٧٦٧	٢٢٦,٠٢٧,٩٥٥	اشتراكات ورسوم ورخص
٣٨٥,١٣٢,٠٠٠	١٤٧,١٩٨,٢٨٥	تأمين
١٢٦,٦٩٩,٣٩٧	٣٥٢,٧٣٣,٧٥٨	صيانة
١١٩,٦١٢,٦٢٦	١٤٣,٠٠٨,١٨١	سفر وايغاد
١٩٧,٣٨٨,٧٩٩	١١٥,٨٢٨,٩٤٣	ماء وكهرباء
٦٢,٠٦٤,٥٩٣	٥١,٤٦٧,٢٧٩	قرطاسية
٥٩,٢١٩,٣٣٣	١٩٩,٥١٢,٦٣٠	خدمات قانونية
٩٩,٣٣٦,٧٥٠	٦٩,٤٥٢,٠٥٤	الوقود والزيوت
٢٩,٠٢٦,٠٣٢	٢٤,٥١٢,٥٥٥	ضيافة
٤٦,٦٨٣,٨٩٨	٣٨,٢٣٣,٩٣٢	أجور نقل
٦,٦٢٣,٠٠٠	١٣,٧٢٨,٥٠٠	أجور تدريب العاملين
٦٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	خدمات مصرفية
١٨١,٦٢١,٨٧٩	٣٤٩,٣١٣,٥٠٤	أخرى
٩,٩٨٣,٢٣٩,٥١٦	١٠,٣٢٥,٢٢٩,٧٠٤	

٢٤. النقد والنقد المعادل

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٦٤,٩١٢,٥٠٧,٣٥٦	٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ٤)
١٤٢,٦٣٠,٧٣٩,٠٦٥	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)
٣٠٧,٥٤٣,٢٤٦,٤٢١	٢٢٥,٨٤٢,٥٢٥,٨٢٥	

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وتأمينات نقدية وضمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دينار عراقي	دينار عراقي	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٠,٥٦٣,٢٦٩,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مساهمين وأعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	ودائع
-	١٥٧,٥٦٣,٧٠٤		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٩٠٢,٥٠٠,٠٠٠	-	مساهمين شركات تابعة لكبار المساهمين	اعتمادات وكفالات
-	١٧٧,١٧٦,٦٦٦	الإدارة العليا	عناصر قائمة الدخل:
٤,٢٧٨,٨٥٨,٠٠٠	-	مساهمين وأعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
			فوائد و صولات دائنة

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته ٠.٠٤ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين. تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته ٠.٠٣ من رأسمال المصرف.

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية:

- يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
 - المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المنحلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم منحلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٢٠١٧
١٣,٦٧٤,٢٣١,٨٨٩	-	-	١٣,٦٧٤,٢٣١,٨٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٢٠١٦
١١,٧٥٠,٥٤٢,٠٣٤	-	-	١١,٧٥٠,٥٤٢,٠٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي.

٢٨. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
١٠١,٠٩١,٢٨٦,١٢٦	١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٢٦	أرصدة لدى البنك المركزي
١٤٢,٦٣٠,٧٣٩,٠٦٥	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
		للأفراد
١١٥,٠٨٤,٢٠٣,٥٧٠	١٤٥,٢٩٦,٤٩٠,٣١٧	للشركات
١٧٢,٤٦٦,٠١٤,٠٠٠	٥٨,٩٧٨,٤٤٦,٤٩٢	استثمار في شركات حليفة
٢,٦٥٩,٦٦٠,٤٠٢	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٨٣١,٣٢٩,٧٣٤	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤,٤٠٤,٥٩٧,٥٠٠	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	موجودات أخرى
٢٣,٧٤٢,٤٨٨,٥٠٧	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
٦١٤,٩١٠,٣١٨,٩٠٤	٤٩٠,٢٣٥,٧٣٧,٥٥٢	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
		خطأيات ضمان
١١٢,٣٨٠,١٢٦,٥٠٩	٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	اعتمادات مستندية
٤٠,٣٣٢,٢٥٨,٠٠٠	٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
١٥٢,٧١٢,٣٨٤,٥٠٩	٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي
٧٦٧,٦٢٢,٧٠٣,٤١٣	٥٣٠,٨٧٣,٤٩٤,٧٠٢	

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠١٧	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
متدنية المخاطر	١,٨١٢,٣٩٨,١٧٧	-	-	-	-	١,٨١٢,٣٩٨,١٧٧
مقبولة المخاطر منها مستحقة:	-	-	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	١٤٩,٢٩٨,٧٧٢,٩٩٣	٥١,٠٩٦,٤٣٧,٣٨٥	-	-	-	٢٠٠,٣٩٥,٢١٠,٣٧٨
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١٤,٧٣٠,٧٦٧,٢٠٧	١١,٤٣٥,٤٤٤,٢٧٣	-	-	-	٢٦,١٦٦,٢١١,٤٨٠
تحت المراقبة غير عاملة:	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	٨,١٦١,٣١١,٣٠٤	-	-	-	-	٨,١٦١,٣١١,٣٠٤
مشكوك فيها	٧,١٤٠,٨٤٣,٣٨١	-	-	-	-	٧,١٤٠,٨٤٣,٣٨١
هالكة	٣,٠٢٠,٠٩٣,٢٦٨	-	-	-	-	٣,٠٢٠,٠٩٣,٢٦٨
المجموع	١٨٤,١٦٤,١٨٦,٣٣٠	٦٢,٥٣١,٨٨١,٦٥٨	-	-	-	٢٤٦,٦٩٦,٠٦٧,٩٨٨
ينزل: فوائد معلقة	٢٤,٠١٣,٠٢٨,٨٦٩	١,٢٠٨,١٠٢,٣١٠	-	-	-	٢٥,٢٢١,١٣١,١٧٩
ينزل: مخصص خسائر الائتمان	١٥,٢٠٨,٤٦١,٤٨٣	١,٩٩١,٥٣٨,٥١٧	-	-	-	١٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣٩,٢٢١,٤٩٠,٣٥٢	٣,١٩٩,٦٤٠,٨٢٧	-	-	-	٤٢,٤٢١,١٣١,١٧٩
الصافي	١٤٤,٩٤٢,٦٩٥,٩٧٨	٥٩,٣٣٢,٢٤٠,٨٣١	-	-	-	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

نسبة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣. فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر) لا توجد قاعدة بيانات سليمة لدى المصرف فيما يخص الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية.

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	أوروبا	إجمالي
البند	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي	١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٢٦	-	-	١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٢٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٢٣١,٦١٤,٠٤٣	٥,٥٨٩,٤٧٦,٠٧١	١,٢٢٩,٩٢٨,٢٥٥	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد	١٤٥,٢٩٦,٤٩٠,٣١٧	-	-	١٤٥,٢٩٦,٤٩٠,٣١٧
للشركات:	٥٨,٩٧٨,٤٤٦,٤٩٢	-	-	٥٨,٩٧٨,٤٤٦,٤٩٢
استثمار في شركات تابعة	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمار في شركات حليفة	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	-	-	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	-	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	-	-	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩
مشاريع تحت التنفيذ	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	-	-	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩
موجودات أخرى	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	-	-	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١
الإجمالي لسنة ٢٠١٧	٥٤٠,٢٩٨,٩٢٦,٥٨٤	٥,٥٨٩,٤٧٦,٠٧١	١,٢٢٩,٩٢٨,٢٥٥	٥٤٧,١١٨,٣٣٠,٩١٠
الإجمالي لسنة ٢٠١٦	٥٩٨,٤٩٩,٩١٢,٩٠٤	١٦,١٣٩,٦٢٤,٠٠٠	٢٧٠,٧٨٢,٠٠٠	٦١٤,٩١٠,٣١٨,٩٠٤

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمظنوبات (تتمة)

٥. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	زراعة	خدمات	أفراد	حكومي وقطاع عام	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
البند	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٢٦
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	-	١١٧,٢٠٤,٧٢٨,٧٠٥	٤٥,٧٠٤,٠٩٥,٥٣٩	٢١,٧٠٢,١٥٥,١٩٤	١٩,٦٦٣,٩٥٧,٣٧١	-	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩
الاستثمار في شركات تابعة	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	-	-	-	-	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	-	-	-	-	-	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧
موجودات أخرى	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	-	-	-	-	-	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١
الإجمالي لسنة ٢٠١٧	١١٢,٥٦٣,٩٥٢,١١٧	١٥٦,٢٠٤,٧٢٨,٧٠٥	٤٥,٧٠٤,٠٩٥,٥٣٩	٢١,٧٠٢,١٥٥,١٩٤	١٩,٦٦٣,٩٥٧,٣٧١	١٤٥,٥٩٦,٨٤٨,٦٢٦	٥٠١,٤٣٥,٧٣٧,٥٥٢
الإجمالي لسنة ٢٠١٦	١٥٥,٤٩٢,٣٩٤,٠٠٠	١٠٠,٧٨٣,١٢١,٠٠٠	١٩,٨٤٣,٧٤٩,٠٠٠	١٣٤,٧٦٨,٤٧٩,٠٠٠	١١٥,٠٨٤,٢٠٤,٠٠٠	١٤٥,٤٩٥,٨٨٣,٦٢٦	٦٧١,٤٦٧,٨٣٠,٦٢٦

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تنذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتأثر مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم. أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث. تمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول:

التغير (زيادة)		٢٠١٧
حساسية إيراد الفائدة	بسر الفائدة	
دينار عراقي		العملة
(٥٨٧,٩٥٤,٣٧٨)	%١	دولار أمريكي

التغير (زيادة)		٢٠١٦
حساسية إيراد الفائدة	بسر الفائدة	
دينار عراقي		العملة
(٦٣٠,٠٣٨,٠٠٠)	%١	دولار أمريكي

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تنذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠١٧
الأثر على حقوق الملكية		العملة
دينارعراقي		دولار أمريكي
-	٥%	
(٢,٩٣٩,٧٧٢,٥٦٠)		

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠١٦
الأثر على حقوق الملكية		العملة
دينارعراقي		دولار أمريكي
-	٥%	
(٣,١٤٩,٧٣٢,٠٠٠)		

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات

التالي قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري حسب العملة
٢٠١٧

المجموع	درهم اماراتي	يورو	دولار أمريكي	دينار عراقي	البند
					الموجودات
٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	-	-	٤٠,١٢٤,٠٩٧,٩٠٥	١٦١,٦٦٧,٤٠٩,٥٥١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	-	٥١,١٧٠,٤٩٢	٦,٧٢٢,١٩٥,٤٩٨	١٧,٢٧٧,٦٥٢,٣٧٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩	-	-	١١,٧٣١,٦١١,٤٦٤	١٩٢,٥٤٣,٣٢٥,٣٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركات تابعة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركات حليفة
١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	-	-	-	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	-	-	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	-	-	-	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	-	-	-	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	مشاركات تحت التنفيذ
٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	-	-	-	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	موجودات أخرى
٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	-	٥١,١٧٠,٤٩٢	٥٨,٥٧٧,٩٠٤,٨٦٧	٥٤٤,٦٨٣,٩١٤,٣٨١	اجمالي الموجودات
					المطلوبات
٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨	-	-	٨٣,٥٣١,٨٨٤,٢٦٨	١٨٢,٢٧١,٦٧٨,٥٥٠	ودائع عملاء
٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤	-	-	٢,٥٤٧,٣٠٧,٤٠٧	٣,٢٦٩,٣٥٤,٤٩٧	تأمينات نقدية
١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦	-	-	١,١١٨,٦٠٠,٠٠٠	٥٥٦,٦٦٦,٦٦٦	قروض طويلة الاجل
٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	-	-	-	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	مخصص ضريبة الدخل
٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	-	-	٧٦٠,٥٠٨,٣٨٠	٧,٥٥٨,٧٨٨,٧٩٩	مطلوبات أخرى
٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤	-	-	٨٧,٩٥٨,٣٠٠,٠٥٥	١٩٤,٤٦٧,٣٤٨,٩١٩	إجمالي المطلوبات
٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦	-	٥١,١٧٠,٤٩٢	(٢٩,٣٨٠,٣٩٥,١٨٨)	٣٥٠,٢١٦,٥٦٥,٤٦٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	-	-	٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
					٢٠١٦
٨٠٢,٠٢٢,٠٣٤,٤١٩	٨,٥٦٤,٩٠٥,٠٠٠	٧٨,٨٩٢,٠٠٠	٢٦,٦٤٤,٠٤٠,٠٠٠	٧٦٦,٧٣٤,١٩٧,٤١٩	اجمالي الموجودات
٤٨٤,٢٨٨,٢٥٠,١٤٦	-	-	٨٩,٦٤٧,٨٣٦,٠٠٠	٣٩٤,٦٤٠,٤١٤,١٤٦	إجمالي المطلوبات
٣١٧,٧٣٣,٧٨٤,٢٧٣	٨,٥٦٤,٩٠٥,٠٠٠	٧٨,٨٩٢,٠٠٠	(٦٣,٠٠٣,٧٩٦,٠٠٠)	٣٧٢,٠٩٢,٧٨٣,٢٧٣	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
١٥٢,٧١٢,٣٨٤,٥٠٩	-	-	٩٨,٧٨١,٢٠٨,٥٠٩	٥٣,٩٣١,١٧٦,٠٠٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

٢٠١٧	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦	من ٦ أشهر	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
المطلوبات :							
ودائع عملاء	-	-	٢٩,٦٩٥,١٦٥,٠٢٢	-	-	٢٣٦,١٠٨,٣٩٧,٧٩٦	٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨
تأمينات نقدية	٤٥٣,١٨٩,٩٢٠	٣٧٤,٧٣٠,١١٧	١,٤٧٢,١٧٣,٤٨٨	١,٨٤٦,٧٦١,١٣٢	٢٧,٥٨٥,٢٢٥	١,٦٤٢,٢٢٢,٠٢٢	٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤
قروض طويلة الاجل	-	١,٣٥٠,٢٦٦,٦٦٦	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩
اجمالي المطلوبات	٤٥٣,١٨٩,٩٢٠	١,٧٢٤,٩٩٦,٧٨٣	٣١,٤٩٢,٣٣٨,٥١٠	١,٨٤٦,٧٦١,١٣٢	٢٧,٥٨٥,٢٢٥	٢٤٦,٨٨٠,٧٧٧,٤٠٤	٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤
اجمالي الموجودات	٢٤١,٥٨١,٢٦٥,٠٥٦	٥,٥٨٠,٨١٠,٦٣٠	١٧,٨٠٢,٠٠٥,٠٠٩	٩,٧٦٩,٨٣٢,٣٩٦	٢٣٨,١٠٧,٦٣٣,٩٥٠	٩٠,٤٧١,٤٤٢,٦٩٩	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠
٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦	من ٦ أشهر	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
المطلوبات :							
ودائع عملاء	-	-	٣٢,٦٦٤,٣١٣,٣٦٤	-	-	٣٩٤,٥٣٦,٥٣١,٠٠٠	٤٢٧,٢٠٠,٨٤٤,٣٦٤
تأمينات نقدية	-	-	٤٤,٢٨٦,٠٢٢,١١١	-	-	-	٤٤,٢٨٦,٠٢٢,١١١
قروض طويلة الاجل	-	-	-	-	١,٧٧٥,٢٦٦,٦٦٦	-	١,٧٧٥,٢٦٦,٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠	-	-	١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٩,٩٤١,٤٠١,٠٠٥	٩,٩٤١,٤٠١,٠٠٥
اجمالي المطلوبات	-	-	٧٦,٩٥٠,٣٣٥,٤٧٥	١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠	١,٧٧٥,٢٦٦,٦٦٦	٤٠٤,٤٧٧,٩٣٢,٠٠٥	٤٨٤,٢٨٨,٢٥٠,١٤٦
اجمالي الموجودات	٣,٣١٠,٥١٧,٠٠٠	٨,١٨١,٥٨٣,٠٠٠	٦٦,٥٧٦,٥٥١,٤١٩	٤٨,٠٣٧,٨٨٧,٠٠٠	٤٧٠,٠٦٧,٢١٩,٠٠٠	٤٧٠,٠٦٧,٢١٩,٠٠٠	٨٠٢,٠٢٢,٠٣٤,٤١٩

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	إعتمادات مستندية
٤٠,٣٣٢,٢٥٨,٠٠٠	٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	خطابات الضمان
١١٢,٣٨٠,١٢٦,٥٠٩	٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	
١٥٢,٧١٢,٣٨٤,٥٠٩	٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

لتسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي (تتمة)

أ. معومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى دينار عراقي	الخزينة دينار عراقي	المؤسسات دينار عراقي	الأفراد دينار عراقي	
٢٠١٦	٢٠١٧					
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	إجمالي الإيرادات
(٤٦,٧٠٦,٧١٧,٣٠٦)	٣٣,٠٧١,٩٦٨,٩٠٣	٣,٣٤٣,٤٣٥,٣٦٩	١,٠٢٥,٩١٠,٠٢٨	١١,٧٣١,٠٩٣,٦٤٨	١٦,٩٧١,٥٢٩,٨٥٨	العجز في تنفي التسهيلات الائتمانية
-	(٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)					نتائج أعمال القطاع
(٤٦,٧٠٦,٧١٧,٣٠٦)	٢٩,٨٧١,٩٦٨,٩٠٣					مصاريف غير موزعة
٦,٩٥٥,٤٧٥,٠٣٤	٥,٠٤٠,٩٦٧,٤١٣					(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠)	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧					ضريبة الدخل
٥,٨٧٠,٧٥٩,٠٣٤	٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦					صافي (خسارة) ربح السنة
٨٠٢,٠٢٢,٠٣٤,٤١٩	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	٣٨٤,٠٥٦,٥٥٩,١٨١	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	٥٨,٩٧٨,٤٤٦,٤٩٢	١٤٥,٢٩٦,٤٩٠,٣١٧	إجمالي موجودات القطاع
٤٨٤,٢٨٨,٢٥٠,١٤٦	٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤	١٠,٨٠٥,٤٢٤,٢٥٢	-	٦١,٤٨٢,٠٥٢,٨٣٥	٢١٠,١٣٨,١٧١,٨٨٧	إجمالي مطلوبات القطاع
(١٣,٥٤٤,٣٢٥)	(٨,٣٥٤,٩٢٣)					أرباح و(خسائر) رأسمالية
(٢,٣٤٨,٤٢٥,٩٧١)	(٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨)					الاستهلاكات

ب. معومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل كامل داخل العراق.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقدّم المصرف أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة باستثناء زيادة رأس المال التي قام بها المصرف خلال السنة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، وعلاوة الإصدار والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المدورة.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قراراً بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١.
 - زيادة رأس مال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
 - زيادة رأس مال المصرف إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.
- فيما يلي إحتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		رأس المال الأساسي
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩,١٧٢,٠٥٨,١٦٣	٩,٣٨٣,٥٦٣,٥١٣	إحتياطي إجباري
١٤,٢٠٢,٢٥١,٦٠٢	١١,٨٣٠,١٣٨,٠٠٠	الأرباح (الخسائر) المدورة
٣٢٣,٣٧٤,٣٠٩,٧٦٥	٣٢١,٢١٣,٧٠١,٥١٣	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	٦٩٦,٠٠٤,١٥٣	إحتياطيات أخرى
-	١٧,٥٦١,٠٨٢,٠٠٠	تخصيصات عامة
(٦,٣٣٦,٥٢٩,٦٤٥)	-	إحتياطي القيمة العادلة
(٥,٦٤٠,٥٢٥,٤٩٢)	١٨,٢٥٧,٠٨٦,١٥٣	مجموع رأس المال المساند
٣١٧,٧٣٣,٧٨٤,٢٧٣	٣٣٩,٤٧٠,٧٨٧,٦٦٦	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٢٥١,٩٢٠,٢٩٣,٠٠٠	٢٤٠,٦٥٧,٩٢٦,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
١٠٤,١١٥,٣١٨,٠٠٠	٣١,٥٩٩,٤١٥,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٣٥٦,٠٣٥,٦١١,٠٠٠	٢٧٢,٢٥٧,٣٤١,٠٠٠	المجموع
%٨٩	%١٢٥	كفاية رأس المال %

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦	-	٢٠١,٧٩١,٥٠٧,٤٥٦
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩	-	٢٤,٠٥١,٠١٨,٣٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٢٩,٦٦٥,٩٠٧,٤٨٧	٧٤,٦٠٩,٠٢٩,٣٢٢	٢٠٤,٢٧٤,٩٣٦,٨٠٩
الاستثمار في شركات تابعة	-	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	-	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩	٣٢,٣٤٥,٥٩٢,٦٣٩
مشاريع تحت التنفيذ	-	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩	١٣,٣٣٧,٠٠٠,٧١٩
موجودات أخرى	-	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١	٤٤,٧٨٨,٨٤٩,٣٤١
مجموع الموجودات	٣٧٠,٤٨٩,٩٢٧,٠٦٢	٢٢٢,٨٢٣,٠٦٢,٦٧٨	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٢٣٥,٠٧٣,٢٧٨,٢٩٧	٣٠,٧٣٠,٢٨٤,٥٢١	٢٦٥,٨٠٣,٥٦٢,٨١٨
تأمينات نقدية	٢,١٢٠,٠٠٠	٥,٨١٤,٥٤١,٩٠٤	٥,٨١٦,٦٦١,٩٠٤
قروض طويلة الاجل	-	١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦	١,٦٧٥,٢٦٦,٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧	-	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧
مطلوبات أخرى	-	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩	٨,٣١٩,٢٩٧,١٧٩
مجموع المطلوبات	٢٣٥,٨٨٦,٢٥٨,٧٠٤	٤٦,٥٣٩,٣٩٠,٢٧٠	٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤
الصافي	١٣٤,٦٠٣,٦٦٨,٣٥٨	١٨٦,٢٨٣,٦٧٢,٤٠٨	٣٢٠,٨٨٧,٣٤٠,٧٦٦

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

		٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		الموجودات:
١٦٤,٩١٢,٥٠٧,٣٥٦	-	١٦٤,٩١٢,٥٠٧,٣٥٦		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤٢,٦٣٠,٧٣٩,٠٦٥	-	١٤٢,٦٣٠,٧٣٩,٠٦٥		أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨٧,٥٥٠,٢١٧,٥٧٠	٤٨,٠٣٧,٨٨٧,٠٠٠	٢٣٩,٥١٢,٣٣٠,٥٧٠		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٨٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		الاستثمار في شركات تابعة
٢,٦٥٩,٦٦٠,٤٠٢	٢,٦٥٩,٦٦٠,٤٠٢	-		الاستثمار في شركات حليفة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٨٣١,٣٢٩,٧٣٤	١٢,٨٣١,٣٢٩,٧٣٤	-		موجودات مالية بالتكلفة المطفأ
٤٤,٤٠٤,٥٩٧,٥٠٠	-	٤٤,٤٠٤,٥٩٧,٥٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٣,٨١٧,٧٥٢,٠٤٥	٣٣,٨١٧,٧٥٢,٠٤٥	-		مشاركات تحت التنفيذ
٩,١٧٢,٧٤٢,٢٤٠	٩,١٧٢,٧٤٢,٢٤٠	-		موجودات أخرى
٢٣,٧٤٢,٤٨٨,٥٠٧	٢٣,٧٤٢,٤٨٨,٥٠٧	-		مجموع الموجودات
٨٠٢,٠٢٢,٠٣٤,٤٩٩	٢١٠,٥٦١,٨٥٩,٩٢٨	٥٩١,٤٦٠,١٧٤,٤٩١		المطلوبات:
٤٢٧,٢٠٠,٨٤٤,٣٦٤	٣٩٤,٥٣٦,٥٣٢,٠٠٠	٣٢,٦٦٤,٣١٢,٣٦٤		ودائع العملاء
٤٤,٢٨٦,٠٢٢,١١١	-	٤٤,٢٨٦,٠٢٢,١١١		تأمينات نقدية
١,٧٧٥,٢٦٦,٦٦٦	١,٧٧٥,٢٦٦,٦٦٦	-		فروض طويلة الاجل
١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠	-	١,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠		مخصص ضريبة الدخل
٩,٩٤١,٤٠١,٠٠٥	٩,٩٤١,٤٠١,٠٠٥	-		مطلوبات أخرى
٤٨٤,٢٨٨,٢٥٠,١٤٦	٤٠٦,٢٥٣,١٩٩,٦٧١	٧٨,٠٣٥,٠٥٠,٤٧٥		مجموع المطلوبات
٣١٧,٧٣٣,٧٨٤,٢٧٣	(١٩٥,٦٩١,٣٣٩,٧٤٣)	٥١٣,٤٢٥,١٢٤,٠١٦		الصافي

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١١٢,٣٨٠,١٢٦,٥٠٩	٣٦,٢٣١,٥٥٩,٠٢٥	خطابات ضمان
٤٠,٣٣٢,٢٥٨,٠٠٠	٤,٤٠٦,١٩٨,١٢٥	اعتمادات مستندية
١٥٢,٧١٢,٣٨٤,٥٠٩	٤٠,٦٣٧,٧٥٧,١٥٠	

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 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية ولأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات هيئة الأوراق المالية.

يسرنا ان نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي السابع عشر عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول/ 2017.

أولاً- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه وأهدافه الرئيسية وفروعه والتطورات الحاصلة :-

1- تأسيس المصرف:

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/7002 المؤرخة في 1999/10/20 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل برأسمال مقداره (600) مليون دينار مدفوع بالكامل، باشر المصرف في ممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ 2000/4/1 بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ/115/3/9 والمؤرخة في 2000/2/7 وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي رقم (64) لسنة 1976 السائد آنذاك ليمارس المصرف أعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (300000) مليون دينار عراقي بعد ان اكتملت الإجراءات القانونية بتاريخ 2014/11/7 من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد/26790 والمؤرخ في 2014/11/7 وقد تم إجراء القيود الحسابية في سجلاتنا بتاريخ 2014/12/12 بعد إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي.

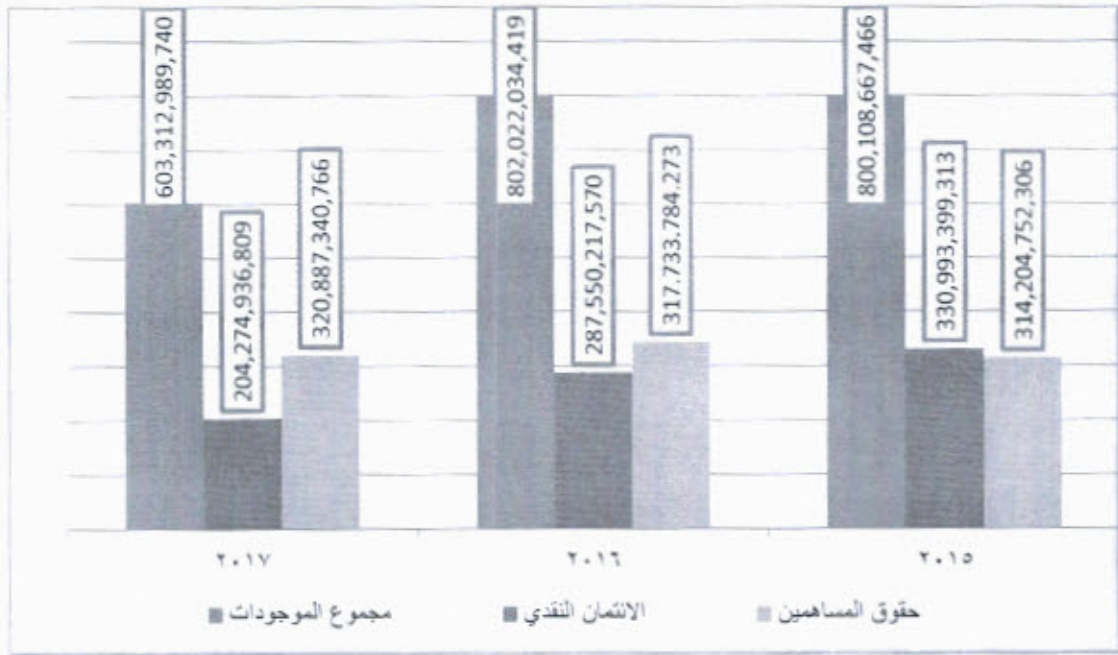
2- الأهداف الرئيسية وطبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف:-

يسعى مصرف الخليج التجاري ليصبح مصرفاً رائداً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي، ورسالته تعزيز الاهمية للمساهمين من خلال ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في ادارة المخاطر والتكاليف واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية، الصناعية، الزراعية، البناء) ويهدف المصرف الى:-

- 1- قبول الودائع وتوظيفها في مختلف المجالات الاستثمارية والأعمال المصرفية التجارية الأخرى (المحلية والدولية) وفق القوانين النافذة مساهمة منه في تعزيز سيرة التنمية الاقتصادية والأعمار للبلاد ضمن إطار السياسة العامة للدولة وبما يحقق أهداف المصرف في التطور والنمو.
- 2- تشغيل موارد المصرف على شكل قروض واستثمارات متنوعة مع مراعاة مبدأ التوازن بين سيولة المصرف والربحية والامان.
- 3- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق مع مراعاة الوضع الامني
- 4- تحقيق أعلى أرباح للمساهمين
- 5- تطوير وتأهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين.
- 6- إدارة الأعمال والممتلكات للجمهور المتعاملين مع المصرف .
- 7- تقديم الاستشارات الاقتصادية والمالية.
- 8- سداد المدفوعات نيابة عن الغير .
- 9- خدمات البطاقات الائتمانية .
- 10- مساعدة الشركات في بيع الإصدارات الجديدة
- 11- المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والأعمار والخبرات ودعم الاقتصاد الوطني.
- 12- بيع خدمات الاستثمار والتوسط في الأوراق المالية.
- 13- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الأخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن .
- 14- المساهمة في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي.

الآداء المالي للمصرف – أهم المؤشرات المالية

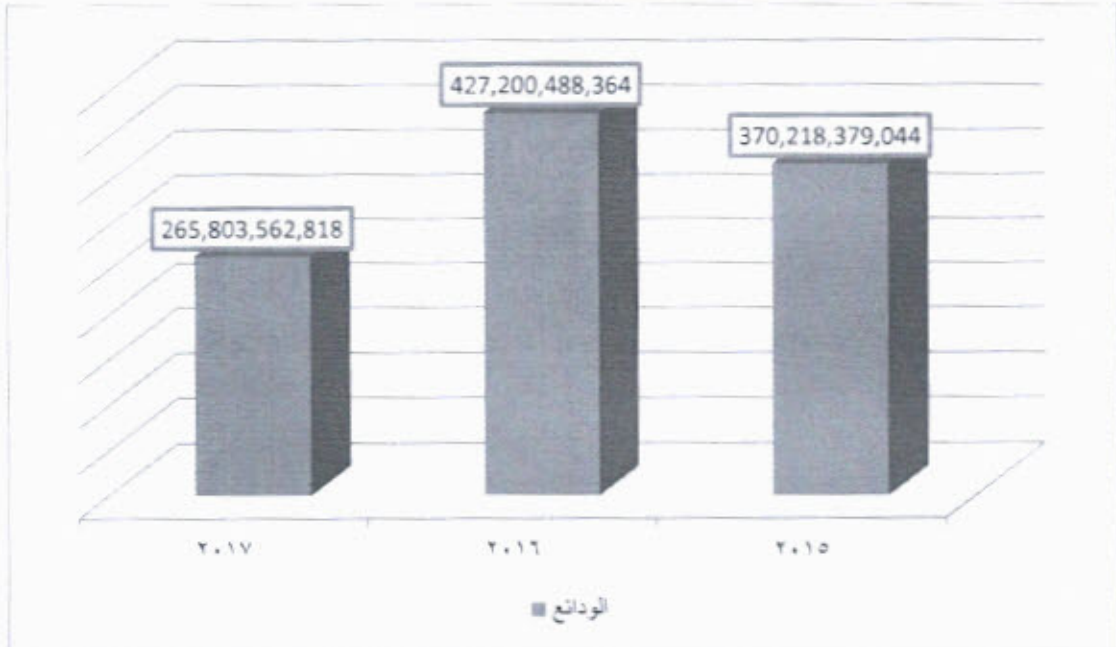
2017	2016	2015	
603.312.989.740	802.022.034.419	800.108.667.466	مجموع الموجودات
204.274.936.809	287.550.217.570	330.993.399.313	الائتمان النقدي
320.887.340.766	317.733.784.273	314.204.752.306	حقوق المساهمين



تحليل المركز المالي

بالرغم من استمرار الاوضاع الامنية والظروف الاقتصادية العامة الصعبة والحرارة والتي واجهت بلدنا وبصورة خاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من استمرار ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع وكما موضح أدناه.

الاتجاه المالي للمصرف للسنوات 2015-2017



فروع المصرف:-

بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31/كانون الأول/ 2017 (20) فرعاً عاملة داخل البلاد سبعة منها منتشرة في مناطق العاصمة بغداد وثلاثة عشر فرعاً منتشرة في المحافظات الأخرى.

3-1 كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف:-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الإلكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع السعدون – مقابل بدالة العلوية	07901107736	main-branch@gcb.iq
	الكرادة الشرقية	بغداد- الكرادة خارج- حي بابل	07905746381	alkarada-branch@gcb.iq
	الانمنة	بغداد- الكاظمية- شارع باب القبلة	07706225475	alaema-branch@gcb.iq
	عمر بن عبدالعزيز	بغداد- الاعظمية – هبة خاتون م/314 - ز/3	07702543129	omar-branch@gcb.iq
	المنصور	بغداد – المنصور – مقابل مطعم الساعة	07901271106	almansur-branch@gcb.iq
	حي الجامعة	بغداد – شارع الربيع	07906338218	Aljamea-branch @gcb.iq
	شارع فلسطين	بغداد- شارع فلسطين- تقاطع الصخرة – مقابل كلية النخبة الجامعة	07712750276	palestine-branch@gcb.iq
	النجف	النجف – حي الكرامة	07801421365	najaf-branch@gcb.iq
	بابل	بابل – الحلة – شارع مديرية الشرطة - شارع 40	07813611146	alfurat-branch@gcb.iq
	القادسية	الديوانية	حي العروبة قرب مبنى المحافظة الجديد	07803643117
كربلاء	كربلاء	كربلاء – منطقة المخيم الحسيني	07801733906	karbla-branch@gcb.iq
المتن	السماوة	السماوة – قرب دائرة اتصالات المحافظة	07801249121	semawa-branch@gcb.iq
واسط	المتنبي	الكويت – حي الجعفرية – م110- بداية 61	07801276755	almutnabi-branch@gcb.iq
البصرة	البصرة	البصرة – شارع الجزائر	07705757680	basra-branch@gcb.iq
أربيل	ظيرواوة	أربيل – محلة ظيرواوة- بداية رقم 19	07703994451	terawa-branch@gcb.iq
صلاح الدين	تكريت	تكريت – مركز المدينة – الشارع العام	07703760875	tekret-branch@gcb.iq
ميسان	الكحلاء	العمارة – شارع نهر دجلة	07801573619	alkahla-branch@gcb.iq
ذي قار	الناصرية	الناصرية – شارع الزيتون	07801573619	nasriah-branch@gcb.iq
دهوك	دهوك	شارع الشهداء	07504057630	dohuk-branch@gcb.iq
فلوجة	فلوجة	الشارع العام	07702543129	Al faluja-branch@gcb.iq

3-2 الفروع المندمجة :-

خلال السنة الحالية تم دمج خمسة فروع ولا زالت السجلات المحاسبية لهذه الفروع مستقلة ولم تدمج مع الفروع التي تم دمجها معها لذا نوصي بضرورة أتمام إجراءات عملية دمج الحسابات لهذه الفروع وندرج أدناه تفاصيل عملية الاندماج

- فرع الحرية دمج مع فرع حي الجامعة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم 1724/1/9 في 2017/2/5

- فرع الاستقلال دمج مع فرع الجزائر بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم 987/1/9 في 2017/1/22
- فرع كهرمانة دمج مع الفرع الرئيسي بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم 1724/1/9 في 2017/2/5
- فرع جميلة دمج مع فرع شارع فلسطين بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم 1724/1/9 في 2017/2/5
- فرع الهدى دمج مع فرع النجف بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم 584/1/9 في 2017/1/12

3-3 العقارات المملوكة للمصرف

ت	اسم العقار	العنوان	اسم الفرع	قيمة العقار بموجب عقود الشراء	مساحة العقار (م ²)	تكلفة العقار في الوقت الحاضر حسب الاسعار السائدة في المنطقة (ارض+بناء)
1	شارع السعدون - مقابل بدالة العلوية - القطعة بتاوين 222-193	بغداد	الادارة والفرع الرئيسي	3.171.341.748	2م893,10	13,750,000,000
2	البصرة شارع الجزائر - الفرونس 3/137	البصرة	البصرة	391,229,734	2م292,37	6,013,908,000
3	البصرة 26 شارع الاستقلال 58/46 الكزارة	البصرة	البصرة 2	5.636.605.116	2م762,24	6,396,000,000
4	شارع طبر اوة - القطعة 19/180 مقاطعة دارش 46	اربيل	فرع اربيل	999.813.400	2م200	1,949,345,000
5	اربيل وارش 78/153 مقاطعة 45	اربيل	اربيل	5.613.665.046	2م572,5	6,000,000,000
6	النجف الاشرف - حدود بلدية النجف - 953/2 مقاطعة 2	النجف الاشرف	فرع النجف الاشرف	2.446.150.900	2م1,333	6,500,000,000
7	النجف الاشرف حي الكرامة 9789/2 مقاطعة 2	النجف الاشرف	النجف	1.121.412.880	2م200	1.200.000.000
8	العصارة - الموقع نهر دجلة 613/33	ميسان	الكحلاء	1.739.346.480	2م432	2,160,000,000
9	مركز المدينة/الحلة شارع 40 الفرات الاوسط 25/39 مقاطعة 3 المهدي	بابل	الفرات الاوسط	1.105.439.680	2م215,74	1,725,920,000
10	شارع 14 رمضان المنصور 995/3 مقاطعة 20 الداودي	بغداد	المنصور	1.819.828.608	2م417,88	3,448,736,000
11	الموصل - عقار 89 باب لكش - ساحل الايسر	الموصل	فرع الموصل	2.090.390.169	2م187	2,200,500,000
12	مركز ذي قار الناصرية شارع الزيتون ارقام القطعة 24/244 الجزيرة	ذي قار	الناصرية	1.028.325.357	2م322,84	1,500,000,000
13	الكاظمية محلة 72/152 عطيفية محلة 411 شارع 17	الكاظمية	فرع الامنة	5.335.516.011	2م688,50	5,508,000,000
14	المحمودية المرقم 960/14 مقاطعة 36 ابو شمع	المحمودية	المحمودية	300.369.708	2م261,80	247,980,000

1,746,100,000	2م698,86	1.739.346.480	المتنبي	الكويت	الكويت 5/450 السراي-شارع الكورنيش	15
1,660,014,150	2م300	1.736.380.150	كربلاء	كربلاء	كربلاء شارع الامام العباس 17/54 مقاطعة 24	16
580,000,000	2م303	649.954.150	الساووه	الساووه	الساووه 122م186 مقاطعة 4 بساتين الساووه الغربية	17
2,703,000,000	2م425	2.771.523.633	السليمانية	السليمانية	السليمانية (134/1) م 8 ابلاغ شارع سالم	18
800,000,000	2م756	757.153.250	تكريت	تكريت	صلاح الدين / رقم القطعة 2851/2 مقاطعة 7 مطارده شارع بغداد	19

3-3 العقارات المؤجرة للمصرف:-

ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في 2017/12/31 لتكون مقرات لفروع المصرف:-

الإيجار الشهري بالدينار العراقي	مدة الإيجار	المساحة	اسم المالك	عنوان العقار	
1.705000	10 سنوات	م2 180	الوكيلة دانية فريد قاسم	الإعظمية	1
2,500,000	10 سنوات	م2 217,99	الشركاء سحر حسين مجيد نوال عبدالحميد أمين	الكاظمية فرع الانمة	2
2,500,000	10 سنوات	م2 207,75	علي رهين عبد	الديوانية فرع الديوانية	3
2,000,000	10 سنوات	م2 185	الشركاء سلام علي رشاد حمدي عبدالستار جابر	صلاح الدين فرع تكريت	4
1,500,000	10 سنوات	م2 250	سعد كاظم عطا	واسط فرع المتنبي	5
1,741,666	10 سنوات	م2 166,20	كاظم جاسم محمد	الساووه فرع الساووه	6
3,333,333	10 سنوات	م2 160	حميد كريم كاظم	كربلاء فرع كربلاء	7
3,333,333	10 سنوات	م2 144	عبد الحسين محمد رشاد	النجف فرع النجف	8
1,500,000	10 سنوات	م2 180	خالد جلال مهنا	الفلوجة فرع الفلوجة	9
2,832,000	8 سنوات	م2 150	سهام محمد سليم	دهوك فرع دهوك	10
3.333.333	10 سنوات	م2 105	ورثة المرحوم شريف هزاع	حى الجامعة	11
				المجموع	

3-4 العقارات المستملكة نتيجة تسوية الديون:

المبلغ	المساحة	المبلغ	اسم الفرع	عنوان العقار
224000000	355.90م	224000000	السماوة	المنثى 281 الشامية
88000000	200م	88000000	السماوة	المنثى 26/1313/65 ام النخيل
128000000	200م	128000000	السماوة	المنثى 26/1446/65 ام النخيل
1.300.000.000	632.5م	1.300.000.000	كربلاء	كربلاء العباسية 70/119مقاطعة 24

ثانياً - مجلس الإدارة

1 - أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في 2017/12/31

عدد الأسهم	المنصب	الاسم
4.100.000	رئيس مجلس الإدارة	السيد محمد صالح فرج علي القرعة غلي
2.632.034	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة أصل العراق للتجارة والمقاولات
10.000	المدير المفوض	السيد عادل نوري محمد العالم
2.632.034	عضو أصيل	شركة سماء بابل للطيران المحدودة
28.499.426.100	عضو أصيل	شركة أعالي الشرق للوكالات التجارية

2 - أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في 2017/12/31

عدد الأسهم	المنصب	الاسم
1.000.000	عضو احتياط	شركة إسود الرافدين لازالة الألغام .
2.632.034	عضو احتياط	شركة البادية للاستثمارات العقارية والسياحية
1.000.000	عضو احتياط	شركة أعالي الفرات للوكالات التجارية المحدودة

3- اجتماعات مجلس الإدارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (14) جلسة .

4 - المبالغ التي حصل عليها السادة اعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :-

لم يحصل السادة اعضاء مجلس الإدارة على اية مكافآت نقدية خلال عام 2017

5- التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الإدارة:-

لم يمنح أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تسهيلات إئتمانية (سواء أكانت نقدية أو تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير .

ثالثاً- الادارة التنفيذية للمصرف:

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف:

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض وكالة	السيد عادل نوري محمد العالم
معاون المدير المفوض	السيد رياض داود احمد الحمطاني

رابعاً- العاملون في المصرف ومؤهلاتهم واجمالي الرواتب والامتيازات المدفوعة لهم:

1- الموارد البشرية :-

واصل المصرف تعزيز مهارات جميع العاملين من خلال تطوير قدراتهم وأستقطاب أفضل الكفاءات وأكثرهم موهبة في مجال العمل المصرفي وتوزيعهم على الفروع فاستطاع بفضلهم تحقيق انجازات كبيرة على صعيد الاداء ونوعية الخدمات التي يقدمها للزبائن.

2- العاملون و اجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (297) منتسباً كما في نهاية سنة/2017 وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الاجور والمخصصات والمكافئات المدفوعة لهم خلال السنة (5,254,153,899) ديناراً بضمنها راتب المدير المفوض السابق (101.500.0000) ديناراً وحصصة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغة (294.721.705) ديناراً.

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة /2017

عراقيون	المدخولات المدفوعة خلال السنة
لا يوجد	أقل من 200 الف دينار
297	أكثر من 200 الف دينار

3- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

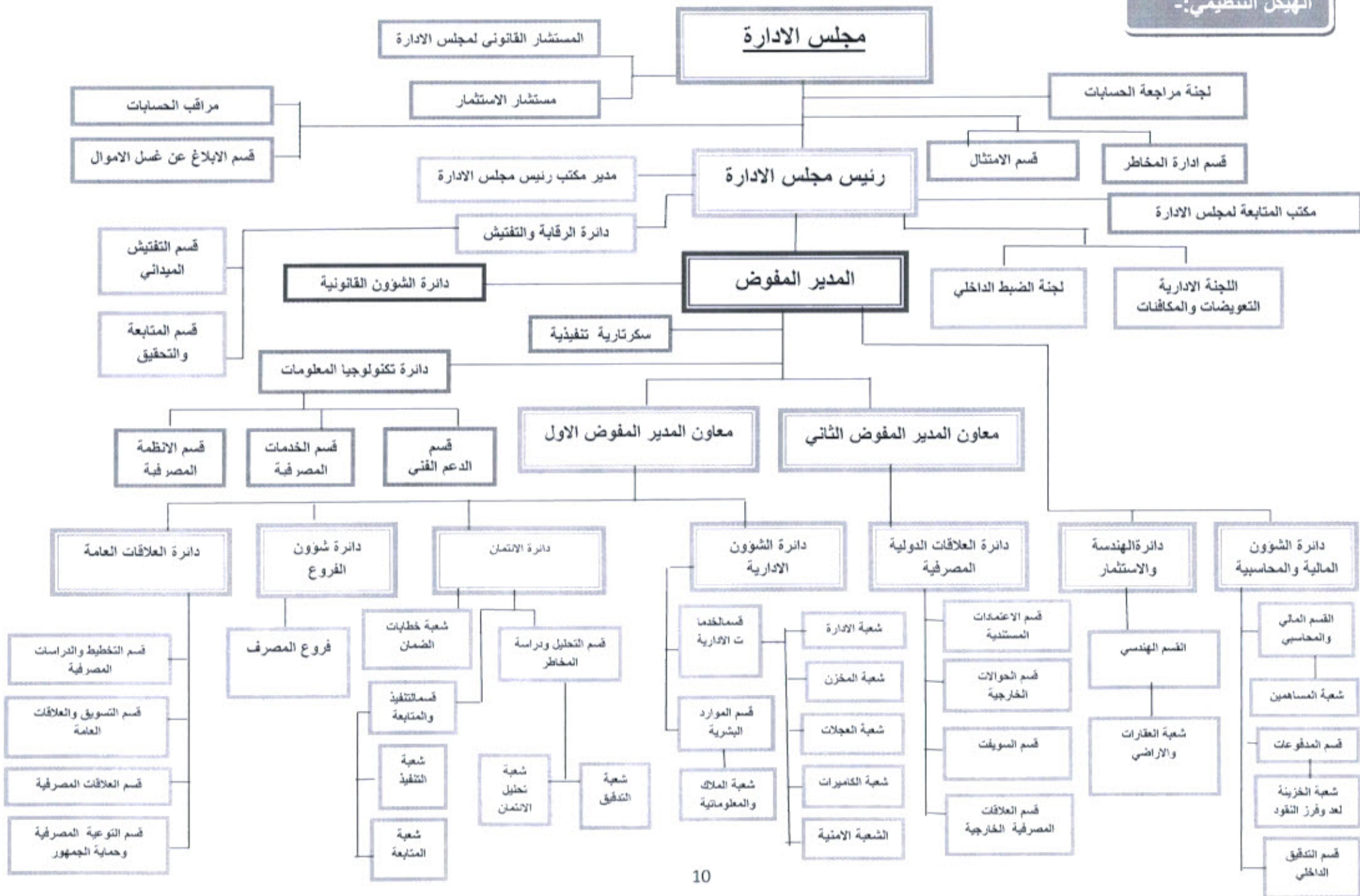
استمرت إدارة الخدمات الإدارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف فيما يتعلق بالانتشار الجغرافي و تجديد الأثاث والأجهزة الالكترونية ومستلزمات التشغيل والإشراف على المتطلبات الأمنية في المصرف وحركة السيارات ومراقبة المخزن وطريقة خزن المطبوعات والتأكد من خزنها بصورة سليمة.

4- أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / 2017:-

عنوان الوظيفة	الاسم
معاون مدير مفوض سابقاً	الانسة يسرى رديف خالص الناصري
معاون مدير مفوض	السيد رياض داود احمد الحمطاني
مدير تنفيذي أقدم سابقاً	السيد صادق جعفر هاشم محمدالعظيمة
مدير تنفيذي أقدم سابقاً	السيد ناجح عباس جودي عنوز
مدير تنفيذي أقدم	السيد علي حسين صالح الدهيمي

العدد	المستوى الاداري
1	مدير مفوض
1	معاون مدير المفوض
5	مدير تنفيذي أقدم
7	مدير دائرة
3	مدير قسم أقدم
3	مدير فرع أقدم
6	مدير قسم
11	مدير فرع
10	مدير في الفرع والقسم
25	م. مدير
50	ملاحظ اول
62	ملاحظ
117	بقية العاملين
297	المجموع

الهيكل التنظيمي:-



5 - 1 العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة /2017:-

1. عقد شركة ايرثلنك للاتصالات لتجهيز المصرف /الإدارة العامة وفروع المصرف بخدمة الانترنت وخدمة تناقل البيانات .
2. توقيع عقد برنامج SMART CLEAR لربط انظمة المدفوعات للبنك المركزي العراقي مع النظام المصرفي BANKS مع مجموعة المهندسين المتحدين AEG.
3. توقيع عقد شراء واجهات الربط مع نظام المقاصة الالكترونية مع شركة ICS.
4. توقيع عقد شراء برنامج الاستعلام الإئتماني credit Bureau interface مع شركة ICS.
5. توقيع عقد التطبيق المصرفي على الهواتف الذكية مع شركة ICS.
6. توقيع عقد شراء اجهزة خوادم والتراخيص الاصولية لانظمة التشغيل وتطبيقات MICROSOFT مع شركة Info Tech.
7. توقيع عقد اعادة تاهيل مركز البيانات Data Center مع شركة OFFTEC.
8. تجديد عقد الصيانة لماكنة طبع الصكوك الممغنطة مع شركة مدار الارض للماكنتين .
9. تجديد عقد الصيانة للصرافات الآلية نوع NCR عدد(10) مع شركة NCR.
10. عقد شراء اجهزة صرافات آلية ATM نوع NCR Throe The Wall عدد 5.
11. تجديد عقد الاشتراك بشبكة ربط المصارف العراقية مع البنك المركزي العراقي IIBN.
12. تجديد عقد خدمة شراء رخصة برنامج kaspersky Anti- Virus مع شركة النبضة.
13. تجديد عقد خدمة استضافة الموقع الالكتروني للمصرف مع شركة دزاين سنتر.
14. تجديد عقد خدمة تشفير وحماية البيانات والتقارير لملفات الموقع الالكتروني للمصرف على الانترنت مع شركة دزاين سنتر.
15. تجديد عقد خدمة الSSL لتشفير وحماية الايميلات شركة دزاين سنتر.
16. تجديد عقد نصب الصراف الآلي في مول النخيل.
17. تجديد عقد نصب الصراف الآلي في مول المنصور.
18. تجديد عقد نصب الصراف الآلي في ستي مول النجف .
19. توقيع عقد نصب الصراف الآلي في مول بغداد .
- 20- عقد شركة أبناء دجلة لخدمات الامن والحماية المحدودة.
- 21- عقد ابواء ومبيت السيارات الخاصة بالمصرف داخل الكراج المقابل لبناية المصرف.

الانظمة المضافة الجديدة:

1. نظام تتبع العمليات المشبوهة AML
2. نظام FATCA
3. برنامج Smart clear لربط انظمة المدفوعات مع النظام المصرفي.
4. برنامج الاستعلام الائتماني credit Bureau Interface

5 - 2 أنشطة الدوائر والأقسام لعام 2017:-

دائرة تكنولوجيا المعلومات

والتي تشمل الأقسام التالية:

1. قسم الأنظمة المصرفية.
2. قسم الخدمات المصرفية.
3. قسم الدعم الفني.

أعمال دائرة تكنولوجيا المعلومات لعام 2017:

1. دعم الفروع اليومي على النظام المصرفي والأنظمة المساعدة لها
2. إجراء الصيانة على أجهزة الحاسبات وكافة الأجهزة الإلكترونية الملحقة بها
3. إعادة تأهيل الشبكات الداخلية لبعض الفروع وحسب الحاجة
4. ربط البطاقات الصادرة من المصرف وأجهزة الصراف الألي ATM مع المقسم الوطني العراقي
5. إصدار بطاقات ماستر كارد بعملة الدولار الأمريكي وأصبح المصرف يصدر البطاقات بعملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي
6. تم تنصيب صراف الي ATM خارجي في الفرع الرئيسي وبذلك يكون عدد الصرافات العاملة في المصرف هي (30) صراف
7. تم إضافة جهاز صرف مستحقات حاملي بطاقة كي كارد في فرع طيراوة وفرع السماوة وبذلك يصبح عدد الاجهزة في الفروع (12) جهاز
8. تصميم موقع الكتروني جديد للمصرف على شبكة الانترنت.

الدائرة المالية:

تقوم الدائرة المالية في المصرف بإعداد البيانات المالية اليومية والدورية والحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والافصاح تم خلال عام/2017 تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي حسب النماذج المرسله من قبله بشكل دوري (شهري وفصلي) والى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية فصلياً وقد استطاعت الدائرة المالية أن توفر المعلومات والتقارير المالية بكل دقة وإظهار حسابات المصرف بصورة دقيقة يومياً بواسطة نظام التقارير الذكية بالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات. وانطلاقاً من دور الادارة المالية كشريك لقطاعات الاعمال فإنها تقوم بدور مهم في إعداد الخطة والميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والاحصائيات المالية اللازمة لإدارة اعمالهم على شكل جداول واضحة بالإضافة الى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة.

وحدة مراقب الامتثال

يتم من خلال هذه الوحدة الامتثال لكافة القوانين والتعليمات النافذة من البنك المركزي العراقي حيث يتم مراقبة كافة المعاملات والعمليات المالية لمنع حالات غسل الاموال وتمويل الارهاب وتجنب الوقوع في الاخطاء والمخالفات من خلال التنسيق والتعاون مع فروع المصرف كافة والاقسام ذات العلاقة ويتم تزويد البنك المركزي العراقي بشكل دوري بالتقارير المطلوبة بعد اجراء عملية التدقيق الشاملة والمراجعة الدقيقة لكافة الانشطة التي يمارسها المصرف

قسم غسل الاموال

يعمل هذا القسم وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي استناداً لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 19 لسنة 2015 ونظراً للاهمية البالغة لهذا القسم فهو يقوم بمتابعة عمل فروع واقسام المصرف وبشكل دوري من خلال عملية التدقيق المستمرة لكافة الانشطة المصرفية المتعلقة بحسابات الزبائن بالاعتماد ايضاً على استمارة (اعرف زبونك K.Y.C) حيث تم تزويد مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك المركزي العراقي بكافة البيانات المطلوبة من خلال كادر وظيفي متدرب ومشارك في عدة دورات متخصصة بموضوع مكافحة غسل الأموال.

قسم إدارة المخاطر

لدى المصرف قسم مستقل وهو من الاقسام المهمة في المصرف حيث يرتبط مباشرةً بمجلس الادارة يعنى بدراسة المخاطر المحتملة بمختلف الانشطة التي من الممكن ان تتعرض للمخاطر مثل (مخاطر الائتمان، السيولة، رأس المال، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية... الخ) كما يقوم هذا القسم بعرض تقاريره على مجلس الادارة لإتخاذ التوصيات بخصوصها.

الدائرة القانونية:

مهام وواجبات الدائرة

- 1- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد لغرض الحضور والتسديد وفي حالة عدم استجابتهم تقام الدعوى المدنية ضدهم وضد كفلائهم
- 2- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المتأخرين عن التسديد المحررين صكوك لصالح المصرف
- 3- الاشتراك في كافة اللجان التحقيقية التي تخص المشاكل التي تحصل في المصرف
- 4- حضور المرافعات في الدعوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير وبالعكس او طرفاً "ثالثاً" في الدعوى
- 5- الاشراف القانوني على كافة فروع المصرف في بغداد والمحافظات وتوجيه المحامين قبل حضور المرافعات لتقديم الدفوع المهمة لاستحصال حقوق المصرف والاجابة عن كل الاستفسارات التي ترد الينا من اقسام المصرف وفروعه

- 6- تنفيذ سندات المداينة ووضع اليد على كافة العقارات المرهونة للمصرف في حالة عدم تسديد الزبائن التزاماتهم المالية
- 7- مراجعة كافة دوائر الدولة الرسمية وغير الرسمية كالبنك المركزي العراقي والهيئة العامة للضرائب - قسم الشركات وقسم العقار والعرضات والمحاكم ومراكز الشرطة وكتاب العدول ودوائر التنفيذ وعمل صحة الصدور للكتب الرسمية والوكالات العامة والخاصة
- 8- تنظيم كافة العقود (عقد الايجار والبيع) وعقود الصرافات الآلية التي تنصب في المولات وعقود الحراسة مع الشركات الامنية واية عقود اخرى
- 9- انجاز اي واجب تكلف بها الدائرة القانونية من قبل الادارة العامة سواء كان داخل بغداد او خارجها وفي اي موضوع كان .
- نتائج اعمال الدائرة لعام 2017**

عدد الدعاوى	مجموع مبالغها بالدينار	مجموع مبالغها بالدولار
51 دعوى	22,020,133,000 فقط اثنان وعشرون ملياراً وعشرون مليوناً ومائة وثلاثة وثلاثون الف دينار	751941 سبعة مائة وواحد وخمسون الف وتسعمائة وواحد واربعون دولار

- عدد الدعاوى المحسومة لصالح المصرف 51 دعوى

استحصال الديون لعام 2017:-

اولاً:- المبالغ المستحصلة

3.569.112.797 فقط ثلاثة مليارات وخمسمائة وتسعة وستون مليون ومائة واثنان عشر الف

وسبعمائة وسبعة وتسعون ديناراً

ثانياً:- عدد سندات المنفذة 169

ثالثاً:- عدد سندات التي تم وضع اليد عليها 124

ت	الفرع	عدد السندات المنفذة	وضع اليد	المبلغ الكلي
1-	الرئيسي	17	10	(486,495,297) اربعمائة وستة وثمانون مليوناً واربعمائة وخمسة وتسعون الف ومائتان وسبعة وتسعون ديناراً
2-	عمر بن عبد العزيز	8	5	(354,175,000) ثلثمائة واربع وخمسون مليوناً ومائة وخمسة وسبعون الف ديناراً
3-	جميلة	76	62	(1,495,297,000) ملياراً واربعمائة وخمسة وتسعون مليوناً ومائتان وسبعة وتسعون الف ديناراً
4-	الانماء	20	16	(468,520,000) اربعمائة وثمانية وستون مليوناً وخمسمائة وعشرون الف ديناراً
5-	المنصور	40	26	(635,008,500) ستمائة وخمسة وثلاثون مليوناً وثمانية الاف وخمسمائة ديناراً
6-	الكرادة	4	3	(64,453,000) اربعة وستون مليوناً واربعمائة وثلاثة وخمسون ديناراً
8-	حي الجامعة	4	1	(65,164,000) خمسة وستون مليوناً ومائة واربع وستون الف ديناراً
	المجموع الكلي	169	124	(3,569,112,797) ثلاثة مليارات وخمسمائة وتسعة وستون مليوناً ومائة واثنان عشر الف وسبعمائة وسبعة وتسعون ديناراً

دائرة العلاقات العامة:

تتولى ادارة وتنظيم كافة الانشطة المتعلقة بالتخطيط السنوي والاستراتيجي لكافة أنشطة المصرف واعداد التقارير والدراسات المصرفية ومتابعة تنفيذ الخطط النوعية للمصرف شهرياً ووضع الخطط والبرامج المتعلقة بتطوير العمل في المصرف ضمن الاهداف الموضوعية من قبل مجلس الادارة ومتابعة تنفيذ الخطط السنوية للمصرف واعداد التقييمات والتحليلات والمقارنات مع المصارف المنافسة وادارة شؤون المكتبة.

كما تقوم بتهيئة وتحضير مستلزمات انعقاد الاجتماعات العامة او المؤتمرات التي يعقدها المصرف ويتولى نشر تواريخ المخولين والارقام السرية والحجوزات الصادرة من الجهات ذات العلاقة على الفروع ونشر الاعلانات والتعريف بنشاطات المصرف وخدماته بمختلف وسائل الاعلام.

انشطة الدائرة :

1 - التخطيط والدراسات : قام قسم التخطيط والدراسات خلال عام 2017 بمتابعة مسار العمليات المصرفية و تنفيذ الخطة المرسومة وكفاءة الاداء لكل حساب وفرع من خلال اعداد الدراسات وتحليل النتائج المتحققة واعداد الميزانية التخطيطية لعام 2018 من خلال اللجنة المشكلة من قبل الادارة العليا.

وساهم بتسهيل مهمة طلبة البكالوريوس والدراسات العليا وبمختلف الاختصاصات المحاسبية والادارية لاعداد دراساتهم وبحوثهم كجزء من متطلبات نيلهم الشهادة حيث بلغ عدد طلبة البكالوريوس (9) طالب و الماجستير (6) طالب وطلبة الدكتوراة (6) طالب.

2 - التدريب والتطوير : شارك موظفي المصرف خلال عام 2017 في (53) دورة اقيمت (30) منها في البنك المركزي العراقي و(17) في رابطة المصارف الخاصة العراقية و(2) دورة خارج العراق في المملكة الاردنية الهاشمية وأقام المصرف دورتين في مبنى الادارة العامة وبمشاركة (26) موظف من منتسبي المصرف تناولت مجموعة من الجوانب الاساسية المتعلقة بالعمل المصرفي .

3 - النشاط الثقافي المصرفي : فيما يلي أهم النشاطات الثقافية والمصرفية والمشاركات التي قام بها مصرفنا خلال عام 2017:-

النشاط الاعلامي :

أدناه أهم الانشطة الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام 2017:-

1- الإشتراك السنوي في مجلة اتحاد المصارف العربية ونشر الاعلانات والخدمات التي تتعلق بالمصرف.

2- الإشتراك في نشر الاعلانات في قناة الرشيد الفضائية كمادة اعلانية مستمرة خلال عام 2017.

3- المشاركة في احتفالية وضع حجر الاساس في مشروع ألق بغداد لتطوير (21) ساحة في بغداد لاضافة الجمالية في العاصمة بغداد

4- الإشتراك في المؤتمر والمعرض العالمي الرابع حول المالية والمصارف في العراق بالتعاون مع البنك المركزي العراقي وهيئة الاستثمار الوطنية في بيروت للفترة من 10-2017/4/11.

5- الإشتراك في المنتدى الاقتصادي العربي لدورته الخامسة والعشرون في بيروت للفترة من 2-2017/5/3.

6- الإشتراك في مؤتمر افاق الاستثمار في سوق العراق للاوراق المالية- تطبيقات وحلول تكنولوجيا التداول بالاوراق المالية في بيروت للفترة من 8-2017/5/9.

7- الإشتراك في مؤتمر الامتثال للمؤسسات المالية في العراق والذي عقد في ابو ظبي للفترة من 5-2017/11/7.

8- اقامة الاحتفاليات الخاصة بسحبة الجوائز المقدمة للزبانن عن حساب توفير اللؤلؤة الشهرية

9- المشاركة المجتمعية .

10- دعم الدراما العراقية.

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

1-نشر ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور.

2- اعداد الاعلانات الخاصة بالخدمات المصرفية المقدمة من مصرفنا على ضوء ضوابط

التوعية المصرفية وحماية الجمهور ودليل حماية المستهلك.

- 3-المساهمة في مشروع توظيف الرواتب كأحد المتطلبات الاساسية لخطة البنك المركزي العراقي للوصول الى الشمول المالي.
- 4-استقبال اتصالات الزبائن والاجابة على جميع استفساراتهم .
- 5-اعداد استثمارات للاستبيان عن قياس رضا الزبائن.
- 6- المشاركة في جميع ورش العمل المقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية .
- 7- رفع التقارير الشهرية حول الشكاوى المقدمة من قبل الزبائن الى البنك المركزي العراقي في حالة وجود أو عدم وجود شكوى.

سادسا : المشاركة في تأسيس وادارة الشركات 2017:

المصرف عضو في مجلس إدارة بعض الشركات المدرجة في الكشف المشار إليه أعلاه وكما يلي:

- أ- الشركة العراقية للتأمين الدولي:- يمثل المصرف المدير المفوض وكالة.
- ب- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:- يمثل المصرف معاون المدير المفوض.

شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية :-

اولاً- نبذة عن الشركة:-

لقد تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش/02-10274) الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بتاريخ 2008/3/11 وبرأسمال المال المدفوع البالغ (200,000,000) دينار وذلك بهدف المساهمة في استثمار رؤوس الاموال في مجال التوسط في بيع وشراء الاوراق المالية من اسهم وسندات وأي اوراق مالية وأدارة المحافظ الاستثمارية وفق لأحكام القوانين والانظمة المرعية والمساهمة في تنشيط حركة سوق العراق للأوراق المالية وقد تم زيادة رأسمالها الى (500,000,000) دينار بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات- العدد/28706/38739 في 2012/12/19، ولم تكن الشركة عضواً في أي شركة اخرى.

ثانياً- المساهمين:-

اسم العضو عدد الاسهم المملوكة
مصرف الخليج التجاري / المؤسس 400,000,000 سهم + 100,000,000 سهم رسمة

ثالثاً-بيانات تفصيلية وتحليلية:-

- العقود: لم تبرم الشركة أية عقد خلال السنة فيها منفعة للمدير المفوض.
- لم تصرف أي مبالغ لأعضاء الهيئة العامة.
- تم صرف مبلغ (600.000) دينار لأغراض الضيافة خلال السنة ولم يتم صرف أي مبلغ لأغراض الدعاية والإعلان.

- بلغ مجموع الإيرادات (53.798.528) دينار ومجموع المصروفات (152.520.932) دينار.
 - بلغ مجموع عمولات الشركة الناتجة عن عمليات التداول في سوق العراق للأوراق المالية (27.908.912) دينار بموجب كتاب السوق المرقم /146 في 2018/1/4
 - بلغ عدد العقود المنفذة من قبل الشركة (5.654) عقد خلال عام 2017.
 - قيمة الاسهم المتداولة من قبل الشركة لعام 2017 بلغت (9.858.355.569) دينار.
 - كمية الاسهم المتداولة من قبل الشركة لعام 2017 بلغت (8.551.716.291) سهم.
- رابعاً:** تم دفع مبلغ (115,086,153) دينار كرواتب واجور خلال السنة بضمنها رواتب المدير المفوض وحصة الضمان الاجتماعي.

خامساً: لا توجد أي عملية استيراد وتصدير خلال السنة.

سادساً: لا توجد أية أحداث طرأت على الشركة بعد تاريخ الميزانية.

سابعاً: التسعيرة ثابتة تحدد نشاط الشركة بموجب تعليمات سوق العراق للأوراق المالية.

ثامناً: لا توجد توسعات او فروع اخرى فتحت خلال السنة الحالية.

تاسعاً: لم يصرف اي مبلغ لأغراض البحث والتطوير.

عاشراً: تم تطبيق تعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات لحسابات الشركة.

شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة:-

- 1- تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش /76989/02 الصادرة عن وزارة التجارة / دائرة مسجل الشركات في 2010/11/23
- 2- رأس مال الشركة (12.000.000.000) دينار مقيمة الى (اثنا عشر مليارات) سهم مدفوع بالكامل قيمة السهم الاسمية دينار واحد.
- 3- تهدف الشركة الى تطوير جانب من الاقتصاد الوطني وفق خطط التنمية القومية.
- 4- تقع الشركة في بغداد وليس لديها فرع آخر.
- 5- أدناه اسماء المساهمين وعدد اسهم كل منهم في رأس مال الشركة:-

<u>اسم المساهم عدد الاسهم</u>	
10.800.000.000	مصرف الخليج التجاري
1.200.000.000	شركة الافق للتصاميم الهندسية
12.000.000.000	المجموع

البيانات الفصلية :-

1-بلغت

- الإيرادات (687.903.234) دينار
- المصاريف التشغيلية (1.943.104.444) دينار

- نتيجة النشاط خسارة قدرها (1.262.301.210) دينار
- الرواتب والأجور المدفوعة خلال السنة (114.098.000) دينار
- مصاريف الدعاية والإعلان (17.792.250) دينار
- مصاريف الأبحاث والدراسات (6.250.000) دينار

2- لدى الشركة عقدين

- عقد شراء حق مساطحة مدينة العباب الكوت (لمدة 15 سنة)
- عقد شراء امتياز استثمار مدينة العباب السماوة من الشركة المستثمرة (لمدة 22 سنة)
- 3- لم يتم توزيع أي مبلغ من رصيد الأرباح المتراكمة على المساهمين.
- 4- تتبّع الشركة النظام المحاسبي الموحد في تنظيم حساباتها وفق سجلاتها المحاسبية.
- 5- تتبّع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة.
- 6- لا توجد اية معلومات أو إيضاحات أساسية أخرى ترى الإدارة ضرورة ذكرها من شأنها أن تؤثر على الوضع المالي للشركة.

سابعاً :- العلاقات المصرفية الدولية :-

تقدم دائرة العلاقات الدولية المصرفية خدماتها لزبائن المصرف في مجالات فتح الاعتمادات المستندية للقطاعين الخاص والحكومي وبالتوسط في اصدار الاعتمادات لزبائن المصرف العراقي للتجارة كذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة وخطابات الضمان الخارجية وتحصيل الصكوك المسحوبة على بنوك خارجية لأمر زبائن المصرف إضافة الى الاشتراك في مزاد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي سواء في شراء عملة الدولار لحساب زبائن المصرف مقابل حوالات لاستيراد السلع وفقاً لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي او لاصدار الاعتمادات المستندية وشراء عملة الدولار نقداً لحساب المصرف ولحساب شركات التحويل المالي وبيعه للمواطنين وحسب الاسعار المقررة من البنك المركزي العراقي وتعليماته. وقد بذلت الدائرة نشاطاً متميزاً في توسيع علاقاتها المصرفية وشبكة مراسليها في الخارج ليصبح عدد مراسليها (22) مراسلاً ويساهم مدراء الدائرة في النشاطات المصرفية سواء في لقاء المحاضرات لمنتسبي المصرف ومنتسبي المؤسسات الحكومية او النشاطات التي يدعو اليها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية وكذلك المشاركة في النشاطات المصرفية خارج العراق.

أسماء وعناوين المراسلين الدوليين لمصرفنا:-

ت	اسم البنك	البلد
1	بنك الاسكان /جاري	اردن
2	بنك الاسكان / تامينات	اردني
3	بنك الاسكان	اردن
4	بنك اش بنكزي	تركيا
5	كوميرزبنك	المانيا
6	بنك يوباف/البحرين جاري	بحرين
7	فرنسابنك	لبنان
8	البنك العربي الافريقي	دبي
9	يوباف باريس /تامينات	فرنسا
10	يوباف باريس	فرنسا
11	اللبناتي الفرنسي	لبنان
12	كابتل بنك	اردن
13	انتر كونتيننتل بنك	لبنان
14	الاعتماد اللبناي	لبنان
15	بنكبيروت	لبنان
16	بنك بيروت /تامينات	لبنان
17	البركة التركي	تركيا
18	بنك نور الاسلام	دبي
19	اليوبف باريس	فرنسا
20	بنك الاسكان/تامينات	اردن
21	بنك اش بنكزي	تركيا
22	فرنسابنك	لبنان

وتنفيذا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي حول الافصاح الكامل للبنود خارج الميزانية ندرج ادناه كشف بارصدة وعدد المعاملات المنجزة خلال سنة 2017 لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى

اسم الحساب	خطابات الضمان الصادرة الخارجية	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	الحوالات الصادرة الاعتيادية	الحوالات الصادرة الخاصة بمزاد الدولار	المجموع
عدد المعاملات	0	452	83	55	494	1084

المحفظة الاستثمارية لعقوبة 2017/12/31 (مليون دينار)

الفرق	الرصيد بسعر السوق (القيمة العادلة)	سعر الخرج	الرصيد	معدل سعر الشراء	عدد الأسهم	اسم الشركة	ت
0	109,113,543	0.727423	109,113,545	0.727423	150,000,000	غازية الشمالية	2
0	2,489,884	1.17010862	2,489,884	1.17010862	2,127,905	نيفي للصناعات الغازية	3
0	5,650,920	0.8072742	5,650,920	0.8072742	7,000,000	شركة الثراء الزراعية	4
4,424,639	120,600,000	2.68	116,175,361	2.581674	45,000,000	شركة بغداد الغازية	5
1,573,287	4,300,000	4.3	2,726,713	2.726713	1,000,000	مدينة ألعاب الكرخ	6
2,683,770	4,452,563	1.9	1,768,793	0.754780	2,417,748	شركة المعصرة	7
0	30,411,764	0.620399	30,411,764	0.62039900	49,019,607	مصرف الوركاء	8
-6,016,353	4,684,000	0.32	10,700,353	0.731023	14,637,500	مصرف الموصل	9
-137,949,839	198,698,460	0.3	336,648,299	0.508280	662,328,199	مصرف بابل	10
-347,587,490	277,688,403	0.3	625,275,893	0.6755	925,628,011	مصرف اربل	11
-36,034,301	1,846,417	0.13	37,880,718	2.6670500	14,203,205	مصرف دار السلام	12
-2,230,535	16,470,000	0.61	18,700,535	0.69261	27,000,000	مصرف بغداد	14
-2,650,000,000	2,350,000,000	0.47	5,000,000,000	1.0	5,000,000,000	مصرف الاهلي العراقي	15
-24,362,006	48,370,000	0.49	72,732,006	0.7367930	98,714,286	مصرف التجاري العراقي	16
-2,588,070,575	2,091,451,000	11.89	4,679,521,575	26.60330	175,900,000	فندق المنصور	17
-435,396,516	4,407,600,000	12	4,842,996,516	13.18539	367,300,000	فندق عشتار	18
-1,188,470,182	3,989,494,181	12.74	5,177,964,363	16.53500	313,647,110	فندق فلسطين	19
-5,644,056	7,165,609	0.088	12,809,665	1.57313	8,142,737	الشركة العراقية للتعمير	20
0	3,745,144	6.37	3,745,144	6.37048	587,890	بغداد السلام للصناعات الغازية	21
0	75,000,000	1	75,000,000	1.00000	75,000,000	شركة المولدات الكهربائية	22
0	5,000,000	1	5,000,000	1.00000	5,000,000	شركة المقاولات	23
0	1,360,787,700	1	1,360,787,700	1.00000	1,360,787,700	شركة الفعالات المصرفية	24
0	140,000,000	1	140,000,000	1.00000	140,000,000	شركة العراق الدولية للتأمين	25
0	2,287,571,068	0.79668	2,287,571,068	0.79668	2,871,390,681	الشركة العراقية لتمويل مشاريع المجموع	26
-7,413,080,157	17,542,590,656		24,955,670,815				

بيان مدى كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة/2017 وحسب بنود خارج الميزانية الخطره المرجحة 124.609% وهو يزيد عن الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ 12% وبموجب مقررات لجنة (بازل II) 8% و 10.5% بازل 3 وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت 49.9% في نهاية سنة 2017 وهي تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وأن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأس مال قوي تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة إدناه توضح ذلك.

$$\text{معيار كفاية رأس المال} = \frac{\text{اجمالي رأس المال}}{\text{القيود داخل وخارج الميزانية المرجحة}} = 100 \times \frac{339259282}{272257341} = 124.609\%$$

أحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في 2016/12/31:-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من — الى)
964	1 — 1,000,000
388	1,000,001 — 5,000,000
143	5,000,001 — 10,000,000
281	10,000,001 — 50,000,000
72	50,000,001 — 100,000,000
98	100,000,001 — 500,000,000
20	500,000,001 — 1,000,000,000
33	1,000,000,001 فأكثر
1999	المجموع

عدد أسهم التداول في سوق العراق للاوراق المالية :-

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام 2016/ (38,658,754,996) سهم،
وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة بلغ (16,167,361,908) ديناراً وعدد
العقود المنفذة خلال السنة (6215) عقد وآخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ
2016/12/26 بلغ (0,450) ديناراً وهو سعر الإغلاق

وتقبلوا منا فائق التقدير...



رئيس مجلس الإدارة

محمد صالح فرج علي الصالح





المدير المفوض

عادل نوري محمد العالم



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة

السادة مساهمي مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ) المحترمين
استناداً للاحكام للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف
المنعقد بتاريخ 2017/10/12 أدناه أسماء أعضاء في لجنة مراجعة الحسابات وهم:

- | | |
|---------------------------|--------|
| السيد وسيم يوحنا الجزراوي | رئيساً |
| قصي محمد ياسين | عضواً |
| عادل نافع | عضواً |
| لعيبي هاتو خلف | عضواً |

باشرت اللجنة الاعمال المكلفة بها بموجب قانون البنك المركزي العراقي المشار اليه اعلاه مراجعة وتدقيق كافة
اعمال المصرف والحسابات الختامية لغاية 2017/12/31 بموجب الانظمة والتعليمات الصادرة بمعايير المحاسبة
الدولية واستنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي تم انجاز مايلي:

- 1- مراجعة الضوابط الحسابية المعتمدة في المصرف والعمل على تطبيق تلك الضوابط
 - 2- مراجعة البيانات المالية والمحاسبية للمصرف للسنة المنتهية في 2017/12/31 والعمل على ان تكون
منسجمة مع المعايير المعتمدة
 - 3- اطلعت اللجنة على تقارير الخاصة بكل من ادارة المخاطر والعمل وفق السياسات المحلية لكي تتوافق مع
الضوابط والاصول المحاسبية ، كالمعايير الدولية بالاضافة الى تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي
وتاثير الملاحظات اللازمة فيما يحقق سياسة رقابية صحيحة
 - 4- اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة والتأكد من عدم وجود اي مصلحة
للسادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمدراء التنفيذيين لتلك العقود
 - 5- تحققت اللجنة من امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة كقانون البنك المركزي العراقي رقم
(56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك قانون غسيل الاموال رقم (39) لسنة
2015 وعدم ثبوت مايدل على ان المصرف كان ضالعا لعمليات لغسيل الاموال او لتمويل الارهاب
بالاضافة الى قرار البنك المركزي العراقي الى تكليف مراقب حسابات ثاني حيث أسند الامر الى مكتب
السيد عادل حسون بالاطافة الى مكتب السيد فرقد السلطان وشركاه.
 - 6- راجعت اللجنة تقرير السادة مراقبي الحسابات قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة وتم اتخاذ
التدابير اللازمة بشانه
 - 7- راجعت اللجنة تقارير البنك المركزي العراقي عن سير العمل في السوق حيث تم متابعة المعالجات التي تم
وضعها للملاحظات التي كانت ترد في تلك التقارير والعمل على تصحيح المسارات بالتعاون مع الادارة
 - 8- ان المصرف قام باظهار كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المنتهية 2017/12/31 بشكل واضح
وشامل معتمدا على مبدأ الافصاح وبشكل وافى بحساباته الختامية.
 - 9- تم اعداد البيانات المالية وفقاً للقواعد الحسابية والتشريعات النافذة للسنة المالية في 2017/1/1 ولغاية
2017/12/31 مراعين بذلك قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004 قانون البنك المركزي
العراقي رقم (56) لسنة 2001 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل فهي تعبر بشكل واضح
نتائج نشاطات البنك والتي تعكس بصورة شاملة مسيرة البنك لسنة 2017 فهي غير مخالفة لاحكام القوانين
والتشريعات المالية النافذة.
- وفقنا الله وإياكم لخدمة مصرفنا وبلدنا الحبيب
وتقبلوا وافــر الاحترام ..

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

عضو مجلس الادارة

وسيم يوحنا الجزراوي