

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

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

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي لإدارة المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

المحتويات

رقم البيان	المحتويات	أولاً:
		ثانياً:
(أ)	❖ قائمة المركز المالي الموحدة	
(ب)	❖ قائمة الدخل الموحدة	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	
رقم الصفحة		ثالثاً:
(٢٦-٧)	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	
	<u>التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في</u>	رابعاً:
	<u>٣١/كانون الأول/٢٠١٧</u>	

مراقب حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

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

مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة 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 اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :-

قام المصرف بأعداد البيانات المالية الموحدة 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 ولم يتم باعادة التقييم لهذه الموجودات واستنادا الى القيمة العادلة لها.

ثانياً: حقوق الملكية :-

التغير في حقوق الملكية

لقد ازدادت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٨,٥٥٨,٢٢٨) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ٣%.

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

لقد بلغت الأرباح المتحققة خلال السنة الحالية (٨,٠٥٠,٣٠٠) ألف دينار بزيادة مقدارها (١,٧٠٢,٣٢٤) ألف دينار عن السنة السابقة وتمثل نسبة زيادة قدرها ٢٧% .

رابعاً: الموجودات الأخرى:-

الارصدة المدينة غير المتحركة

ضمن الموجودات الأخرى لوحظ مجموعة من أرصدة الحسابات المدينة غير متحركة من سنوات سابقة بلغت كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (٤٤١,٥٣١) ألف دينار، ومن ضمن هذه الأرصدة مبلغ (١٦٥,٥٢١) ألف دينار عن مبالغ مسروقة من فرع الكرامة ومكتب الصرافة ومدورة من سنوات سابقة كما و يتضمن مبلغ (٢٤٢,٢٤١) ألف دينار ناتج عن استملاك احد عقارات المصرف من قبل وزارة المالية ولم يتم استلام المبلغ لغاية تاريخ تقريرنا هذا، لذا نوصي بضرورة متابعتها وأخذ التخصيصات المناسبة لمواجهة الخسائر المحتملة مستقبلا والناجمة عن عدم تسديد هذه المبالغ.

خامساً: النقد والودائع لدى بنوك خارجية (ايضاح رقم ٥):-

١- بلغ رصيد حساب نقد لدى البنوك الخارجية كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (١٧,٩٨٨,٢١٥) ألف دينار، يعادل نسبة (٦%) من راس المال والاحتياطيات السليمة .
٢- استثمارات قصيرة الأجل / عالم خارجي وتمثل ودايع مودعة لدى البنك الوطني الكويتي (NBK) والبالغ رصيدها كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (٢٨,٣٦٨,٠٠٠) الف دينار، تعادل نسبة (٩%) من راس المال والاحتياطيات السليمة .

سادساً: ودايع العملاء - الودائع الثابتة :-

لوحظ ضمن حساب الودائع الثابتة وجود ودايع ثابتة منذ عدة سنوات سابقة غير محدثة بيانات مودعيها حيث بلغ مجموعها (٩٥٧,٨٧١) الف دينار، كما وان ادارة المصرف مستمرة بقيد الفوائد على هذه الودائع سنوياً لمصلحة مودعيها واعتمد عمر لها مقداره (٩٩) سنة ، بهذا الخصوص نود ان نبين باننا لم نزود بأوليات هذه الودائع، بالرغم من محاولات المصرف لمعالجة الموضوع .

سابعاً: المخصصات (ايضاح رقم ٦/أ):-

أ- مخصص الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب مخصص الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ مبلغ (٣,٦٢٣,٩٣٦) ألف دينار والمحتسب استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ حيث تم تخفيض المخصص خلال السنة بمبلغ مقداره (١,٨٤٤,٠٨١) ألف دينار قيد لحساب الفائض المتراكم، وبرأينا أن الرصيد يغطي الالتزامات بهذا الخصوص كونه بلغ نسبة ١٠٠% من اصل مبلغ الائتمان النقدي.

ب - مخصص فوائده حسابات المتوقفين عن الدفع

بلغ رصيد مخصص فوائده حسابات المتوقفين عن الدفع كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (٤,٧٣١,٢٩٧) الف دينار ، ويمثل الفوائد التأخيرية المحتسبة على الائتمان المتأخر التسديد والمرتج ضمن الائتمان النقدي .

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

- ج- الموجودات المالية - أسهم شركة محلية غير مدرجة في الأسواق المالية
بلغ رصيد هذه الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهي تمثل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعار الأسهم ، وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:-
- لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ .
- لم تتمكن إدارة المصرف من تحديد القيمة السوقية لهذا الاستثمار كون الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية .
- نوصي بضرورة إجراء المعالجة اللازمة لهذا الحساب .

ثامناً: المطلوبات الأخرى:-

- الإيرادات المستحقة وغير المقبوضة
ان رصيد حساب الإيرادات المستحقة وغير المقبوضة يبلغ (٢٠٠,٩١١) ألف دينار والذي يمثل فرق تقييم احد عقارات المصرف الذي كان عائد لأحد المسفرين وأعيد استملاكه من قبل وزارة المالية ، نوصي بضرورة متابعة وتسوية هذا المبلغ .

تاسعاً: موجودات المصرف:-

- أن الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة، عدا عقار فرع الموصل (ارض وبناء) كلفته (٢٣٣,١١٢) الف دينار والذي لم تؤيد لنا ملكيته من قبل دائرة التسجيل العقاري كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ .

عاشراً: أرقام المقارنة:-

- تم تعديل تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة تماشياً مع متطلبات اعداد البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من معايير المحاسبة المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية .

احد عشر: البيانات المالية الموحدة:-

- أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات موحده لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق الماليه المحدودة . والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف ، كما وتم توحيد ارقام سنة المقارنة.

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 نسبة (٣٩٩ %) وذلك استنادا إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

ثلاثة عشر: سعر التحويل:-

- تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة بالعملة الاجنبية ، بسعر التحويل البالغ (١,١٨٢) دينار لكل دولار أمريكي.

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

أربعة 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 الارهاب"، كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

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 تقديرنا 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- ان 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

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة لمصرف الائتمان العراقي (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 الموحد للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول/ ٢٠١٧ ونتائج نشاط المصرف الموحدة وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.



عادل محمد الحصون
من شركة عادل الحصون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)



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

بغداد في ٢٩ / تموز / ٢٠١٨

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٧

بيان (أ)

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الإيضاحات	البيان
الف دينار	الف دينار		الموجودات
٧٣,٥٦٢,٧٤٢	١١٦,٣٣٨,٧١٥	٤	تقد في الخزنة وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩٥,٩٨٦,٠٧٩	٤٧,٣٤٣,٦١٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٣٠,٧٥٤	—	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٣٠,٣٧٥,٣٤٦	٣٠٨,٠٩٢,٣٥٣	٧	موجودات مالية بالقيمة المطفأ
٢,٨٤١,٤٩٢	٢,٩٢٣,٥١٧	٩	عقارات ومعدات (بالصافي)
٢,٠٠٣,٠٤٧	١,٩٣٩,٨١٣	١٠	موجودات أخرى
٥٠٧,٦٩٩,٤٦٠	٤٧٦,٦٣٨,٠١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات:
١٧٨,٨٩٤,٣٥٠	١٤٤,١٧٠,٠٢٤	١١	ودائع العملاء
٢,٥٤٥,١١٨	٣,٣٧٠,٩٥٢	١٢	تأمينات نقدية
٣,٦٩٧,٧٢٩	١,٣٥٩,٩١٠	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٨,٩١٢,٩٦٠	٤,٠٢٤,٩٦٧	١٤	تخصيصات أخرى
٦,٧٥٠,٧٩٢	٨,٣٥٥,٤١٩	١٥	مطلوبات أخرى
٢٠٠,٨٠٠,٩٤٩	١٦١,١٨١,٢٧٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المدفوع
١٥,١٠٢,٧٨٦	١٥,٤٣٩,٤٠٤	١٦	احتياطي إلزامي
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٦	احتياطي توسعات
٢,٠٦٢,٤٨٢	٢,٠٦٩,١٦٣	١٦	احتياطيات أخرى
٣٨,٢٣٣,٢٤٣	٤٦,٤٤٨,١٧١	١٦	أرباح (خسائر) مدورة
٣٠٦,٨٩٨,٥١١	٣١٥,٤٥٦,٧٣٨		مجموع حقوق الملكية
٥٠٧,٦٩٩,٤٦٠	٤٧٦,٦٣٨,٠١٠		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

عن مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

(Signature)

نائب رئيس مجلس الإدارة
جورج ريشاني

(Signature)

عادل محمد الصيون
من شركة عادل المسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)

معاون المدير المفوض
حسان بديم النائب

(Signature)

فرقد حسن أحمد السلطان (أ) زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراجعة الحسابات
(تضامنية)

يرجى مراجعة تقريري بتاريخه بغداد في ٢٩/تموز/٢٠١٨

(١ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٧

بيان (ب)

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
ألف دينار	ألف دينار		
١٣,٠٠٩,٠٢١	١١,٩٠٣,٢٩٢	١٨	ألفوائد الدائنة
(٢٢٧,٠٠٤)	(١٦٠,٩٠٣)	١٩	ألفوائد المدينة
١٢,٧٨٢,٠١٧	١١,٧٤٢,٣٨٩		صافي إيرادات ألفوائد
٢,٠٠٢,٤٥٥	٢,٠٦٨,٦٤٢	٢٠	صافي إيرادات العمولات
١٤,٧٨٤,٤٧٢	١٣,٨١١,٠٣١		صافي إيرادات ألفوائد والعمولات
١,٠٣١,٩٢٩	٨١٢,٤٨٤		صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
—	١٤,٣٦٤		صافي الأرباح (الخسائر) الرأسمالية
٤٢,٧٧٣	٦١,٩٦٣	٢١	إيرادات أخرى
١,٠٧٤,٧٠٢	٨٨٨,٨١١		
١٥,٨٥٩,١٧٤	١٤,٦٩٩,٨٤٢		صافي الإيرادات
			<u>المصرفوفات</u>
٣,١٨١,٥٨٨	٢,٦٢٢,٨٠٣	٢٢	نفقات العاملين
٢٠٩,٠١٠	٢٨٥,٨٧١	٩	استهلاكات
٤,٢٢٩,٤٠٠	٣,٧٤٠,٨٦٨	٢٣	مصاريف أخرى
١,٨٩١,٢٠٠	—		مصاريف عن تخصيصات
(٩,٥١١,١٩٨)	(٦,٦٤٩,٥٤٢)		أجمالي المصرفوفات
٦,٣٤٧,٩٧٦	٨,٠٥٠,٣٠٠		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٤٠٥,٢١٣)	(١,٣٤٢,٨٣٥)	١٣	ضريبة الدخل
٤,٩٤٢,٧٦٣	٦,٧٠٧,٤٦٥		ربح السنة بعد ضريبة الدخل وقبل الاحتياطات
			<u>موزع كما يلي :</u>
٢٤٧,١٣٨	٣٣٦,٦١٨		الاحتياطي الإلزامي
٤,٦٩٥,٦٢٥	٦,٣٧٠,٨٤٧		الأرباح المدورة
٤,٩٤٢,٧٦٣	٦,٧٠٧,٤٦٥		
%٢	%٣		حصة السهم من الأرباح المدورة للسنة

(٢ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

**قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧**

بيان (ج)

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧ /١٢/٣١	الإيضاحات	البيان
ألف دينار	ألف دينار		
٤,٩٤٢,٧٦٣	٦,٧٠٧,٤٦٥		أرباح السنة
—	—	١٥	التغير في القيمة العادلة
٤,٩٤٢,٧٦٣	٦,٧٠٧,٤٦٥		الأرباح الإجمالية للدخل الشامل

(٣ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

بيان (د)

(١ من ٢)

السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

اسم الحساب	رأس المال المدفوع	احتياطي عام	الاحتياطي الإلزامي	احتياطي رأسمالي	احتياطي توسعات	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	الأرباح المدورة	العجز المدور	المجموع	الحركة خلال سنة ٢٠١٧
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٤	١٥,١٠٢,٧٨٦	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٦	٣٨,٣٢٠,٥٢٧	(٨٧,٢٨٤)	٣٠٦,٨٩٨,٥١١	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
	—	—	—	—	—	٦,٦٨١	١,٨٤٤,٠٨١	—	١,٨٥٠,٧٦٢	الإضافات خلال السنة
	—	—	٣٣٦,٦١٨	—	—	—	٦,٣٩٥,٧٦٠	(٢٤,٩١٣)	٦,٧٠٧,٤٦٥	إرباح (خسائر) السنة الحالية
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٤	١٥,٤٣٩,٤٠٤	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٦٨٧	٤٦,٥٦٠,٣٦٨	(١١٢,١٩٧)	٣١٥,٤٥٦,٧٣٨	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

* ايضاح :

تم تحويل مبلغ (١,٨٤٤,٠٨١) ألف دينار من حساب مخصص الائتمان النقدي لحساب الأرباح المدورة كون رصيد هذا المخصص كان مرتفعاً ليصبح رصيده بعد التخفيض ١٠٠% من الائتمان المتأخر التسديد وحسب التعليمات النافذة .

(٤ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

بيان (د)

(٢ من ٢)

السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦

اسم الحساب	رأس المال المدفوع	احتياطي عام	الاحتياطي الإلزامي	احتياطي رأسمالي	احتياطي توسعات	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	الأرباح المدورة	العجز المدور	المجموع	الحركة خلال سنة ٢٠١٦
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٤	١٤,٨٥٣,٩٦٩	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	—	٣٣,٥٩٣,٠٠٢	(٥٣,٧٠٥)	٣٠١,٩٢٦,٧٤٢	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
	—	—	—	—	—	٢٩,٠٠٦	—	—	٢٩,٠٠٦	الإضافات خلال السنة
	—	—	٢٤٨,٨١٧	—	—	—	٤,٧٢٧,٥٢٥	(٣٣,٥٧٩)	٤,٩٤٢,٧٦٣	إرباح (خسائر) السنة الحالية
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٤	١٥,١٠٢,٧٨٦	٦٣٥,٠٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٦	٣٨,٣٢٠,٥٢٧	(٨٧,٢٨٤)	٣٠٦,٨٩٨,٥١١	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

(٥ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التدفق النقدي الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

بيان (هـ)

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	
٦,٣٤٧,٩٧٦	٨,٠٥٠,٣٠٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات البنود غير النقدية
٢٠٩,٠١١	٢٨٥,٨٧١	الاستهلاكات
٢,٠٨٢,٥١١	(٢,٠٩١,٨٢٦)	التخصيصات الأخرى
٨,٦٣٩,٤٩٨	٦,٢٤٤,٣٤٥	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٧١٣,٩٥٦	١٣٤,٥٨٧	الموجودات الأخرى
(١٩٧,٥٥٠)	٦٣,٢٣٤	ودائع العملاء
٢١,٥٢٧,٢٨٨	(٣٤,٧٢٤,٣٢٦)	التأمينات النقدية
(٢٧٦,٥٣٢)	٨٢٥,٨٣٤	المطلوبات الأخرى
(١٢٦,٦١٣,٧١٠)	١,٥٠٤,٦٢٧	
(١٠١,٨٤٦,٥٤٨)	(٣٢,١٩٦,٠٤٤)	
(٩٣,٢٠٧,٠٥٠)	(٢٥,٩٥١,٦٩٩)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٢,٥٧٢,٩٧٨)	(٣,٦٨٠,٦٥٤)	تسديد ضريبة الدخل
(٩٥,٧٨٠,٠٢٨)	(٢٩,٦٣٢,٣٥٣)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٢١,٦٥٩)	(٣٦٧,٨٩٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٩,٥١٩,٦٩٩)	٢٢,٢٨٢,٩٩٣	موجودات مالية
(٢٩,٧٤١,٣٥٨)	٢١,٩١٥,٠٩٧	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		الأنشطة التمويلية
		الاحتياطات
٢٩,٠٠٧	١,٨٥٠,٧٦٢	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٩,٠٠٧	١,٨٥٠,٧٦٢	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
(١٢٥,٤٩٢,٣٧٩)	(٥,٨٦٦,٤٩٤)	النقدية وما في حكمها في أول المدة
٢٩٥,٠٤١,٢٠٠	١٦٩,٥٤٨,٨٢١	النقدية وما في حكمها في آخر المدة
١٦٩,٥٤٨,٨٢١	١٦٣,٦٨٢,٣٢٧	

(٦ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه الفوائيم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

١- نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه وفروعه:

أ - نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون ألف دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ٢٥/٧/١٩٩٨ وإجازة ممارسة الصيرفة في ٦/١٠/١٩٩٨ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٤/١٠/١٩٩٨. منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠% من رأسمال المصرف في عام ٢٠٠٥، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة والمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت أحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما استمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨٤,٣%) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى (٦,٧%) وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

- حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ ٢٩/٦/٢٠١٢ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٨/٩/٢٠١٣.

- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ١/١٠/٢٠١٣ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار؛ فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ١/١٢/٢٠١٣ واكتملت في أوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والمؤرخ في ٦/٢/٢٠١٤.

ب - أهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتهما؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

ج - فروع المصرف:

أدناه كشف تفصيلي بفروع ومكاتب المصرف كما في ٣١/١٢/٢٠١٧:-

اسم الفرع
الإدارة العامة
الرئيسي
البصرة
اربيل
كربلاء
المنصور

(٧ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

٢- القوائم المالية الموحدة :

تمثل القوائم المالية الموحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ مع شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة والمملوكة بالكامل من قبل المصرف. تم توحيد القوائم المالية لشركة التابعة مع القوائم المالية للمصرف على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات وتناج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين المصرف والشركة التابعة

٣- السياسات المحاسبية:

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير المحاسبية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية .
 - إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة هي موضحة أدناه. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح إلزامية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية "
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بصيغته النهائية في تموز ٢٠١٤ ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات الاعتراف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". إن تطبيق هذا المعيار سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إن المجموعة بصدد قياس أثر هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها، مع العلم أن البنك المركزي العراقي قد أجل تطبيق هذا المعيار لمدة سنة واحدة من تاريخ التبنّي الفعلي له عالمياً.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
- تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠١٤ ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيرادات مع تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية ١٣ و ١٨.

(٨ من ٢٦)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

ومن شأن هذا المعيار الجديد أن يزيل أوجه التضارب ونقاط الضعف في متطلبات الاعتراف بالإيرادات السابقة، وأن يوفر إطاراً أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين إمكانية المقارنة بين ممارسات التعرف على الإيرادات عبر الكيانات والصناعات والجهات القضائية وأسواق رأس المال. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ على المجموعة ولا تتوقع أي تأثير جوهري جراء تطبيق هذا المعيار.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات المؤجلة

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ هو اختياري ويسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها لمعدل التنظيم، بمواصلة تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتمادها للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. يجب على الكيانات التي تعتمد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ أن تعرض الحسابات المؤجلة كنود منفصلة في بيان المركز المالي وأن تعرض التحركات في أرصدة الحسابات هذه كنود منفصلة في قائمة الدخل والدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة ومعدل تنظيم المنشأة وأثر ذلك التنظيم على قوائمها المالية. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٤ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المنشآت الاستثمارية: تطبيق إستثناء التوحيد

التعديلات تعالج القضايا التي نشأت عند تطبيق إستثناءات المؤسسات الاستثمارية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ أن الإستثناء من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي هي شركة تابعة لشركة استثمارية، عندما تقيس المنشأة الاستثمارية جميع شركاتها التابعة بالقيمة العادلة. وعلاوة على ذلك، توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ أن الشركة التابعة فقط مؤسسة استثمار ليست منشأة استثمارية بحد ذاتها والتي تقدم خدمات الدعم إلى المنشأة الاستثمارية يتم توحيدها. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للمنشأة الاستثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية لخصصها في الشركات التابعة. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

سوف تسمح التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية لحساب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية المنفصلة. ويتعين على الكيانات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإختارت التغيير إلى طريقة حقوق الملكية في قوائمها المالية المنفصلة أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. بالنسبة لمبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة الذين يختارون استخدام طريقة حقوق الملكية في قوائمهم المالية المنفصلة، سيطلب

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

منهم تطبيق هذه الطريقة من تاريخ الانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. لن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- ان النقد وما في حكمه يمثل الأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناءها ، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتدرج ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاث أشهر والأرصدة مقيدة السحب.
- القيمة العادلة تمثل المبلغ الذي يتم تبادل أصل او تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراعية في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير ، ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي تتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل او نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب إحدى الشروط التالية :
- في السوق الرئيسي للموجودات والمطلوبات او في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات قائمة بحد ذاتها ، وقد تقترن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:
الحالة الأولى : عندما تكون الموجودات والمطلوبات قائمة بحد ذاتها.
الحالة الثانية : عندما يكون هنالك مجموعة من الموجودات او مجموعة من المطلوبات او مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة او للأعمال التجارية).
- مازال المصرف يعتمد مبدأ الكلفة التاريخية بتقييم الموجودات الثابتة حيث يتم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي بالقيمة الصافية اي (بعد طرح الاندثار المترجمة) ، أما النفقات الايرادية المؤجلة فيتم تنزيل المبالغ المطفأة منها مباشرة.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او التخلص منها .
- تم اعتماد نسبة استهلاك ٢% للإنشاءات أما بقية الموجودات الثابتة اعتمدت نسبة ٢٠% عدا الأراضي ، أما مصاريف التأسيس فيتم إطفائها بالكامل في سنة التأسيس.
- أن الإضافات في الموجودات الثابتة والبرامج المضافة إلى النظام المصرفي يتم الاعتراف بها وإضافتها إلى قيمة الموجود إذا احتل لها تؤدي إلى منافع اقتصادية مستقبلية مع إمكانية قياس كلفتها بصورة موثوق بها.
- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
- ضريبة الدخل تمثل مبالغ الضرائب المستحقة وتعتبر جزء من توزيع الأرباح السنوية وحسب التعليمات النافذة المفعول بهذا الخصوص.

(١٠ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

جمهورية العراق
مجلس مفهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امتانة السيد
نصاف عالى ميعه صبح وتوقيع مرقبة الحسابات قدنه مزلول
لمنه مرقبة تدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ دون لى مسولوه
عن مرقبة قدنه وليا لى
الموافق يوم الاثنين ١١/١١/٢٠١٨
رقم الوصل ٥٧٢٩ تاريخه ١١/١١

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية المتأخرة التسديد التي لا يتم الاعتراف بها كإيراد ويتم تسجيلها ضمن حساب محخص فوائد المتوقفين عن الدفع ، اما العمولات يعترف بها كإيراد عند تقديم الخدمات المتعلقة بها .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- تم عرض البيانات المالية للمصرف بـ (ألف دينار) وان الدينار هو العملة الوطنية، أما العملة الأجنبية الأساسية التي تعامل بها المصرف هي الدولار الأمريكي حيث بلغ سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي (١.١٨٢) دينار عراقي لكل دولار أمريكي .
- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالمعاملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات كما ويتم تسجيل الإرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملة الأجنبية في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل .
- يتم تصنيف الائتمان النقدي إلى منتج وغير منتج استناداً للتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويتم احتساب التخصيصات وفقاً لذلك .
- قامت إدارة المصرف بتقدير مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية ، وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي يمر بها العراق وحالة عدم اليقين المستقبلية فإن إدارة المصرف متأكدة من ان المصرف لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور ، وعلاوة على ذلك فإن الإدارة ليست على دراية بآية أمور جوهرية من الممكن ان تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، بناء على ما تقدم فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية .
- يتم اجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند توفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس المقاصة او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .
- ان أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات الخاسية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها ، ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

(١١ من ٢٦)

أن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولعناية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

- وان تقديرات إدارة المصرف ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:
- يتم تكوين محصل الائتمان النقدي على أساس وفروضيات من قبل إدارة المصرف لتقدير المحصل الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ، وتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها، ولم يتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.
 - يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومحصل الضريبة اللازم.

٤- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٢,٤٧٠,٤٥٩	١,٩٥٠,٤٤٨	نقد في الخزينة
٥,٥٧٧,٣٢٧	١٠,٠١١,٧٣٥	نقد في خزائن الفروع بالعملة العراقية
٣٠٠	٣٠٠	نقد في خزائن الفروع بالعملة الأجنبية
٥٠,٨١٤,٦٥٦	٦٦,٨٧٦,٢٣٢	مسكوكات ذهبية
١٤,٧٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	حسابات جارية لدى البنك المركزي
٧٣,٥٦٢,٧٤٢	١١٦,٣٣٨,٧١٥	ودائع لدى البنك المركزي
		المجموع

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
١١,٩٤٦,١٣٧	٩٨٧,٣٩٧	حسابات جارية لدى البنوك المحلية
١٣,١١٩,٩٤٢	١٧,٩٨٨,٢١٥	حسابات جارية لدى البنوك الخارجية
٧٠,٩٢٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٨,٠٠٠	ودائع لدى البنوك الخارجية
٩٥,٩٨٦,٠٧٩	٤٧,٣٤٣,٦١٢	المجموع

(١٢ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة:

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
١,٥٣٠	—	سلف موظفين
٨,٤٨٨,٢٩٠	٨,٣٥٥,٢٣٣	الائتمان متعثر التسديد
٨,٤٨٩,٨٢٠	٨,٣٥٥,٢٣٣	
(٥,٥٥٩,٠٦٦)	(٣,٦٢٣,٩٣٦)	يطرح: مخصص الائتمان النقدي
—	(٤,٧٣١,٢٩٧)	يطرح: مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
٢,٩٣٠,٧٥٤	—	

ب- مخصص الائتمان النقدي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٥,٥٥٩,٠٦٦	٥,٥٥٩,٠٦٦	الرصيد في بداية السنة
—	(١,٨٤٤,٠٨١)	ينزل: المحول الى الفائض المتراكم
—	(٩١,٠٤٩)	إلغاء تخصيصات أرصدة تسهيلات ائتمانية
٥,٥٥٩,٠٦٦	٣,٦٢٣,٩٣٦	الرصيد في نهاية السنة

٧- موجودات مالية بالقيمة المطفأة:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٣٣٥,٩٦٠,٠٠٠	٣١٥,٦٦٠,٠٠٠	سندات خزينة قصيرة الأجل
(٥,٥٨٤,٦٥٤)	(٧,٥٦٧,٦٤٧)	فوائد سندات خزينة مستلمة مقدماً
٣٣٠,٣٧٥,٣٤٦	٣٠٨,٠٩٢,٣٥٣	

(١٣ من ٢٦)

ان الايضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أسهم شركة محلية غير مدرجة في الأسواق المالية*
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	مخصص هبوط قيمة أسعار الأسهم
—	—	مجموع الموجودات المالية

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

— حركة مخصص هبوط قيمة أسعار الأسهم

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
—	—	الإضافات خلال السنة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

ان رصيد مخصص هبوط قيمة أسعار الأسهم البالغ (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ يمثل الكلفة الكلية لأسهم شركة المولدات العراقية ، و لعدم إمكانية توفر اي معلومات عن قيمتها السوقية تم اخذ رصيدها بالكامل ضمن حساب مخصص هبوط قيمة أسعار الأسهم.

(١٤ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

٩- العقارات والمعدات:

العقارات والمعدات واندثارها للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	إنشاءات	أراضي	الحركة خلال السنة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الكلفة
٦,٦٧١,٣١٦	٣,٤٧١,٠٤٧	٢,٢٦٦	٢٠١,٣٧٠	٤١١,٢١٦	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١	الكلفة في ٢٠١٧/١/١
٢٢٧,٢٩٧	١٠٤,٢٠٥	—	١٢٢,٩٢٧	١٦٥	—	—	إضافات خلال السنة
(٤٢٩,١٧٧)	(٣٤٩,١٧٥)	—	(٤٨,٩١١)	(٣١,٠٩١)	—	—	استبعادات خلال السنة
٦,٤٦٩,٤٣٦	٣,٢٢٦,٠٧٧	٢,٢٦٦	٢٧٥,٣٨٦	٣٨٠,٢٩٠	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	—	نسبة الاندثار / قسط ثابت
							مخصص الاندثار المتراكم
٣,٨٥٠,٦١٩	٢,٩٨٥,٨٩٣	١,٥٣٠	١٢٠,٠٩٧	٣٩١,٤١٥	٣٥١,٦٨٤	—	الرصيد في ٢٠١٧/١/١
٢٨٥,٠١٣	٢٣٣,٨٦٨	١٦٦	٣٥,٩٨٧	٣,٤٠٥	١١,٥٨٧	—	تضاف : اندثار السنة الحالية
(٤١٦,٦٣٦)	(٣٤٩,٧٢٤)	—	(٣٥,٨٢١)	(٣١,٠٩١)	—	—	الاندثار المتراكم للموجودات المستبعدة
٣,٧١٨,٩٩٦	٢,٨٧٠,٠٣٧	١,٦٩٦	١٢٠,٢٦٣	٣٦٣,٧٢٩	٣٦٣,٢٧١	—	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢,٧٥٠,٤٤٠	٣٥٦,٠٤٠	٥٧٠	١٥٥,١٢٣	١٦,٥٦١	٢١٦,٠٨٥	٢,٠٠٦,٠٦١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٥٢٦	*٥٢٦	—	—	—	—	—	القيمة الدفترية لموجودات شركة الوساطة
١٧٢,٥٥١							مشروعات تحت التنفيذ
٢,٩٢٣,٥١٧							

* إيضاح : بلغ اندثار الموجودات الثابتة لشركة الوساطة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٨٥٨) ألف دينار

(١٥ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

العقارات والمعدات واندثارها للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	إتشاءات	أراضى	الحركة خلال السنة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الكلفة
٧,٠٣٩,١٨٤	٣,٨٣٩,١٠٩	٢,٢٦٦	٢٠١,٣٧٠	٤١١,٠٢٢	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١	الكلفة في ٢٠١٦/١/١
٢٢١,٦٥٩	٢٢١,٤٦٥	—	—	١٩٤	—	—	إضافات خلال السنة
(٥٨٩,٥٢٧)	(٥٨٩,٥٢٧)	—	—	—	—	—	استبعادات خلال السنة
٦,٦٧١,٣١٦	٣,٤٧١,٠٤٧	٢,٢٦٦	٢٠١,٣٧٠	٤١١,٢١٦	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	—	نسبة الاندثار / قسط ثابت
							مخصص الاندثار المتراكم
٤,٢٣١,٩٩٤	٣,٤٠٨,٧٧٧	١,٣٧١	٩٤,٣٥٤	٣٨٧,٣٩٥	٣٤٠,٠٩٧	—	الرصيد في ٢٠١٦/١/١
٢٠٨,١٥٢	١٦٦,٦٤٣	١٥٩	٢٥,٧٤٣	٤,٠٢٠	١١,٥٨٧	—	تضاف: اندثار السنة الحالية
(٥٨٩,٥٢٧)	(٥٨٩,٥٢٧)	—	—	—	—	—	الاندثار المتراكم للموجودات المستبعدة
٣,٨٥٠,٦١٩	٢,٩٨٥,٨٩٣	١,٥٣٠	١٢٠,٠٩٧	٣٩١,٤١٥	٣٥١,٦٨٤	—	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢,٨٢٠,٦٩٧	٤٨٥,١٥٤	٧٣٦	٨١,٢٧٣	١٩,٨٠١	٢٢٧,٦٧٢	٢,٠٠٦,٠٦١	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
١,١١٤	٠١,١١٤	—	—	—	—	—	القيمة الدفترية لموجودات شركة الوساطة
١٩,٦٨١							مشروعات تحت التنفيذ
٢,٨٤١,٤٩٢							

* ايضاح : بلغ اندثار الموجودات الثابتة لشركة الوساطة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٨٥٨) ألف دينار

(١٦ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

١٠ - الموجودات الأخرى:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٤٤٤,٥٥٨	٤٠٧,٧٦١	مدينو النشاط الجاري
١٥٧,٣٢٤	١٢٦,٨٨٢	إيرادات مستحقة
١,٣٤٨,٢٣٧	١,٣٥٩,٠٧٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	نفقات قضائية
١,٢٠٧	٢,٦٦٢	فروقات نقدية
١٥,٣١٥	٩,٦٦٤	سلف لأغراض النشاط
١٢,١١٧	٩,٤٨١	سلف المنتسبين
٢,٠٠٣,٠٤٧	١,٩٣٩,٨١٣	المجموع

١١ - ودائع العملاء:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٤٢	٣٢	حسابات جارية دائنة/قطاع حكومي
١,٧٣٢	٢٥,٤٧٣	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
٢١,٥٣٧,٢٨٤	٧,٨٨٠,٦٩٢	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص شركات
١٦,٢٠٦,٤٦١	١٠,٠٥٤,٠٢٩	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص أفراد
١,٢٨٧,٦١٣	٥٥٧,١٨٥	حسابات جارية دائنة/عالم خارجي
١٤,٧٦٠,٨٧٦	١١,٥٤٧,٣٩٨	ودائع التوفير بالعملة المحلية
١٤,٢٢٩,٦٩٨	١٢,٧٤٣,٧٠١	ودائع التوفير بالعملة الأجنبية
٢,٣٦٦,٨٧٤	٣,٣٥٩,٧٨٦	الودائع الثابتة وبنذار بالعملة المحلية
١٠٨,٤٩٤,٣١٤	٩٧,٩٩٢,٢٧٢	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية
٩,٤٥٦	٩,٤٥٦	الودائع الثابتة لأجل بالعملة الأجنبية
١٧٨,٨٩٤,٣٥٠	١٤٤,١٧٠,٠٢٤	المجموع

(١٧ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

١٢ - تأمينات نقدية:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
١,٠٥٧,٢٤٤	٢,١٥٣,١٠٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان بالعملة المحلية
١,٤٨٧,٨٧٤	١,٢١٧,٨٤٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان بالعملة الأجنبية
٢,٥٤٥,١١٨	٣,٣٧٠,٩٥٢	المجموع

١٣ - مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٤,٨٦٥,٤٩٤	٣,٦٩٧,٧٢٩	رصيد بداية السنة
(٢,٥٧٢,٩٧٨)	(٣,٦٨٠,٦٥٤)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١,٤٠٥,٢١٣	١,٣٤٢,٨٣٥	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
٣,٦٩٧,٧٢٩	١,٣٥٩,٩١٠	رصيد نهاية السنة

ندرج أدناه احتساب ضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠١٧

ألف دينار	ألف دينار	
٨,٠٥٠,٣٠٠		فائض النشاط بموجب قائمة الدخل
		تضاف:
	٢٥٧,٠٦٠	ضريبة دخل المنتسبين المدفوعة / ضرائب ورسوم
	٥٢١,٢٩٩	فرق ضريبة دخل سنة ٢٠١٥ / ضرائب ورسوم
	٣٧,٢٣٣	نفقات خدمات خاصة
	٢,٦٥٥	مكافئات لغير العاملين
	١,٤٩٤	فروقات مشطوبة
	٤٤,١٨٧	تعويضات وغرامات
	١٣,٠٩٠	خسائر رأسمالية
	٢٤,٩١٣	خسارة شركة الوساطة
٩٠١,٩٣١		مجموع مصاريف غير مقبولة لأغراض الضريبة
٨,٩٥٢,٢٣١		الدخل الخاضع للضريبة
١,٣٤٢,٨٣٥		ضريبة الدخل ١٥% من (٨,٩٥٢,٢٣١) ألف دينار

(١٨ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

١٤ - التخصيصات الأخرى:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
١٧٤,٦٠١	٢٢٤,٦٠١	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
١,٠١٦,٧٥٠	١,٠١٦,٧٥٠	مخصص مخاطر خطابات الضمان
٤,٨٣٧,١١٩	—	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
٢,٨٨٤,٤٩٠	٢,٧٨٣,٦١٦	مخصصات متنوعة
٨,٩١٢,٩٦٠	٤,٠٢٤,٩٦٧	المجموع

١٥ - المطلوبات الأخرى:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٢,٩٨٦,٩٠٣	٤,٤١٤,٧٦٦	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٤٣,٢٩٢	٣٠٦,٨٧٣	السفاتيح المسحوبة على المصرف
١٣٩,٣٦٩	٢٢,٨١٣	الصكوك المسحوبة على المصرف
١٠٨	١٠٨	دائنو النشاط الجاري/ قطاع خاص/ أفراد
٣٠٨,٦٣٦	١٣٤,٢٨٥	دائنو نشاط غير جاري
١٨٨,٢٢٣	٤٠,٩٦٨	مبالغ مقبوضة لقاء شراء أسهم شركات
٢٠٠,٩١١	٢٠٠,٩١١	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٩١,١٦٢	٨٧,٤٧٢	فوائد مستحقة عملة محلية
٧١,٣٠٠	١٨٩,٦٦٨	مصاريف إدارية مستحقة
١١,٣٧٢	١٦٥	فوائد ودائع مستحقة عملة أجنبية
٣٠٩,٤١٣	٢٧٢,٧٠١	رواتب وأجور مستحقة
—	١٠١,٧٨١	رسوم الطوابع المالية
٦٥	٢٦٧	الزيادة في الصندوق
٤٧٦,٠٩٢	٤٥٧,٠٩٢	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣,١٣٨	٣,٢٣٨	إيداعات الاكتتاب باسم الشركات
١١	١١	حسابات تحت التسوية
٢٠,٠٩٧	١٩,٦٠٨	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٦٥,٨٠٥	٩٠,٤٨٦	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
١٤٤,٠٥٠	١٢٢,٠٨٨	أرصدة الحسابات الجارية المغلقة
٥٠١,٢١٣	١٨٣,٠٨٤	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢,٣٨٢	١٥٦,٣١٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١,١٨٧,٢٥٠	١,٤٥٠,٧٢٢	مبالغ غير مطالب بها
٦,٧٥٠,٧٩٢	٨,٢٥٥,٤١٩	المجموع

(١٩ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

١٦ - حقوق الملكية:

- أ- رأس المال: يبلغ رأسمال المصرف (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ويمثل (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والأنظمة ذات العلاقة.
- ب- الاحتياطي الإلزامي: وفقا للقوانين النافذة يتم استقطاع نسبة ٥% من صافي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل وأضافتها الى هذا الاحتياطي ، لقد أضيف هذا العام مبلغ (٣٣٦,٦١٨) ألف دينار ليصبح رصيده الإجمالي (١٥,٤٣٩,٤٠٤) ألف دينار.
- ج- احتياطي استبدال موجودات ثابتة : ان الإضافة لرصيد هذا الاحتياطي والبالغة (٦,٦٨١) ألف دينار تمثل أرباح بيع موجودات ثابتة ، وأدرجت ضمن هذا الحساب تماشيا مع القاعدة المحاسبية العراقية رقم (١٢) (الأرباح والخسائر الرأسمالية).
- د - احتياطي التوسعات : ان رصيد هذا الاحتياطي يمثل مبالغ استقطعت من أرباح السنوات السابقة وعلى شكل مبالغ مقطوعة وحسب قرارات الهيئة العامة لغرض التوسع في نشاط المصرف وفتح مجالات نشاط جديدة ، حيث بلغ رصيده كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (١,٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار ، ولم تحصل اي إضافات على رصيد هذا الاحتياطي خلال السنة الحالية .
- هـ - الأرباح المدورة: بلغ رصيد الأرباح المدورة كما في ٢٠١٧/٣١/كانون الأول (٤٦,٤٤٨,١٧١) ألف دينار وكما مبين أدناه.

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	الرصيد المدور في ٢٠١٧/١/١
٣٣,٥٩٣,٠٠٢	٣٨,٣٢٠,٥٢٧	يضاف: تحويل الزيادة في مخصص الائتمان النقدي
—	١,٨٤٤,٠٨١	يضاف: صافي أرباح السنة الحالية
٤,٧٢٧,٥٢٥	٦,٣٩٥,٧٦٠	ينزل: الخسائر المتركمة لشركة الوساطة
(٨٧,٢٨٤)	(١١٢,١٩٧)	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١
٣٨,٢٣٣,٢٤٣	٤٦,٤٤٨,١٧١	

و- كشف الاحتياطيات الأخرى:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	احتياطي عام
١,٣٩٨,٤٤٤	١,٣٩٨,٤٤٤	احتياطي استبدال موجودات ثابتة
٢٩,٠٠٦	٣٥,٦٨٧	احتياطي رأسمالي
٦٣٥,٠٣٢	٦٣٥,٠٣٢	المجموع
٢,٠٦٢,٤٨٢	٢,٠٦٩,١٦٣	

(٢٠ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

١٧ - الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
٧,٧٩٥,٦٢٦	٢,٧٨٣,١٥٨	الائتمان التعهدي (بالصافي)
—	—	الاعتمادات المستندية
٧,٧٩٥,٦٢٦	٢,٧٨٣,١٥٨	تنزل (تأمينات الاعتمادات)
		صافي الاعتمادات المستندية
٦٥,٢٩٧,٩٢٨	٦٤,١٢٠,٥٧٥	خطابات الضمان
(٢,٥٤٥,١١٨)	(٣,٣٧٠,٩٥٢)	تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
٦٢,٧٥٢,٨١٠	٦٠,٧٤٩,٦٢٣	صافي خطابات الضمان الصادرة
٧٠,٥٤٨,٤٣٦	٦٣,٥٣٢,٧٨١	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١٧-١ الحسابات المتقابلة الأخرى:

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
٢,١٥٢	٢,١٥٢	الحسابات المتقابلة الأخرى
٣٠,٠٦٠,٦٤٥	٢١,٩٢٦,٣٩٥	التزامات صكوك خارجية برسم التحصيل
١٢	١١	حسابات الضمان المتقابلة
٣٠,٠٦٢,٨٠٩	٢١,٩٢٨,٥٥٨	حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية
		مجموع حسابات متقابلة أخرى

(٢١ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

١٨ - ألقوائد الدائنة :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
		فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤٧	١٩,٨٧٩	فوائد القروض الداخلية
٥٠٠,١٩٥	١٢,٦١٨	فوائد القروض الممنوحة
٣٩,٢٨٣	٣١,٤٢٨	فوائد الحسابات الجارية المدينة
٨,٢١٩,٥٢٨	١٠,٩٢٥,١٢٥	فوائد حوالات الخزينة
٤,٠٦٤,٠٥٣	٤٤٠,٥٤٩	فوائد الودائع النقدية
—	١٠,٣٧٦	فوائد كمبيالات وحوالات مخصصة
١,٠١٩	—	فوائد حسابات التوفير
١٨٤,٧٩٦	٤٦٣,٣١٧	فوائد الحسابات الجارية في الخارج
<u>١٣,٠٠٩,٠٢١</u>	<u>١١,٩٠٣,٢٩٢</u>	المجموع

١٩ - ألقوائد المدينة:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
١٩٥,٧٥٧	١٢٥,٣٠٠	فوائد ودائع التوفير
٢٧,٦١٨	٣٥,٦٠٣	فوائد الودائع الأجل
٣,٦٢٩	—	فوائد الحسابات الجارية الدائنة
<u>٢٢٧,٠٠٤</u>	<u>١٦٠,٩٠٣</u>	المجموع

(٢٢ من ٢٦)

ان الايضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

٢٠- صافي إيرادات العمولات :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
١,٧٥٥,٨٦٨	١,٩٩٢,٠٢٧	عمولات دائنة:
٤٧٠,٨٢٩	٣٨٧,٢٣١	تسهيلات مباشرة
٢,٦١١	٣,٥٥١	تسهيلات غير مباشرة
٢,٢٢٩,٣٠٨	٢,٣٨٢,٨٠٩	عمولات التوسط في بيع وشراء الأسهم
(٢٢٦,٨٥٣)	(٣١٤,١٦٧)	تنزل : عمولات مدينة
٢,٠٠٢,٤٥٥	٢,٠٦٨,٦٤٢	صافي إيراد العمولات

٢١- الإيرادات الأخرى :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
١١,٢٥٦	١١,١٦٤	إيراد خدمات متنوعة
—	١١,١٣١	مصروفات الاتصالات المستردة
—	١,٥١٨	مصروفات نقل النقود المستردة
—	٢٩,١٩٤	مبيعات مطبوعات مصرفية
—	٧,٥٣١	تعويضات وغرامات مستلمة
٣١,٢٣٢	١,٤٢٥	إيرادات سنوات سابقة
٢٨٥	—	إيرادات عرضية
٤٢,٧٧٣	٦١,٩٦٣	

٢٢- نفقات العاملين:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٢,٩٣٥,٩٧٣	٢,٤٢٤,٤٨١	رواتب ومنافع وعلوات العمال
٤٥,٣٤٢	١٦,٦٢٥	تدريب العاملين
٢,٢٧٣	٩,٦٢٢	تجهيزات العاملين
١٩٨,٠٠٠	١٧٢,٠٧٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٣,١٨١,٥٨٨	٢,٦٢٢,٨٠٣	

(٢٣ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧**

٢٣ - مصاريف أخرى :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	
٧,٨٢٩	٣٦,٢٣٣	الوقود والزيوت
١,٩١٥	—	الأدوات الاحتياطية
٤٥,١٢٣	٣١,٢٠١	اللوازم والمهمات
٢١,٧٤٠	٢٩,٨٨٠	القرطاسية والمطبوعات
٥٨,٣٤٥	٥٩,١٥٤	المياه والكهرباء
٢٠٣,٨٥٣	١٢٧,٢٧٦	خدمات الصيانة
١٩٤,١٤٧	٢٢١,٦٦٠	خدمات أبحاث واستشارات
٩,٦٦٨	٤,١٧٠	دعاية وإعلان
٢,٩٩٩	٦,١٤٧	ضيافة
٩,٤٥٥	٢٧٥	احتقالات
٤,٠٦٥	—	مؤتمرات وندوات
١٠,٥٠٧	٧,٤٧٨	نقل العاملين
٧٣,٤٠٣	٣٨,٠١٠	نقل السلع والبضائع
٩٢,٠٣١	١٤٩,٥٢٢	سفر وإيفاد لأغراض النشاط
٨٩٨,٠٧٧	٨٥٧,٢٧٣	اتصالات عامة
٦٣٧,٤٩٢	٥٦٣,٤٥٩	استئجار موجودات ثابتة وبرامج
٦١,٦٤٥	٩٩,٣٨٨	اشتراكات وانتماءات
٥٠٥,١٦٦	٤٤٩,٧١٨	أقساط التأمين
٧٥	٢,٦٥٤	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٢٥٠	—	تدريب
١٣,٢٧٧	٦٣,٢١٧	خدمات قانونية
٦,٣٨٨	١٩,٤٠٣	خدمات مصرفية
٥٨,٣٠٠	٥٩,٧٣٠	أجور تدقيق الحسابات *
٦٥٦,٤٣٧	٤٤,٤٨٧	تعويضات وغرامات وفروقات
—	١,٤٩٤	ديون وفروقات مشطوبة
٥٩٧,٠٤٣	٨٢٧,٤١٨	ضرائب ورسوم متنوعة **
٥٣,٦٩١	٧٥	مصرفات سنوات سابقة
٦,٤٧٩	٤,٣١٣	مصرفات متنوعة أخرى
—	٣٧,٢٣٣	نفقات خدمات خاصة
٤,٢٢٩,٤٠٠	٣,٧٤٠,٨٦٨	المجموع

* بلغت اجور مراقبي الحسابات للسنة ٢٠١٧ مبلغ قدره (٥٧) مليون دينار عن اجور تدقيق حسابات المصرف لسنة ٢٠١٧ .
** من ضمن حساب ضرائب ورسوم متنوعة مبلغ قدره (٥٢١,٢٩٩) الف دينار فرق ضريبة دخل المصرف لسنة ٢٠١٥ ومبلغ (٢٥٧,٠٦٠) ألف دينار مبلغ مدفوعة عن ضريبة دخل منتسبين المصرف للسنة ٢٠١٧ .

(٢٤ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٢٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض القوائم المالية الموحدة المعتمدة في السنة الحالية.

٢٥- إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم المخاطر التي تواجه عمل المصارف من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر على صعيد المصرف للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطره والعائد .

سياسات إدارة المخاطر للمصرف تم تحديثها لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقوف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر. يقوم المصرف دورياً بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وأفضل الممارسات في هذا المجال .

مجلس الإدارة هو الجهة المستولة عن تحديد أنواع المخاطر أضافه الى السقوف القصوى التي يمكن للمصرف القبول بها بما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف ب((القابلية للمخاطر)) يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً ((تقارير عن المخاطر التي يواجهها او يمكن ان يواجهها المصرف مستقبلاً)) .

مخاطر التشغيل

تتم إدارة المخاطر التشغيلية بشكل رئيسي بمراقبة وتحليل وضبط جميع أنواع العمليات في المصرف والتي قد تسبب خسائر مادية او غير مادية (كسمة المصرف) بطريقة مباشرة او غير مباشرة ،وتنتج هذه المخاطر بشكل أساسي عن الأخطاء البشرية او فشل الأنظمة والأعطال والالكترونية او عن عمليات الاحتيال الداخلية والخارجية او عن العوامل المتعلقة بالبيئة التشغيلية اخطية بالمصرف . حيث تسعى إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف بشكل مستمر على ضمان وجود السياسات اللازمة وأنظمة الضبط الكافية لتخفيف حجم الخسائر المتعلقة بمخاطر التشغيل وإبقائها ضمن الحدود المقبولة واخذودة من قبل مجلس إدارة المصرف وبما يتماشى مع مقررات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

خطط الطوارئ واستمرارية العمل :

بناء على توجيهات من البنك المركزي العراقي والتي تقضي بوجود خطة للطوارئ تضمن استمرارية العمل في ظروف أكثر قسوة يستطيع من خلالها المصرف ان يواجه سيناريوهات محتملة ، فقد تم إعداد خطة الطوارئ في المصرف وجرى اعتمادها أصولاً من مجلس الإدارة لشمول مدى كفاية الموارد البشرية لإدارة المصرف ، وكذلك توفير البنية التحتية وأنظمة اتصالات بديلة في الظروف الاستثنائية ، حيث تعنى وحدة مخاطر التشغيل بالمتابعة المستمرة لتحديث آليات العمل لتحقيق الغرض المشار اليه ، وتمكين المصرف من تجاوز أي خطأ قد يمس بسمعة او ربحية المصرف جراء الأعمال اليومية فيه . حيث وضعت هذه الخطة الإجراءات الواجب اتباعها لمواجهة عدد من السيناريوهات المحتملة او التي تهدف الى استمرار أعمال المصرف وأنشطته في الحالات الطارئة التزاماً بالمعايير المصرفية لأفضل الممارسات بهذا الخصوص . تعمل إدارة المخاطر التشغيلية على المتابعة المستمرة لتطبيق إجراءات خطة الطوارئ واستمرارية العمل بالإضافة الى تحديثها وفق متطلبات البيئة التشغيلية التي يعمل بها المصرف .

مخاطر الأعمال

نشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على المصرف او قطاع المصارف بصفة عامة ، ومنها الإخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية اخطية والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال المصرف . تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للمجموعة .

(٢٥ من ٢٦)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مخاطر الدفع المسبق

ان مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف الى خسارة مالية نتيجة طلب او دفع العملاء لالتزاماتهم او مستحقاتهم قبل استحقاقها . ان عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي الى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها المصرف . وبالتالي فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي أرباحه المقبوضة غير جوهرية بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق .

الا انه وبهدف تخفيض مخاطر الائتمان ودعمًا لنسب السيولة قد ترتأي إدارة المصرف القيام بتسويات مالية مع بعض العملاء قبل الاستحقاق يترتب عنها دفع مسبق لأرصدة التسهيلات وبالتالي التخلي عن إيرادات فوائد مستقبلية .

مخاطر الائتمان

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

مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتغيير في أسعار الفوائد أسعار الصرف الأجنبي أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغيير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج الميزانية .

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

تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقف تحكم المخاطر السوقية حيث يتم الالتزام بما والتأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة إدارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الأصول والخصوم وكذلك مجلس الإدارة .

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للإدارة المالية . يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات لإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوة بشكل دوري من قبل لجنة الأصول والخصوم وتستخدم أحيانا الأساليب المختلفة لتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر أسعار الفائدة .

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغيير الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية يعتبر الدينار العراقي العملة الأساس المصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المصرف، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويتم إتباع إستراتيجيات لتحوط والتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتبع المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفترات الآجال الزمنية المتعددة او استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما اقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات لتحوط باستخدام الأدوات المتطورة كالمشتقات . يتم التصنيف على أساس فترات إعادة معلومات عن قطاعات أعمال المصرف .



Ref. No. _____

Date / /

_____ / _____ / _____

العدد :

التاريخ :

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في 2017-12-31

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31. عملاً باحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل والقاعدتين المحاسبتين المرقمتين (6) و (10) الصادرتين من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والتعليمات الصادرة بموجبهما.

1. نبذة تعريفية عن المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام 1998 برأسمال قدره (200) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/6615 في 1998/7/25 وإجازة ممارسة الصيرفة في 1998/10/6 وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في 1998/10/14.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة 75% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10% من رأسمال المصرف في عام 2005، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الإقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ومختلف الانشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت احكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. كما استمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والاجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

وخلال سنة 2014 اصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (84.3%) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية الى (6.7%) وتم انتخاب مجلس إدارة جديد

حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ 2012/6/29 على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (150) مليار دينار؛ وقد اكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 22735 في 2013/9/8 .

تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي واستنادا الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ 2013/10/1 بزيادة رأسمال المصرف من (150) مليار دينار الى (250) مليار دينار، فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 2013/12/1 واکتملت في اوائل شباط سنة 2014 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 3421 والمؤرخ في 2014/2/6 .

2. اهداف المصرف الرئيسية

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية باشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليماتهما : كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 والتعليمات الصادرة بموجبه.

3. أهم إنجازات المصرف خلال عام 2017

1. إعادة هيكلة فروع المصرف من خلال غلق الفروع الخاسرة والتي تقع في مواقع جغرافية غير تجارية.
2. انجاز المرحلة الأولى من المقاوله الاستشارية من مشروع بناء مبنى فرع البصرة وقد تم اختيار الشركة التي سوف تقوم بتنفيذ المشروع وقد بدأ العمل في المشروع.
3. انجاز تطوير مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي.
4. انجاز خطة تدريب الموظفين والاستثمار بالموارد البشرية.
5. اختيار موقع جديد في ضاحية المنصور لافتتاح فرع جديد هناك.

4. خطة المصرف خلال عام 2018

1. استئجار مبنى جديد لفرع المصرف في البصرة بشكل مؤقت لحين الانتهاء من بناء موقع جديد للفرع.
2. فتح فرع للمصرف في منطقة المنصور التجارية.
3. انجاز التعاقد لمشروع بناء فرع البصرة والبدء بالعمل والمدة المخططة لانجاز المشروع هي 18 شهر وقد تم البدء في المشروع.
4. تنوع الخدمات المصرفية من خلال استقطاب زبائن الخدمات التجارية من الشركات الرصينة والأغراض فتح الاعتمادات المستندية.
5. فتح الائتمان الجيد ولزبائن الشركات الرصينة.
6. البدء بمشروع بناء مركز المعلومات (Data Center) للنظام المصرفي المستخدم من قبل المصرف في المركز بغداد بعد ان كان مركزه في الكويت ومن المخطط انجازه نهاية 2018.
7. متابعة وانجاز مشروع المقسم الوطني الذي من المؤمل انجازه خلال عام 2018.
8. مشروع ربط الانظمة الخاصة بالتحويلات في البنك المركزي مع نظام المصرفي المستخدم في المصرف ومن المخطط انجازه نهاية عام 2018.

5. مجلس الإدارة والمساهمين

اجتمعت الهيئة العامة بتاريخ 2016 /01/16 وتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة جديد و ادناه اسماء اعضاء مجلس الإدارة كما في 2017 /12/31

ت	اسماء الاعضاء	الموقع
1	محمد علي راضي الجرججي	رئيس مجلس الادارة
2	جورج ريشاني	نائب الرئيس/ ممثل عن بنك الكويت
3	احسان ناجي حسن الصوفي	عضو
4	حسان رشيد سعيد الصفار	عضو
5	محمد وليد الامام	عضو
7	نوار وليد حسين العامري	عضو
8	علي جواد المياحي	عضو احتياط

جلسات المجلس: بلغ عدد جلسات المجلس (12) جلسات خلال سنة 2017.

المصالح والمنافع المكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة: لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة.

أكبر خمسة مساهمين في المصرف

ت	الاسم	عدد الاسهم (مليون)	نسبتها الى رأس المال %
1	بنك الكويت الوطني	210.833	84.33
2	مؤسسة التمويل الدولية	16.667	6.67
3	اراس حبيب محمد كريم	1,991	0.79
4	ياسر محمد عارف الكوفي	1,991	0.79
5	حكمت قيس حكمت كبة	1,875	0.75
	المجموع	233,357	93.33

6. الموارد البشرية :

بلغ عدد منتسبي المصرف (176) موظفا في نهاية سنة 2017 ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

ت	المدفوعات الشهرية - بالدينار	عراقيون	غير عراقيين	المجموع
1	لغاية 500.000	48	.	48
2	أكثر من 500.000	128	.	128
	المجموع	176		176

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

ت	التحصيل العلمي	العدد	ت	التحصيل العلمي	العدد
-1	ماجستير	-	-5	متوسطة	2
-2	بكالوريوس	86	-6	دون المتوسطة (موزعو بريد، حراس، سواق، عمال)	57
-3	دبلوم	14			
-4	اعدادية	17			
	المجموع الكلي				176

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (159) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (171) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.

الدورات التدريبية :

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهمية هذه الموارد في تنفيذ اعمال المصرف والوصول الى اهدافه حيث تم اشراك منتسبيه في الدورات التي تقام داخل وخارج العراق. حيث بلغ عدد الدورات التدريبية داخل القطر (22) دورة وعدد المشاركين (116). اما عدد الدورات خارج القطر (4) دورة وعدد المشاركين (5).

7. مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

يولي مصرف الائتمان العراقي موضوع مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب اهتمام بالغ انسجاماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي و ما توليه البنوك العالمية والجهات الرقابية الدولية لتطبيق القرارات والمعايير والاجراءات لمواجهة ظاهرة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال استحداث نظم رقابية فعالة , اختيار الزبائن الجيدين , وتبادل المعلومات والتقارير, وتنمية الجهود المشتركة مع الجهات ذات العلاقة.

ان مصرفنا حرص بالالتزام بتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي وسياسته وذلك من خلال الالتزام بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والضوابط الرقابية الصادرة بشأنه , ولقد كان مصرفنا سابقاً لاصدار استمارة أعرف عميلك KYC منذ عام 2006 وتحديثها عدة مرات حسب تعليمات البنك المركزي.

فلقد قامت وحدة مكافحة غسل الاموال بتدقيق مدى تطبيق الاجراءات والسياسات الخاصة بمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب , وكانت مسؤوليات ملخصة بما يلي :

- ضمان الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي وهيئة اسواق المال .
- التحديث والاحتفاظ بسياسات مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب وتطبيق مبدأ أعرف زبونك .
- التوجيه والتوضيح و التدريب للموظفين بضرورة الالتزام بضوابط مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تحري المعاملات المشبوهة التي يستخرجها نظام مكافحة غسل الاموال ومتابعتها بشكل يومي.
- الاحتفاظ بقاعدة بيانات محدثة لجميع المعاملات المشبوهة .
- تدقيق جميع أسماء الزبائن للحسابات المفتوحة الجديدة والمحدثة وتدقيقها في نظام (Side Safe Watch) للتأكد من عدم وجود الاسم في القوائم السوداء الدولية والمحلية.
- تحديث القوائم السوداء المحلية في حال استلامها من البنك المركزي العراقي.
- التدقيق اليومي لجميع الحوالات الخارجية الصادرة والواردة على نظام (Side Safe Watch) بالاضافة الى تدقيق الحوالات الداخلية الصادرة والواردة .

8. الميزانية العامة

الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات (476) مليار دينار في نهاية سنة 2017 مقابل (507) مليار دينار في عام 2016 : بانخفاض بنسبة (6%).

نسبة التغيير	31/12/2016		31/12/2017		اسم البند
	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	
58%	14%	73,563	24%	116,339	الموجودات
-51%	19%	95,986	10%	47,343	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-100%	1%	2,931	0%	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-7%	65%	330,375	65%	308,092	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
3%	1%	2,841	1%	2,924	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
-3%	0%	2,003	0%	1,940	ممتلكات ومعدات، صافي
-6%	100%	507,699	100%	476,638	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات
					المطلوبات
-19%	89%	178,894	89%	144,170	ودائع العملاء
32%	1%	2,545	2%	3,371	تأمينات نقدية
-55%	4%	8,913	2%	4,025	التخصيصات الأخرى
-63%	2%	3,698	1%	1,360	مخصص ضريبة الدخل
22%	3%	6,751	5%	8,255	مطلوبات أخرى
-20%	100%	200,801	100%	161,181	مجموع المطلوبات
					حقوق المساهمين
0%	81%	250,000	79%	250,000	رأس المال
2%	5%	15,103	5%	15,440	إحتياطي إحصائي
0%	0%	1,500	0%	1,500	إحتياطي توسعات
0%	1%	2,062	1%	2,069	إحتياطيات أخرى
21%	12%	38,233	15%	46,448	أرباح مندورة (خسائر)
3%	100%	306,898	100%	315,457	مجموع حقوق المساهمين
					مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-6%	100%	507,699	100%	476,638	

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي:-

أ- الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق لدى البنك المركزي العراقي الى (116) مليار دينار نهاية عام 2017 بالمقارنة مع (73) مليار دينار في نهاية عام 2016. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لاجل و الاحتياطي القانوني المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ 25,004,551 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2017 حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها. ارتفعت حسابات الودائع لاجل (الاستثمار الليالي) لدى البنك المركزي لتصل الى (37.5) مليار مقارنة مع (14.7) مليار في نهاية عام 2016.

ارصدت لدى بنوك و مؤسسات مصرفية انخفضت ارصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية الى (47) مليار دينار نهاية عام 2017 بالمقارنة مع (95) مليار دينار في نهاية عام 2016.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

بلغت استثمارات المصرف في سندات الخزينة مبلغا مقداره (308) مليار دينار في نهاية سنة 2017 بالمقارنة مع (330) مليار دينار في نهاية سنة 2016

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

يمتلك المصرف اسهما بقيمة (100) مليون دينار في شركة المولدات العراقية ونظرا لكون هذه الشركة غير مدرجة في الاسواق المالية وعدم قدرة المصرف من تحديد القيمة السوقية لها فقد قام المصرف بتكوين مخصص هبوط قيمة الاسهم وبنسبة (100%) من قيمة الاستثمار.

يمتلك المصرف شركة الائتمان للوساطة بنسبة (100%) وقد تأسست بموجب الأجازة المرقمة (م ش -10283-02) في 11/3/2008 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات. برأسمال قدره (100) مليون دينار عراقي لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والأجانب في بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. وقد بلغ مجموع موجوداتها (217) مليون دينار كما في نهاية 2017 مقارنة مع (389) مليون دينار كما في نهاية 2016 وقد تحملت الشركة خسارة مقدارها (24) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (33) في نهاية عام 2016.

الأئتمان النقدي بالصافي

بلغ رصيد حساب الأئتمان النقدي (8.3) مليار دينار في نهاية سنة 2017 بالمقارنة مع (8.5) مليار دينار لسنة 2016.

ت	البيان	2017/12/31 (مليون دينار)	2016/12/31 (مليون دينار)
1	السلف الشخصية	-	1,5
2	الائتمان المتعثر التسديد	8,355	8,488
	مجموع الائتمان النقدي	8,355	8,490
	يطرح مخصص الائتمان	3,624	5,559
	يطرح مخصص فوائد متوقفين عن الدفع	4,731	-
	الائتمان النقدي بالصافي	-	2,930

مخصص الائتمان

المصرف يعتمد في تصنيف الائتمان واحتساب المخصصات على تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (9/3/9) في 07 كانون الثاني 2016. قام المصرف خلال عام 2017 بتخفيض مخصص الائتمان بمبلغ قدره (1,844) مليون دينار وقيده لحساب الفائض المتراكم وذلك لان الرصيد القائم بعد التخفيض و البالغ (3.6) مليار يغطي نسبة (100%) من الائتمان النقدي بعد طرح مخصص فوائد متوقفين عن الدفع ليبلغ رصيد صافي الائتمان النقدي صفرا كما في 31 كانون الثاني 2017.

الالتزامات التعهدية (بالصافي)

سجل الائتمان التعهدي (بعد تنزيل التأمينات النقدية) مبلغا مقداره (63) مليار دينار في سنة 2017 بالمقارنة مع (70) مليار دينار في سنة 2016، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الاعتمادات واصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. وفيما يأتي الفقرات المكونة لهذا النوع من الائتمان:

ت	البيان	2017/12/31 (مليون دينار)	2016/12/31 (مليون دينار)
1	صافي الاعتمادات المستندية	2,783	7.796
2	صافي خطابات الضمان الصادرة	60,750	62.753
3	مجموع الائتمان التعهدي بالصافي	63.533	70.549

الموجودات الاخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الاخرى (1,9) مليار دينار في 2017/12/31 بالمقارنة مع (2) مليار دينار في 2016/12/31.

ب - المطلوبات

الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع ودايع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (144) مليار دينار في سنة 2017 بالمقارنة مع (179) مليار دينار في سنة 2016 بانخفاض بنسبة (19%).

المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (8.2) مليار دينار في نهاية سنة 2017 بالمقارنة مع (6.7) مليار دينار نهاية سنة 2016.

التخصيصات الأخرى

انخفض رصيد التخصيصات الأخرى إلى (4.1) مليار مقارنة مع (8.9) مليار في نهاية عام 2016 وان هذا الانخفاض جاء نتيجة إعادة تبويب رصيد مخصص فوائد متوقفين عن الدفع و البالغ (4.8) مليار إلى التسهيلات الائتمانية تماشياً مع اعداد البيانات المالية حسب معايير المحاسبية الدولية.

2016/12/31	2017/12/31	البيان
مليون دينار	مليون دينار	
175	225	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
1.017	1.017	مخصص مخاطر خطابات الضمان
4.837	.	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
2.884	2.784	مخصصات متنوعة
8.913	4.025	المجموع

كون المصرف مخصص لتعويض خدمة المنتسبين برصيد (225) مليون دينار و مخصص مخاطر خطابات الضمان (والذي يمثل 2% من رصيد خطابات الضمان القائمة مطروحا منها التأمينات النقدية حسب التعليمات النافذة) و برصيد يبلغ مليار دينار وكما كون المصرف مخصص بقيمة (2.7) مليار دينار مقابل مخاطر متنوعة عملاً بسياسة التحوط التي ينتهجها المصرف.

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأسمال المصرف المدفوع (250) مليار دينار في نهاية سنة 2017 أما الأحتياطيات فقد بلغت (65) مليار دينار وتتكون من (15) مليار دينار احتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات : بنسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) إضافة إلى احتياطيات أخرى بمقدار (2) مليار واحتياطي التوسعات بمبلغ (1.5) مليار دينار والفائض المتراكم وقدره (46.5) مليار دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.

العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار	ت	العقار
1	بناية فرع البصرة	5	بناية الموصل
2	بناية السموال (مغلق)	6	ارض البتاويين
3	(مغلق)بناية الحرية (مخازن)	7	ارض في البصرة (تحت الانشاء)
4	بناية فرع البياح (مغلق)	8	قطعة ارض في الكرادة / البوجمعة

سعر سهم المصرف

اغلق سعر سهم المصرف في اخر جلسة تداول خلال عام 2017 على (0.68) دينار .

مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام 2017 حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة 399 % .

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (167) لسنة 2016 باعتماد نسبة تغطية السيولة و (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط. وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بادارة مخاطر السيولة وفقا لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بداء بشكل فعلي في 01 كانون الثاني 2017 على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

- الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة لعام 2017 هو (80%)

- الحد الادنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (100%)

المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الاداء:

النسبة	2017
اجمالي الارباح على معدل الموجودات	1.4%
اجمالي الارباح على معدل حقوق الملكية	2.2%
حصة السهم من الارباح	2.7%
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع	100.0%
كفاية رأس المال	399.0%
نسبة تغطية السيولة (LCR)	675.2%
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)	981.8%

معايير المحاسبة الدولية وارقام المقارنة للسنة السابقة

- قرر مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بتاريخ 4 كانون الثاني 2016 وحسب كتابه رقم (12/9) بالانتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف الى المعايير الدولية وعليه قام مصرف الائتمان باعداد بياناته المالية حسب المعايير الدولية وتم تعديل بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة وذلك تماشياً مع متطلبات اعداد البيانات المالية حسب المعايير الدولية.
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في 2014 باصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (9) وعلى ان يتم تطبيقه ابتداءً من العام 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (9/2/1719) بتاريخ 5-11-2017 فانه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظراً للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق و المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) عند صدور التعليمات ذات الصلة من البنك المركزي العراقي.
- تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في 31 كانون الاول 2017. تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادراً من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة الائتمان (الشركة التابعة). والمملوكة بنسبة 100٪ من قبل المصرف.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.
- يتم توحيد نتائج عمليات للشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

تقييم ارصدة المصرف بعملة الدولار

ان تقييم ارصدة الدولار في نهاية السنتين تم بالسعر الرسمي للبنك المركزي العراقي والبالغ (1182) ديناراً لكل دولار.

9. العقود المبرمة او المجددة خلال سنة 2017

ت	موضوع العقد	المبلغ السنوي		الجهة المتعاقد معها
		مليون دينار	ألف دولار امريكي	
1	تجهيز خدمة انترنت لاسلكي الى الادارة العامة للمصرف بسرعة (1 Mbps)		4	شركة هالة الرافدين للاتصالات والانترنت المحدودة
2	تشغيل وصيانة شبكة ربط المصرف لأغراض انظمة البنك المركزي (IBN)		21	البنك المركزي العراقي
3	صيانة اجهزة الصراف الالي لفروع المصرف		32	شركة NCR- الاردن
4	عقد التأمين علي موجودات المصرف ضد الحريق والسرقه		340	شركة الحمراء للتأمين
5	بدلات استئجار بنايات الفروع التالية			
1-5	بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي		175	قيس حكمت هادي كية
2-5	فرع أربيل/ القديم		180	عثمان محمد قادر
3-5	فرع كربلاء		72	كريم مصطفى محمد
4-5	فرع اربيل / الجديد		56	عمر سورجي
5-5	فرع المنصور / الجديد		180	ناطق موسى فارس الجبوري
			1060	


10. الدعاوي المقامة على المصرف:

اقيمت على المصرف (9) دعاوي سبعة منها كانت مقامة من قبل منتسبي المصرف (استقالوا او انهيت خدماتهم) وتم حسم ستة منها لصالح المصرف وواحدة حكم بها لصالح المدعية حول ارجاعها الى الخدمة الا انها نفسها لم تعد للخدمة لتعيينها في مصرف اخر و السابعة بانتظار قرار المحكمة ومن المتوقع ان تحسم لصالح المصرف. اما الدعويين الاخرين فقد اقيمتا من قبل زبائن احدهما حسمت لصالح المصرف والاخيرة لم تحسم خلال عام 2017 وقد صدر القرار فيها عام 2018 لصالح المصرف وبقيت خاضعة للاستئناف و التمييز.


نائب رئيس مجلس الادارة

جورج ريشاني




ع. المدير المفوض

حسان بديع النائب



بسم الله الرحمن الرحيم

م/تقرير لجنة مراجعة الحسابات

المشكلة بموجب قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمون...

قامت لجنة مراجعة الحسابات المشكلة من الدكتور احسان ناجي الصوفي رئيساً وعضوية كل من السادة حسان رشيد الصفار ونوار وليد العامري بفحص البيانات المالية لمصرفكم كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وفيما يلي بأختصار تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٧ وفقاً لما جاء بالمادة (٢٤) من قانون المصارف:-

اولاً- راجعت اللجنة الخطة السنوية للتدريب والتطوير وكانت على مدار السنة تتابع تنفيذ تلك الخطة.

ثانياً- ناقشت اللجنة مع ادارات المصرف الهيكل التنظيمي وتحديد المسؤوليات الخاصة بالتشكيلات التنظيمية للادارات المختلفة وتحديد المسؤوليات الخاصة بتلك التشكيلات.

ثالثاً- ركزت اللجنة اهتمامها على اداء القسم المالي على مدار السنة وقد لاحظت اللجنة انه قد تحققت زيادة في الارباح عن السنة التي سبقتها فيما كانت في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٦,٣٤٧,٩٧٦,٠٠٠) ستة مليارات وثلثمائة وسبعة واربعين مليون وتسعمائة وستة وسبعين الف دينار اصبحت في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٨,٠٥٠,٣٠٠,٠٠٠) ثمانية مليارات وخمسين مليون وثلثمائة الف دينار اي زيادة بنسبة (٢٧%) وبشأن المصروفات فقد كان مجموعها في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٩,٥١١,١٩٨,٠٠٠) مليار دينار فأخفضت في ٢٠١٧/١٢/٣١ الى (٦,٦٤٩,٥٤٢,٠٠٠) مليار دينار ولاحظت اللجنة ان العمولات التي تقاضاها المصرف عن الخدمات التي قدمها قد ارتفعت عما كانت عليه في العام

الماضي وان هذه الزيادة وان كانت طفيفة الا انها تدل على زيادة في حجم الخدمات المصرفية التي قدمها المصرف كما ان ذلك يعبر عن ثقة زبائن المصرف بأدائه مما شجعهم على انجاز عملياتهم المصرفية من خلاله مما يؤشر على سلامة الاجراءات التي اتخذتها الادارة التنفيذية. وقد لاحظت اللجنة ان معظم المصاريف ترجع الى النفقات التي تطلبها تسديد بدلات الايجار للادارة العامة وبعض الفروع.

رابعاً- على الرغم من ان ادارة المخاطر تمت على مدار السنة على نحو جنب المصرف التعرض لمخاطر خلال عام ٢٠١٧ غير ان اللجنة لاحظت ان هذه السياسة الرصينة والتريث في منح الائتمان والسمة العامة لنشاط المصرف في تجنب المخاطر كان له اثره على هدف تحقيق الارباح.

خامساً- تابعت اللجنة عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ورفعت التوصيات للادارة التنفيذية بشأن اشغال بعض ادارات الشعب والاقسام.

سادساً- كما اشرت اللجنة بأن المصرف كان ملتزماً بشكل عام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بالنشاطات المصرفية وراجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي فوجدت انها كانت وفقاً للتوجيهات والتعليمات الصادرة عنه.

سابعاً- شددت اللجنة خلال عام ٢٠١٧ على متابعة نشاطات قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي وناقشت مع ادارة قسم الرقابة الداخلية خطة التدقيق السنوية وابدت ملاحظاتها عليها وانصبت توجيهاتها على ضرورة تكثيف زيارات اقسام الادارة العامة والفروع والتداول مع اداراتها حول سبل تنشيط اعمالها وزيادة ايراداتها. وكانت اللجنة وعلى مدار السنة تتابع تقارير هذا القسم. وكان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات المالية.

ثامناً- وجدت اللجنة ان المصرف احتاط لمواجهة احتمال فرض غرامات عليه بخصوص عدم اكتمال التصاريح الكمركية المتعلقة بالمبالغ المحولة الى خارج العراق بالعملة الاجنبية وهذا الاجراء يعبر مرة اخرى عن السياسة الرصينة للمصرف لتفادي اية مخاطر حتى لو كانت محتملة.

تاسعاً- راجعت اللجنة تقارير ادارة المخاطر وغسيل الاموال ووجدت اللجنة ان المصرف كان حريصاً على الامتثال للقوانين والانظمة وان عمليات المصرف ومعاملاته جرت على اساس الخطط المعتمدة.

عاشراً- كانت اللجنة تتداول بين الحين والآخر مع مراقبي الحسابات واستعرضت تقاريرهم الدورية وكذلك التقرير السنوي حيث اكد التقرير على سلامة الاجراءات والتدابير التي اتخذها المصرف وان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع نظام مسك الدفاتر اذ تضمنت تسجيل موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف وان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية.

احد عشر- وفرت الادارة التنفيذية مشكورة امام اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات ويسرت لها الحق في استدعاء اي مدير لحضور اي من اجتماعاتها.



وتفضلوا بقبول وافر التقدير

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

احسان ناجي الصوفي