



مصرف الاستثمار العراقي ش. م. ع.

رأسمال المال المدفوع 250 مليار دينار عراقي

التقرير السنوي والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2017



المحتويات

- إعلان دعوة الذوات المساهمين.
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة 2017 .
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة 2017.
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2017 .
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة 2017.
- الكشوفات التحليلية .



دعوة اجتماع الهيئة العامة



مصرف الاستثمار العراقي ش. م. خ إعلان

دعوة لعقد أجتّماع الهيئة العامة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2017

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي ش. م. خ المحترمين
نهديكم أطيب تحياتنا ...

استناداً لاحكام المواد 90/89/87/86 من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل , وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة رقم () بجلسته المنعقدة بتاريخ / / 2018 يسرنا دعوتكم لحضور اجتمع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في فندق بغداد الكائن في بغداد شارع السعدون , في الساعة العاشرة من صباح يوم وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

- 1- الاستماع الى تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2017/12/31 ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .
 - 2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات, واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه , ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2017/12/31 والمصادقة عليهما .
 - 3- تعيين مراقبي الحسابات لسنة 2018 , وتحديد أجورهما .
 - 4- مناقشة توزيع مقسوم الارباح لسنة 2017 .
 - 5- أبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة, وتحديد مكافأتهم للسنة المنتهية في 2017/12/31 .
 - 6- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استناداً لقانون المصارف العراقي, والنظر في اعادة تعيينها .
 - 7- انتخاب اعضاء مجلس الادارة الاصلين والاحتياط للدورة القادمة.
- نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وابرار شهادة الاسهم الاصلية وايداع الانابات والوكالات قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق الفقرة أولاً من المادة (91) من قانون الشركات .
- شاكرين حسن تعاونكم ... مع التقدير .

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة





كلمة السيد رئيس مجلس الادارة



حضرات السيدات والسادة المحترمين
الذوات ممثلي البنك المركزي العراقي
الذوات ممثلي دائرة تسجيل الشركات
الذوات ممثلي هيئة الاوراق المالية
ضيوفنا الكرام... السلام عليكم ...

نرحب بكم أطيب ترحيب ويسعدني حضوركم وتلبيتكم دعوتنا ونيابه عن السادة أعضاء مجلس الإدارة
أضع بين ايديكم التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2017/12/31 والتي عكست النتائج التي حققها
المصرف في مجمل أنشطته .

وحالة الركود الشديد الذي ساد النشاط أن الوضع الراهن الذي مر به البلد الاقتصادي خلال العام أثر
بشكل كبير على النشاط والذي نتج عنه انخفاض الارباح .

لقد أتبع المصرف سياسة الحفاظ على اموال المودعين وحماية حقوق المساهمين وتمكن من تعزيز الثقة
لدى زبائنه من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية خاصة بعد ادخال الانظمة والبرامج الالكترونية
المتطورة من غسل الاموال و (Fatca) وحقق المصرف خطوات متقدمة نحو تطبيق النظم الالكتروني
والمعلوماتية الخاصة بالصراف الالي والدفع الالكتروني (الماستر كارد) لتوفير الخدمة المصرفية .

في النهاية أتقدم بالشكر والتقدير للجهات الداعمة للجهاز المصرفي بمقدمتها البنك المركزي العراقي

الراعي للمصارف وهيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للاوراق المالية والتي

ساندت وساعدت المصرف في مسيرته خلال الخمسة وعشرين سنة .

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الإدارة



أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :-

- أ - أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الاصليين
- 1- السيد حسين صالح شريف (رئيس مجلس الإدارة) .
 - 2- السيد سردار خالد عمر (نائب رئيس مجلس الإدارة) .
 - 3- السيد حمزة داود هلبون (عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض) .
 - 4- السيد محمد ثامر رزوقي (عضو مجلس الإدارة) .
 - 5- السيد ديارى رفيق توفيق (عضو مجلس الإدارة) .
 - 6- السيد بختيار شفيق احمد (عضو مجلس الإدارة) .
 - 7- السيد جمال احمد عبد الله (عضو مجلس الإدارة) .

ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

- 1- السيد أمير رؤوف فرج .
- 2- شركة إعادة التأمين العراقية ويمثلها المدير العام السيد طارق الساعدي .
- 3- السيد عبد الهادي عبد الامير العطار .
- 4- السيد عباس علي حسون الربيعي .
- 5- السيد ضياء فخري حسن ابو اقلام .

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في 31 كانون الاول / 2017 :-

النسبة المئوية	عدد الاسهم	عدد المساهمين	
0.004	1,010,102,708	5850	مليون وأقل
0.018	4,450,663,042	1344	1,000,001 الى 10 مليون
0.041	10,286,546,551	358	10,000,001 الى 100 مليون
0.084	20,950,474,855	70	100,000,001 الى مليار واحد
0.083	20,866,845,487	12	1,000,000,001 الى 4 مليار
0.104	25,926,766,451	5	4,000,000,001 الى 10 مليار
0.666	166,508,600,906	10	10,000,000,001 فأكثر
%100	250,000,000,000	7649	المجموع



أسماء أكبر عشر مساهمين في 31 كانون الاول / 2017 :-

ت	اسم المساهم
1	السيد حسين صالح شريف
2	السيد كاروخ حسين صالح
3	السيد سردار خالد عمر
4	السيد كاسو حسين صالح
5	السيدة ناوان آزاد محمد
6	السيد ثامر رزوقي عبد الوهاب
7	السيد كلاويز ابراهيم احمد
8	السيد احمد ثامر رزوقي
9	السيد محمد ثامر رزوقي
10	السيدة جرو مصطفى شريف

أسماء المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر من الاسهم :-

ت	اسم المساهم
1	السيد حسين صالح شريف
2	السيد كاروخ حسين صالح
3	السيد سردار خالد عمر
4	السيد كاسو حسين صالح
5	السيدة ناوان آزاد محمد
6	السيد ثامر رزوقي عبد الوهاب



تقرير مجلس الإدارة

لسنة 2017



تقرير مجلس الادارة السنوي

للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2017

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الخامس والعشرون للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2017 المعدة وفقاً لاحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات رقم(21) لسنة 1997 المعدل والمعايير المحاسبية الدولية والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين(10,6) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والخاصة بالافصاح واحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة(2004) والتعليمات الصادرة بموجبهما.

1- تأسيس المصرف :-

تأسس المصرف برأس مال قدره (100) مائة مليون دينار عراقي كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م . ش / 5236 المؤرخة في 12 / 7 / 1993 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب قانون الشركات النافذ آنذاك المرقمة (36) لعام 1983 المعدل تحت اسم مصرف الاستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة) ومن ثم حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة بكتابة العدد ص/ 10/ 3/ 942 / 5/ المؤرخ في 28 / 9 / 1993 وبأشر المصرف نشاطه بشكل فعلي منذ تاريخ 21 / 7 / 1994 وحتى يومنا هذا وتطور رأسماله حتى وصل الى (250) مليار دينار منذ تاريخ 19/2/2014 كما مفصل في التقرير لاحقاً .

2- مجلس الادارة ومهامه:-

أستناداً للمادة (17) من قانون المصارف والتي حددت تشكيل مجلس الادارة وواجباته وعدد أعضائه والشروط الواجب توفرها في رئيس وأعضاء المجلس والذي يجب أن تكون لكل منهم أهلية قانونية ولا يقل عمره عن 30 سنة ويكون صالحاً للعمل ولانقاً ويهدف المجلس أساساً الى:-

- 1- وضع السياسة العامة المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والرقابة .
- 2- يعين مدير مفوض من بين أعضائه الذي يكون مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس أستناداً للفقرة (4) من المادة (18) ولديه الكفاءة ومقيم في العراق .
- 3- تحقيق مصالح المصرف والتصرف وفق ما يراه .
- 4- ومن واجباته تعيين رئيساً لمراجعي الحسابات الداخلية والذي يجب أن يكون مؤهلاً ولديه خبره في مراجعة الحسابات أستناداً للفقرة (2) من المادة أعلاه وتعين اللجنة من قبل حملة الاسهم في الاجتماع العمومي .
- 5- تعيين مراقب الامتثال بموجب الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف .

3- ملاحظات عن مجلس الادارة :-

- 1- يتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط وقد أصبح الاحتياط منذ العام الماضي خمسة أعضاء بسبب استقالة اثنين منهم .
- 2- عقد المجلس خلال السنة احدى عشر جلسة بشكل منتظم .
- 3- عدم وجود تركيزات أنتمائية لاي عضو من أعضاء المجلس الاصليين أو الاحتياط أو أحد أفراد عوائلهم .
- 4- لا توجد أي منفعة أو مصلحة لرئيس وأعضاء المجلس الاصليين والاحتياط .



4- تطورات رأس المال المدفوع :-

لمواكبة التطور في العمل المصرفي من خلال الشبكة العنكبوتية ولتطوير العلاقات مع المؤسسات المصرفية الاجنبية في مجال التجارة الخارجية الاستعداد للمنافسة الشديدة في ظل سوق المصارف التجارية والاسلامية ولمواجهة لكل التحديات لابد من الاحتفاظ برأس مال متين للديمومة والاستمرار. حيث شهد تطور رأس المال المصرف منذ بداية تأسيسه عام 1993. وكما مبين ادناه:-

السنة	رأس المال	الزيادة / رسملة والاكتتاب	رأس المال الجديد
1993	100 مليون	-----	100 مليون
1994	100 مليون	100 مليون	200 مليون
1995	200 مليون	-----	200 مليون
1996	200 مليون	-----	200 مليون
1997	200 مليون	-----	200 مليون
1998	200 مليون	100 مليون	300 مليون
1999	300 مليون	100 مليون	400 مليون
2000	400 مليون	200 مليون	600 مليون
2001	600 مليون	400 مليون	1 مليار
2002	1 مليار	200 مليون	1.2 مليار
2003	1.2 مليار	720 مليون	1.92 مليار
2004	1.92 مليار	3.84 مليار	5.76 مليار
2005	5.76 مليار	19.24 مليار	25 مليار
2006	25 مليار	4.75 مليار	29.75 مليار
2007	29.75 مليار	7.75 مليار	37.5 مليار
2008	37.5 مليار	12.9 مليار	50.4 مليار
2009	50.4 مليار	24.62 مليار	75.02 مليار
2010	75.02 مليار	24.98 مليار	100 مليار
2011	100 مليار	55 مليار	155 مليار
2012	155 مليار	-----	155 مليار
2013	155 مليار	95 مليار	250 مليار
2014	250 مليار	توزيع ارباح نقدية	250 مليار
2015	250 مليار	توزيع ارباح نقدية	250 مليار
2016	250 مليار	تحويل الأرباح للاحتياطي	250 مليار
2017	250 مليار	توزيع ارباح نقدية	250 مليار



5- الظروف الحالية والتوجهات المستقبلية :-

استمر المصرف في سياسته بأخذ الحيطة والحذر في ممارسة الاقراض وحماية المودعين وحقوق المساهمين في ظل الظروف غير المستقرة امنيا" ويعمل جاهدا" بالحفاظ على سمعته المتميزة وثقة جمهوره وتوسيع وتنوع الخدمات المصرفية بما يواكب التطور التكنولوجي من خلال الانظمة التي يملكها المصرف وتقديم افضل الخدمات في مجال التجارة الخارجية من خلال مراسليه في الخارج.

ولمواكبه التطور العلمي توسع المصرف بمشاركة الكوادر في الندوات والدورات العلمية والتدريبية والتطبيقية لزيادة كفاءتهم وقدرتهم في مجال الصيرفة الحديثة.

وشهد الربع الاخير البدء في استخدام الصراف الالي وتقديم خدمة البطاقة الالكترونية (الماستركارد)، تم توسيع الخدمة من خلال توظيف الرواتب.



6- كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب الموجودات
حرصت ادارة المصرف بالاحتفاظ على مستوى المركز المالي وكما مبين ادناه:

2013	2014	2015	2016	2017	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					الموجودات المتداولة
31,086,437	81,478,958	8,777,390	45,088,518	67,872,126	: الخزينة /دينار عراقي
2,703,382	8,525,266	14,280,157	12,223,122	17,890,174	نقد لدى المصرف/دولار امريكي
1,204,866	1,555,507	528,318	752,660	777,614	: لدى المصارف المحلية
138,280,856	189,473,185	299,446,743	239,728,989	237,129,586	ودائع لدى البنك المركزي
31,395,689	44,623,717	24,684,157	21,430,470	11,934,899	حطاء قانوني لدى البنك المركزي
6,966,983	29,120,912	18,156,885	84,525,662	42,891,184	: لدى المصارف الاجنبية
19,831,917	673,834	91,553	41,071	446,283	نقد لدى مصارف محلية بعملة اجنبية
		15,434,569	22,673,077	6,905,577	كوك برسم التحصيل وحوالات في الطريق
231,470,130	355,451,379	381,399,772	426,463,569	385,847,443	مجموع النقد
4,250,028	3,790,438	16,932,319	16,982,722	23,738,889	الاستثمارات
6,865,327	5,212,911	2,594,389	1,085,879	782,061	وراق التجارية المخصوصة والمبتاعة
121,557,811	77,556,883	60,897,426	53,819,789	69,996,398	قروض/دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص)
6,363,118	9,332,265	6,568,233	4,254,965	7,070,667	وض / دولار امريكي
3,303,479	1,680,924	7,641,878	8,037,319	12,289,221	م. ج مدينة مكشوفة /
82,869,694	23,154,170	18,542,044	13,381,281	7,432,151	اربي مدين مستندي
18,797,319	45,547,319	27,031,637	21,038,019	19,855,750	مستندات شحن
4,406,575	2,984,211	466,006	1,784,026	1,285,778	تسليف لقاء مخصلات ذهبية
244,163,323	165,468,683	123,241,613	103,401,278	118,712,026	مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)
25,609,914	16,593,025	11,871,593	15,554,097	24,618,418	المدينون (بعد تنزيل المخصص)
505,493,395	541,303,525	533,445,269	562,401,666	552,916,776	مجموع الموجودات المتداولة
					الموجودات الثابتة
9,704,550	15,279,707	15,190,885	14,726,464	20,364,031	موجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
					لائق الاستثماري
773,696	687,367	638,605	239,440	—	النفقات الايرادية الموجلة
4,624,831	1,384,918	750,941	502,677	425,748	شروعات تحت التنفيذ
15,103,077	17,351,992	16,580,431	15,468,581	20,789,779	مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
520,596,472	558,655,517	550,025,727	577,870,247	573,706,555	مجموع



7- كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب المطلوبات

2013	2014	2015	2016	2017	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					مصادر التمويل المطلوبات المتداولة
70,545,171	57,477,954	76,736,950	75,683,895	53,282,639	جارية دائنة / بعملة الدينار
14,462,798	23,109,961	26,627,670	22,482,307	22,714,956	جارية دائنة / بعملة الدولار
					* حسابات الادخار
122,045,522	98,119,932	85,689,123	87,957,466	86,649,977	حسابات التوفير / بعملة الدينار
29,334,625	32,673,823	38,268,129	44,945,322	54,521,770	حسابات التوفير / بعملة الدولار
					حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
2,6708,172	21,108,341	15,872,003	15,929,046	17,674,880	الودائع الثابتة / بعملة الدينار
3,606,671	6,573,406	7,639,384	7,005,262	11,161,499	الودائع الثابتة / بعملة الدولار
					* حسابات ذات الطبيعة جارية
5,547,917	3,431,145	3,599,047	8,101,363	11,587,338	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار
11,036,883	14,241,335	5,677,586	21,870,447	6,264,508	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار
283,287,759	256,735,897	260,109,892	283,975,108	263,857,571	مجموع حسابات الودائع
46,214,377	12,206,193	6,996,075	2,225,601	25,986,533	* الدائنون
329,502,136	268,942,090	267,105,967	286,200,709	289,844,104	مجموع المطلوبات المتداولة
4,737,678	5,964,171	3,366,197	1,876,802	779,775	* مخصص ضريبة الدخل
155,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	* رأس المال المدفوع
31,356,658	33,749,256	29,553,563	39,792,736	33,082,676	* الاحتياطات
520,596,472	558,655,517	550,025,727	577,870,247	573,706,555	مجموع مصادر التمويل



8- الإيرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الماضية :-

حرصت ادارة المصرف الاستمرار بعملية التوازن في الاقراض تجنباً لمخاطر عدم الالتزام بالوفاء والتسديد. والتركيز على منتج واحد للحصول على الإيرادات والاحتفاظ بنفس مقدار المصاريف للسنة السابقة.

2013	2014	2015	2016	2017	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
40,764,155	47,039,508	31,814,299	27,935,944	13,839,623	حسابات الإيرادات/ دينار
9,729,856	12,915,262	9,076,405	803,470	8,193,369	حسابات الإيرادات/ دولار
17,902,288	23,544,360	18,225,843	14,701,574	15,155,094	حساب المصروفات/ دينار
1,051,780	1,568,754	1,799,969	1,981,900	2,102,207	حساب المصروفات/ دولار
31,539,943	34,841,656	20,864,892	12,055,940	4,775,691	الأرباح والخسائر

9- الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع :-

اساس العمل المصرفي هو جذب الودائع وقد حرص المصرف الاحتفاظ بمقدار حجم الودائع من خلال قنوات الانتاج المقدمة لهم. للسنة الماضية بتفاوت بسيط حيث بلغت نسبتها من اجمالي المركز المالي (44.5 %) وكما مبين ادناه:-

رقم التدليل	اسم الحساب	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة	2016 مليون دينار	نسبة المساهمة	2015 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
25 ^أ	حسابات جارية دائنة	75,998	29,74%	103,910	36,59%	104,418	40,2%	-27%
25	حسابات الادخار	141,172	55,24%	132,903	46,80%	123,957	47,6%	6%
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	28,836	11,28%	22,934	8,08%	23,511	9%	26%
25	تأمينات مستلمه ومقبوضات لقاء العملية المصرفية	9,371	3,67%	23,931	8,43%	7,798	3%	-61%
25	الحوالات والشيكات الداخلية	177	0,07%	297	0,10%	425	0,2%	-40%
	المجموع	255,554	100%	283,975	100%	260,109	100%	-10%



12- المساهمة في شركات طويلة الاجل :-

ت	اسم الشركة	مقدار المساهمة الف دينار	رأس مال الشركة الف دينار	نسبة الملكية
1	شركة الاثمار	250,000	250,000	%100
2	ش. العراقية للكفالات المصرفية	1,922,119	7,877,141	%14,2
3	ش. اتحاد المصارف العراقية	100,000	1,300,000	%7,7
	المجموع	2,272,119		

13- شركة الاثمار للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) :-

أسست الشركة بموجب الاجازة المرقمة (م . ش / 02-6427) بتاريخ 2008/5/13 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأسمال قدرة (100) مليون دينار أستناداً لقرار البنك المركزي العراقي بتحويل مكاتب بيع وشراء الاوراق المالية لدى المصارف الى شركات برأسمال تمتلكها المصارف , وتم زيادة رأس المال الى (250) مليون دينار في عام 2011 وبسبب الظروف السائدة أنخفض حجم التداول بسبب الضعف الكبير في حركة سوق العراق للاوراق المالية الذي انعكس بدوره على أجمالي الإيرادات بسبب انخفاض أسعار الأسهم بشكل كبير .

حجم التداول (3,594,930) الف دينار

أجمالي الإيرادات (13,035) الف دينار



14- الائتمان التعهدي : (بنود خارج الميزانية)

من المنتجات التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة البحث حيث بلغ رصيد الائتمان التعهدي (90) مليار دينار توزع على خطابات الضمان برصيد (89) مليار دينار بكافة أنواعه سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ وأ اعتمادات مستندية برصيد (1) مليار دينار .
 أما التأمينات المستلمة فقد بلغت (10) مليار دينار ويحرص المصرف على استحصال ضمانات عالية الجودة لقاء التسهيلات التي يقدمها في هذا المجال وعملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي . فقد تم التحوط للائتمان التعهدي بتخصيص مبلغ (3,5) مليار دينار لمواجهة مخاطر هذا النوع من الائتمان .

الاعتمادات المستندية الصادرة بالدولار (لاقرب الف) :-

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
96,029,573	43	311,239,719	126	407,009,492	165	259,800	2

خطابات الضمان الخارجية :-

تعتبر خطابات الضمان الخارجية إحدى المنتجات التي يمارسها المصرف .

خطابات الضمان الخارجية بالدولار (لاقرب الف):-

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
70	3	2,633	4	7,039	1	2,696	6

خطابات الضمان الداخلية – (لاقرب الف دينار) :-

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
13,996,080	132	8,783,719	47	2,898,087	60	19,881,712	119

خطابات الضمان الداخلية – بالدولار :-

رصيد في أول المدة لاقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دولار	العدد
55,505	43	5,638	27	5,587	35	55,556	35

خطابات الضمان الداخلية والخارجية حسب القطاعات :-

نوع النشاط	لاقرب مليون (دينار)	لاقرب مليون (دولار)
تجاري	16,648	25
خدمي	716	4
صناعي	46	—
تشبيد وبناء	2,454	28
التمويل والتأمين والعقارات	17	—
المجموع	19,881	57



15- السيولة النقدية :-

ان نسب السيولة التي تحتفظ بها المصارف هي مؤشر على ديمومتها وقدرتها على مواجهة السحوبات على الودائع وتعزيز الثقة بينها وبين مودعيها. لقد حافظ المصرف على نسبة السيولة المقررة من البنك المركزي العراقي سواء كانت بالدينار او بعملة الدولار. من خلال السياسات والخطط المرسومة بهذا الخصوص.

رقم الدليل	اسم المساحب	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة	2016 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير %
181	نقد في الخزينة	67,872	17,91	45,089	11.17%	50,53
183	نقد لدى المصارف المحلية	752	0,20	752	0.19%	—
183	ودائع لدى البنك المركزي	237,130	62,58	239,729	59.37%	1,08-
184	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	11,935	3,15	21,430	5.31%	44,30-
186	اوراق نقدية اجنبية	17,890	4,72	12,223	3.03%	46,36
187	نقد لدى المصارف الاجنبية	42,891	11,32	84,526	20.93%	49,25-
183	نقد اجنبي لدى مصارف محلية	471	0,12	41		1048
	المجموع	378,941	100%	403,790	100%	61,54

16- كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية راس المال (139%) وهذه النسبة توضح قدرة المصرف على الاحتفاظ بموجودات محتسبة على اساس اوزان مخاطر محددة من قبل البنك المركزي العراقي وبالغلة (12%) كحد ادني عن راس المال واحتياطة السليمة.

17- نتائج أعمال المصرف خلال السنوات (2013 – 2017) لاقرّب مليون دينار :-

البيان	2017	2016	2015	2014	2013
المركز المالي	573,706	577,870	551,734	558,655	520,596
ودائع العملاء	263,857	283,975	260,110	256,736	283,288
القروض والتسهيلات الائتمانية	118,712	103,401	120,927	165,468	244,163
حقوق الملكية	283,083	289,793	279,554	283,749	186,357
اجمالي الايرادات	22,032	28,793	40,890	59,954	50,494
الربح قبل الضريبة	4,775	12,056	20,865	34,842	31,540
الربح بعد الضريبة	3,995	10,179	17,499	28,878	26,802
الارباح القابلة لتوزيع	3,796	9,670	16,624	27,434	25,462
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)	0.015	0.039	0.066	0.20	0.17
حصة السهم من الارباح الموزعة (دينار)	حسب قرار الهيئة العامة	0.060	لم توزع	0.127	0.15
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	0.420	0.600	0.680	1	0.970



18- نشاط الفروع:-

استمرت سياسة المصرف بالحفاظ على نسبة التوازن بين الربحية والسيولة وذلك بعدم ممارسة الانشطة المصرفية حيث كانت اغلبية الفروع التي حققت الخسائر اداة لجذب الودائع والحفاظ على السيولة وكما مبين ادناه:-

ت	أسم الفرع	ربح بالدينار	خسارة بالدينار
1	الرئيسي	7,196,379,971	
2	الشريفين		228,473,843
3	المنصور		318,308,943
4	الحريري		304,826,252
5	جميلة		131,743,342
6	البياع		259,834,323
7	الشعب		370,232,561
8	النجف		341,107,328
9	كربلاء		148,715,841
10	الحلة		120,982,311
11	الكوت		84,232,773
12	السليمانية	3,257,059,676	
13	البصرة		67,659,333
14	اربيل	294,266,238	
15	العمارة		157,090,823
16	شارع السالم	128,490,888	
	مصاريف الادارة العامة		3,567,297,391
	المجموع	10,876,196,773	6,100,505,064
	الربح قبل التوزيع الضريبي	4,775,691,709	



19- الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي :-

استطاعت إدارة المصرف الحفاظ على السيولة النقدية وإيلاءها الأهمية لتلبية السحب على الودائع (جاري / توفير وودائع ثابتة) وتحقيق التوازن بين السيولة والربحية والمخاطر.

رقم الدليل	اسم الحساب	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة %	2016 مليون دينار	نسبة المساهمة %	نسبة التغير %
	الموجودات					
18	النقود	385,847	67,25	426,464	73.80%	-9,52
15	الاستثمار	23,739	4,14	16,983	2.94%	39,78
14	الائتمان (بعد تنزيل المخصص)	118,712	20,69	103,401	17.89%	14,81
16	المديون (بعد تنزيل المخصص)	24,618	4,29	15,554	2.69%	58,27
11-12	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	20,790	3,63	15,469	2.68%	34,40
	المجموع	573,706	100	577,870	100%	-0,72

المطلوبات	رقم الدليل	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة %	2016 مليون دينار	نسبة المساهمة %	نسبة التغير %
حسابات جارية وودائع	25	263,857	46	283,975	49.14%	-7,08
الدائنون	26	26,766	4,67	2,226	0,38%	1102
مخصص ضريبة الدخل	22	780	0.13	1,877	0.33%	58,44-
حقوق المساهمين	217-211	282,303	49,20	289,793	50.15%	2,58-
المجموع		573,706	100	577,870	100%	-0,72



20- بيع وشراء العملات الاجنبية والأيرادات والعمولات :-

يسعى مصرفنا لأن يكون له الدور الفعال للمشاركة في الأنشطة المستدامة للتنمية من خلال المنتجات المصرفية كالاتمادات والحوالات الخارجية وبيع وشراء العملة الاجنبية وقد تم تقييم الدولار بسعر (1190) دينار للدولار الواحد وهو السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي كما في 2017/12/31 .

(إيرادات العمليات المصرفية)

رقم الدليل	اسم الحساب	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة %	2016 مليون دينار	نسبة المساهمة %	نسبة التغير %
441	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	3,272	16,53	3,139	11.32	4,24
442	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	5,979	30,22	7,348	26.50	18,63
443	عمولة الحوالات	4,571	23,10	6,436	23.21	28,98-
444	عمولة فوائد الاعتمادات الصادرة	3,921	19,81	6,927	24.98	43,40
445	ايرادات خطابات الضمان	1,290	6,52	1,945	7.01	33,68-
447	عمولات مصرفية متنوعة	513	2,59	1,518	5.58	66,20
448	مصروفات مستردة	244	1,23	387	1.40	36,95
	المجموع	19,790	%100	27,728	100	28,63-

21- أرصدة التخصيصات وأستخداماتها :-

بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (18,973) مليون دينار كما في 2017/12/31 وهي موزعة كما في إدناه :-

رقم الدليل	اسم الحساب	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة %	2016 مليون دينار	نسبة المساهمة %
222	أجمالي تخصيصات لمواجهة الائتمان النقدي والتعهدي والمدينون	18,194	95,89	18,194	90.64%
224	تخصيصات ضريبة الدخل	779	4,11	1,877	9.36%
	المجموع	18,973	%100	20,071	%100



22- المؤشرات المالية والعامّة لاداء المصرف خلال عام 2017 :-

2016	2017	أسم الحساب	رقم الدليل
%76.90	%82,07	حساب النقود / الودائع	نسبة السيولة
%126	%300	نسبة تغطية السيولة	LCR
%150	%310	نسبة التمويل المستقر	NSFR
%6.09 %37.07 %43.15	%8,99 %44,99 %53,98	أ- صافي الاستثمارات/أجمالي الودائع ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع ت- استثمارات + ائتمان نقدي/أجمالي الودائع	سياسات توظيف الاموال
%95.70	%93,21	أجمالي الودائع/رأس المال + احتياطي رأس المال	نسبة الرافعة المالية
%9.94	%7,50	أ- مجموع إيرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع	نسب كلف النشاط
%57.40	%78,32	ب- مجموع المصروفات/مجموع الإيرادات	
%4.80	%1,91	أ- اجمالي الارباح المتحقق/رأس المال المدفوع	نسب الربحية
%3.90	%1,48	ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين رأس المال المدفوع	
%3.20	%1,34	ت- صافي الدخل / حقوق المساهمين	
%30.00	%78,0	ث- تكاليف الكوادر الوظيفية/أجمالي الدخل	
%11	%18,29	ج- المصاريف الادارية /إيرادات العمليات المصرفية	

23- العقود التي أبرمها المصرف :-

- 1- عقد نقل النقود مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية . ش ع .
- 2- عقد تجهيز خدمة الانترنت مع شركة مجال الارض .
- 3- عقد صيانة نظام المساهمين مع مكتب القصواء لخدمات الحاسبات وسوق العراق للاوراق المالية .
- 4- عقد حماية مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة نمرود الراقدين للخدمات الامنيه والحراسات العامه المحدوده .
- 5- عقد تجهيز Datd Center من شركة Off Tec الأردنية .



24-المزايا والمنافع للمنتسبين :-

من خلال تنظيم العمل بموجب الهيكل التنظيمي للمصرف يعتبر المنتسبين من الادوات الاساسية لتحقيق وتنفيذ السياسة المرسومة من الادارة العليا وبلوغ الاهداف المتمثلة في الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة , اعتماد نظام تقييم الاداء والحوافز يتماشى مع الوضع الاقتصادي لتأمين وضمان حياة كريمة لهم.

أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة
(عدا المدير المفوض) :-

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
1	الانسة مي محمد ياس	نائب المدير المفوض
2	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة
3	السيدة سهير بشير محمد	مدير تنفيذي لشؤون الفرع الرئيسي
4	السيد عماد اباد نظمي	مدير تنفيذي القسم المالي
5	السيد فراس ابتسام نجم	مدير فرع اربيل



25-كشف بالفروع التي يمتلك المصرف عقاراتها :-

ت	بناية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
1	الرئيسي	بغداد - العلوية حي الوحدة - محلة /902- زقاق /2بناية 27 - ص ب 3724	بغداد	901	2001 /7/3
2	الشريفيين	بغداد - الكاظمية - ساحة الزهراء - محلة /425 شارع 17 - مبنى 72	بغداد	902	1999/6/22
3	المنصور	المنصور - حي المتنبى - م /615 - ز /19 بناية 36	بغداد	903	1995 /5/24
4	الحريري	الاعظمية - قرب ساحة المغرب	بغداد	903	2011/2/7
5	جميلة	بغداد - جميلة /حي القدس محلة 514 / زقاق 10 /بناية 6	بغداد	907	2004/ 12/8
6	البياع	بغداد - حي البياع / محلة /817/ زقاق بناية 23	بغداد	909	2001/3/31
7	الشعب	حي الشعب - م/337 - ز/38 بناية 15	بغداد	672	2001/12/2
8	الحلة	محافظة بابل - قضاء الحلة - محلة الجامعين رقم 4-841	بابل	678	2004/12/26
9	الكوت	محافظة الكوت - العرصة - ناحية المركز - رقم القطعة 145/451	واسط	679	2004/10/30
10	البصرة	البصرة - كزارة - حي الزهور - مقابل غرفة تجارة البصرة	البصرة	911	2008/12/31
11	العمارة	العمارة - حي الكفءات - منطقة الهادي - مقابل مصرف الرافدين /فرع الهادي رقم العقار: 1810 تسلسل: 18 الهادي	ميسان	912	2011/12/27
12	أربيل	اربيل - حي زاتكو - خلف محطة وقود اكار	اربيل	913	2011/12/27

المباني المشتراة لغرض تأهيلها كفروع :-

ت	البناية	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
13	الديوانية	الديوانية /أم النخيل محله 15/829	ديوانية	-----	2011/6/22
14	الناصرية	ناصرية/شارع الزيتون منطقة الجزيرة 22/224	الناصرية	-----	2011/6/29
15	النجف	النجف/جزيرة النجف الجنوبية حي الزهراء 3/4954	النجف	-----	2011/9/22
16	أربيل	اربيل/حي بختيار قرب وزارة العدل/تسوية ديون	اربيل	-----	2015/4/3
17	الكرادة	بغداد- الكرادة الشرقية محلة/930 شارع/10-مبنى 44	بغداد	-----	2011/12/28
18	النجف	النجف / جزيرة / حي الزهراء 3/7613	النجف	-----	2014/2/16
19	السليمانية	سرجنار /ولكندي دباشان 307/ 275	السليمانية	-----	2017/1/1



الفروع المدمجة والملغاة والتي يملك المصرف عقاراتها :-

ت	بناية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
20	الحسينية	الحسينية محلة 223 زقاق 33 دار الرشيد الهجري (متوقف)	بغداد	671	2001/9/29
21	الشرطة الرابعة	بغداد - أجنادين محلة 863 زقاق دار 100 (متوقف)	بغداد	675	2002/8/1
22	المحمودية	بغداد المحموديه السراي	بغداد	908	2011/2/7
23	بغداد الجديده	بغداد- بغداد الجديده - حي الخليج	بغداد	910	2001/9/6
24	دهوك	شارع KRO ساحة كردستان - مجاور اسيا سيل	دهوك	914	2012/7/8

كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير :-

ت	اسم الفرع المؤجر	عائدية العقار	الرقم الرمزي	الايجار السنوي
1	فرع كربلاء	شركة التأمين	677	28,000,000 دينار
2	فرع النجف	غرفة تجارة النجف	673	2,000,000 دينار
3	فرع السليمانية	السيد كاروخ حسين صالح	763	40,000 دولار



عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في 2017/12/31 :-

العدد	الدرجة الوظيفية
1	المدير المفوض
1	نائب المدير المفوض
2	المستشار
5	مدير تنفيذي
1	مراقب أمثال
6	مدير قسم
15	مدير فرع
12	مدير
12	معاون مدير
3	مشرف حاسبة أول
3	أمين صندوق أول
17	ملاحظ أول
29	ملاحظ
25	معاون ملاحظ
2	أمين صندوق
7	معاون أمين صندوق
11	كاتب
95	أخرى
247	المجموع

عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في 2017/12/31 :-

العدد	التحصيل العلمي
1	ماجستير
86	بكلوريوس
34	دبلوم
33	أعدادية
93	فما دون
247	المجموع



26- الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى :-

سجلت الرواتب والاجور نسبة 23,3% من اجمالي المصاريف.

نسبة التغيير		2016	2017	الحساب
انخفاض	ارتفاع	مليون دينار	مليون دينار	
19,7%	—	4,644	3,727	الرواتب والاجور

المبالغ المصروفة للاغراض المذكورة ادناه :-

2016	2017	التفاصيل	رقم الحساب
مليون دينار	مليون دينار		
30	4	دعاية و اعلان	3331
24	44	الضيافة	3333
20	56	السفر والايفاد	3343



27- المراسلين في الخارج:-

ان الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في تطوير الادوات والخدمات المتنوعة التي يقدمها للزبائن في مجال التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الشأن حرص المصرف على توسيع شبكة البنوك المراسلة لديه لخدمة زبائنه في كافة انحاء العالم .

اسماء المصارف المراسلة في الخارج

رقم الحساب	نوع العملة	رمز السويفت	اسماء المراسلين	ت
JOS2HBHO0010000005822500101001	الدنار الاردني	HBHOJOAXXX	بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن	1
00139250020086850001	الدولار الامريكي	JIFBJOAMXXX	البنك الاستثمار - الاردن	2
0212510554200	الدولار الامريكي	EFBKJOAMXXX	بنك المال الاردني - الاردن	3
2000006112 200000125	الدولار الامريكي اليورو	NBADJOAMXXX	بنك ابو ظبي الوطني - الاردن	4
LB96000100043393617800300501 LB96000100043393617806700501	الدولار الامريكي اليورو	FSABLBBXXX	فرستبنك ش.م.م - لبنان	5
LB960052006660024330990854012 LB04007500000004016090236300	الدولار الامريكي اليورو	INLELBBEXXX	انتر كونتيننتال بنك ش.م.ل - لبنان	6
LB04007500000004016090236300 LB3900750000000116090236300	الدولار الامريكي	BABELBBEXXX	بنك بيروت - لبنان	7
	الدولار الامريكي	FINKLBBEXXX	البنك الوطني الاول - لبنان	8
TR710006400000201790002534	الدولار الامريكي	ISBKTRISXXX	تركي ايش بنكاسي - تركيا	9
BH59ALUB00020011096840 BH59ALUB00020011096784	الدولار الامريكي الدرهم الاماراتي	ALUBBHBMXXX	بنك اليواف العربي الدولي - البحرين	10
7000660018000 8000700066002	الدولار الامريكي اليورو	CLIBBHBXXX	بنك الاعتماد - اللبناني - البحرين	11
AE150520000010522620011	الدرهم الاماراتي	NISLAEADXXX	بنك نور الاسلامي - الامارات	12
AE220070035350401009001 AE660070035350401099001 AE030070035350401001001	الدولار الامريكي اليورو الدرهم الاماراتي	ARAIADXXX	بنك العربي الافريقي - الامارات	13
KW48ABKK000000000900030194051	الدولار الامريكي	ABKKMKMXX	البنك الاهلي الكويتي - الكويت	14



المراسلين اللذين نملك معهم علاقات عن طريق السويقت:-

رمز السويقت	البلد	اسم البنك المرسل	ت
LGbALBBEXXX	(عمان - الاردن)	بنك لبنان والخليج	1
BLoMJOAMXXX	(عمان - الاردن)	بنك لبنان والمهجر	2
UBSIJOAXXXX	(عمان - الاردن)	بنك الاتحاد	3
UBAIITRR	(روما- ايطاليا)	بنك اليوباي العربي-الاطالي	4
BOTKJPJT	(طوكيو- اليابان)	بنك طوكيو ميتسوبيشي	5
AREBESMM	(مدريد- اسبانيا)	اريزبنك	6
JONBJOAXXXX	(عمان- الاردن)	البنك الاهلي الاردني	7
NBGEGCX	(القاهرة- مصر)	البنك الاهلي المصري	8
BOMLAEAD	(دبي- الامارات)	بنك المشرق	9
BRBAGB2LXXX	(لندن- بريطانيا)	بنك بيروت	10
HYVEDEMMXXX	(فرانكفورت- المانيا)	يوني كريدت بنك	11
NBADHKHHXXX	(هونك كونك - الصين)	بنك ابوظبي الوطني (هونك كونك)	12
CAyTTRISXXX	(اسطنبول- تركيا)	اكتيف بنك	13
CKLBCNBJ	(بكين- الصين)	بنك كولون	14
ISBKIQBA	(اربيل- العراق)	تركي ايش بنكاسي (فرع اربيل)	15
NBADAEAAXXXX	الامارات العربية المتحدة	بنك ابوظبي الوطني	16
BYBALBBXXX	لبنان	بيبيلوس بنك	17
CLIBIQBA	بغداد	بنك الاعتماد اللبناني	18
FSABIOBBA	بغداد	فرنسبنك	19
CRDEUA2N	اوكرانيا	كريدت دنبر بنك	20
ABDIQBAXXX	العراق/بغداد	بنك ابوظبي الاسلامي	21
CAYTTRISXXX	تركيا	اكتيف يلتريم بنكاسي	22
AKBKTRISXXX	تركيا	اك بنك	23



28- الموارد البشرية :-

استمر مجلس الادارة بخططه الرامية الى تقديم الخدمات المصرفية وفق معايير الجودة المطلوبة من خلال الموارد البشرية التي تعتبر الركيزة الاساسية لتحقيق الاستراتيجيات والارتقاء بأداء المصرف وأعطائها الاولوية وأهتمت الادارة اهتماماً كبيراً بتنمية مواردها البشرية من خلال تطوير أداء الموظفين وتنمية مهاراتهم ومشاركاتهم في دورات داخل وخارج العراق لمواكبة التطور التقني والالكتروني في الصناعة المصرفية الحديثة وتمكينهم من النبوء للمراكز القيادية في المستقبل وكما موضح بالجدول التالي :-

عدد الدورات	عدد المشاركين	الملاحظات
6	85	بالجهود الذاتية للمنتسبين المصرف
44	73	مراكز التدريب والبنك المركزي العراقي
2	6	الأردن والامارات
52	164	المجموع

29- البحث والتطوير :-

واصل المصرف بتوجيه موارده لتحقيق نمو مستدام من خلال تطبيق احداث الاساليب ونماذج العمل لتعزيز مكانته في القطاع المصرفي العراقي حيث تم الاشتراك في حضور الدورات والندوات داخل وخارج العراق لتمكينهم من التواصل مع الثورة المعلوماتية ليكون المصرف قادر على الاستمرارية في تقديم الخدمات من حيث الدقة والسرعة في الاداء .

30-مراقب الامتثال:-

لقد كان لمراقب الامتثال دور فعال في تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية للقوانين والتعليمات والتأكد من صحة الاجراءات والسياسات وتجنب الاخطاء والمخالفات.

31- الرقابة الداخلية:-

اهتم المصرف بهذا القسم من اجل انجاح عملية التدقيق الداخلي والتفتيش من خلال نظام خاص به من تدقيق كافة النشاطات المختلفة ويتم ابلاغ مجلس الادارة عن نتائج اعماله ومدى الالتزام بالسياسات والتعليمات التي لها علاقة بالعمل المصرفي والصادرة من الادارة العليا وبتوجيهات البنك المركزي العراقي .

32- تسوية الديون ومتابعتها:-

تشكلت لجنة مسؤولة عن تقديم تقارير عن الديون بكافة انواعها والائتمانات المباشرة (النقدي) وغير مباشرة (التعهدي) والتنسيق مع القسم القانوني في المصرف لمتابعتها من خلال الاجراءات للتحصيل في حال تلكؤ الزبون في التسديد وقد حققت اللجنة نتائج ملموسة.



33- ادارة المخاطر:-

قام المصرف بتفعيل نشاط قسم ادارة المخاطر التزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات بازل بالاضافه الى وجود لجنة مستقلة لادارة المخاطر تقوم باجراءات تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها وتقديم التوصيات اللازمة والارشاد والمساعدة في تخفيف اثار المخاطر التي يتعرض لها المصرف في مجال السيولة النقدية والانتمان ومخاطر السوق والتشغيل استناداً للتقارير والمعلومات التي تزود لمجلس الادارة والاداره التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومراقبة الانكشافات مقابل الحدود الممنوحة .

34- الدعاوي التي لازالت قائمة لعام 2017:-

اولاً:- الدعاوي المقامة من قبل المصرف على الغير :-

- 1- دعوى تسديد (250) مليون دينار / محكمة بداءة الكراة / حوالات مبتاعة هاتفياً حجز مبلغها لدى مصرف البصرة الدولي . الإجراءات قيد المرافعة ووكيلنا المحامي (فيصل فضيل عبيد) .
- 2- دعوى إعادة عربون بمبلغ (230) مليون دينار / محكمة بداءة كربلاء / العربون لشراء ارض .الاجراءات مستمرة ووكيلنا المحامي (محمد السيد جاسم) .
- 3- دعوى مبلغ (447,454) دولار امريكي مترتب بذمة الشركة العربية المؤتمتة / محكمة بداءة الكراة الإجراءات مستمرة ووكيلنا المحامي (فيصل فضيل عبيد) .
- 4- دعوى بيع عقار ورثة المدين علاء القاضي بمبلغ 186 مليون دينار / البيع متوقف لوجود دعوى مقابلة لدى محكمة بداءة الحلة لإزالة شيوخ والدعاوي مستمرة لغاية الان ووكيلنا المحامي (عبد الهادي مسير الفتلاوي) .
- 5- دعوى رياض صاحب لاعادة مبلغ 252000 دولار امريكي / محكمة تحقيق الكراة – صدر قرار المحكمة لمدة سنتين وتعويض مصرفنا وتم حجز عقار عائد له من اجل بيعه بالمزايدة العلنية ووكيلنا المحامي فيصل فضيل عبيد .
- 6- دعوى إعادة المتبقي 188000 دولار من اصل القرض بمبلغ (1) مليون دولار من المدين ماجد حميد نواره / محكمة بداءة الكراة / الإجراءات مستمرة ووكيلنا المحامي أزهر جميل جباره .
- 7- دعوى إعادة دين الزبون جعفر عبد الباقي جعفر بمبلغ 81 مليون دينار من اصل الدين البالغ 500 مليون دينار عراقي / محكمة بداءة الكراة والإجراءات قيد المرافعة .
- 8- دعوى استرجاع فوائد على القرض المتبقي 28000 دولار امريكي من المدين سعد حليم البياتي / محكمة بداءة الكرخ .
- 9- دعوى إعادة تسهيلات ممنوحة للسيد عبد المطلب راضي جواد بمبلغ 242 مليون دينار / محكمة بداءة الكراة . وصدر القرار لصالح مصرفنا في 28 / 12 / 2017 والمتابعة مستمرة بفتح اضبارة تنفيذية .

ثانياً :- الدعاوي المقامة ضد المصرف :-

لا توجد دعاوي مقامة ضد المصرف خلال هذا العام .



35- مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب :-

حرص المصرف على التقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسل الأموال رقم (39) لسنة (2015) وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي العراقي , يعمل قسم مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب في مصرفنا بشكل مستقل تماما" بدون تدخل من الادارة العليا ولايكلف بأي مهمة اخرى تتعارض مع اداء مهامه بصورة كاملة ويقوم بأعداد تقارير تفصيلية نصف شهرية بشأن الحركات اليومية بما يخص النقد والحوالات الداخلية والخارجية الصادرة منها والواردة وبكافة العملات وارسالها للبنك المركزي واعداد تقارير الشهرية ترفع الى مجلس الادارة والتقارير الفصلية التي ترسل الى البنك المركزي واعلامهم عن مبدأ(اعرف زبونك) لكافة الزبائن, وتم تنصيب نظام (Banking intelligence solution) وهو نظام ألي مربوط على النظام المصرفي الشامل (Banks) والذي يتيح مراقبة كافة العمليات المصرفية المنفذة وإظهار التنبيهات في حالات الشك بوجود احد مؤشرات الاشتباه لمنع جعل المصرف كقناة لتمرير اية عملية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحماية سمعة المصرف وكما يوفر البحث والاستعلام عن اسماء الزبائن ضمن قوائم الحظر الدولية (ofac,un,eu,hmt) بالاضافة الى قوائم الحظر المحلية (black list) الموجودة على نظام (banks) وذلك لحماية المصرف من التعامل مع اي شخص مدرج ضمن القوائم, وكذلك وجود نظام (firco) والمربوط على نظام (swift) لتنقية (Filteration) كافة الحوالات والاعتمادات الصادرة والواردة والذي يعمل على ايقاف العملية وعدم تنفيذها في حال وجود الاسم ضمن قوائم الحظر الدولية .

36-المكننة ووسائل الدفع الالكتروني :-

يحرص المصرف دوماً بتحديث أنظمة المعلومات وتقديم افضل الخدمات وبجودة عالية من خلال شبكة الاتصالات ما بين فروع المصرف وعمل المصرف على ربط نظام fatca وربط نظام خدمات الدفع الالكتروني للأموال مع البنك المركزي لمقاصدة النظام الالي (ACH) وحصولنا على رخصة من شركة -PIO-TECH للمزاولة عمل رفع التقارير الى دائرة الخزينة الامريكية مع النظام الذي يمتلكه المصرف (Banks) وشراء أنظمة حديثة لمجالات الرواتب والقوى العاملة والموجودات الثابتة والمطابقات وامن الحاسبات وربطهم ايضاً مع نظام (Banks) وسيتم هذا العام القادم اضافة نظام المركزية عليه واستكملت الإجراءات المتعلقة بتنصيب نظام OFAC على نظام السويفت .

37-الارشفة الالكترونية (BANK CM):-

بالأضافة الى الأنشطة الالكترونية الموضحة اعلاه فان نظام الأرشفة المطبق في مصرفنا يعتمد وسائل التقنية الحديثة للعمل المصرفي من حيث تقديم الخدمات للزبائن وكذلك في تخزين كافة المراسلات والوثائق الصادرة منه او الواردة اليه عن طريق المسح الضوئي وبعدها يتم التوثيق على شكل ملفات ووثائق خشية الضياع والتلف وهذا نظام متطور من شركة (PIO-TECH).

38-جدول أسعار العمليات المصرفية

يتم تعديل جدول اسعار العمليات بين الحين والآخر وفقاً لسياسة الادارة العليا التمويلية بما يتناسب مع كلفة الخدمة وعائداتها ونتيجة للاوضاع الاقتصادية والسياسية لابد من الاستمرار في مراجعة اسعار العمليات المصرفية بين فترة واخرى وأنسجاماً مع الظروف السائدة فقد صدر آخر جدول في 2017/12/1 .



39- السياسة المحاسبية

طبق المصرف منذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد في تسجيل وتبويب البيانات المحاسبية وأعتد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية . وبالنسبة للسنة الحالية استمر المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية في اعداد الحسابات الختامية وبناء على تعليمات الجهة القطاعية المشرفة .

اما بالنسبة للموجودات الثابتة يتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية عدا الأراضي والمباني وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تم تقييم العقارات العائدة للمصرف مبنية واراضيه بالقيمة العادلة كما في 2017/12/31 من خلال لجنة فيها خبير قضائي من طرف محايد واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات واعتمد تقييم الاستثمارات المالية في الاسهم على اساس المعايير الدولية في تاريخ الميزانية العمومية استناداً الى اسعار الاسهم(القيمة العادلة) في سوق العراق للاوراق المالية اضافة الى حجز مبلغ احتياطي , اما بالنسبة للارباح والرسمة فقدتم تصنيفها باحتساب القيمة العادلة وفق المعيار الدولي .

40- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :-

تم استخدام القسم في مصرفنا لاول مره بداية عام 2017 وتم تعيين مدير ومعاون للقسم باشرا بعملهما حسب توجيهات الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي) ولازال مستمرا"في تقديم الخدمات اللازمة لزيانن المصرف وتوجيه الفروع بشأن العمل على توعية الجمهور ضمن الرقعة الجغرافية لكل فرع.

وقد ساهم القسم في الملتقيات التي اقامتها الجهات المسؤولة والمصارف الاخرى. ووضع صندوق شكاوي في كافة الفروع التي يتم دراستها من قبل القسم ورفع تقارير بها الى الادارة العليا والبنك المركزي بشكل شهري وتم فتح حساب على موقع التواصل الاجتماعي (FACE BOOK) يتولى ادارته وهذا جزء من مهام القسم في نشر ثقافة التوعية المصرفية بما تحقق اقل مخاطر قد يتعرض لها الزبون .

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة





تقرير لجنة مراجعة الحسابات



م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية

في 31/كانون الاول/ 2017

السادة رئيس واعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين
تحية وتقدير ...

عملت لجنتنا وفقاً للمادة (24) من قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 خلال لعام 2017 بشكل جدي وفعال في اداء واجبات اللجنة من كافة الجوانب والمجالات حسب القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن الجهات القطاعية. ووفقاً للأنظمة المحاسبية والمالية المحلية والدولية وفقاً لما يراه البنك المركزي العراقي ووزارة التجارة ووزارة المالية هيئة الأوراق المالية. ونود ان نوضح هنا بأن المصرف قام باداء واجباته بشكل مطابق لما أقرته كل ماورد وذلك خلال فحصنا لأعمال الحسابات وفقاً للمادة (46) من قانون المصارف وتم التركيز على الفقرات التالية :

- 1- تقرير مراقب الحسابات الخارجي وتقرير مجلس الادارة .
 - 2- التقارير المرفوعة الى مجلس الادارة من كافة الجهات.
 - 3- تقارير اقسام المخاطر ومراقب الامتثال والرقابة الداخلية وقسم توعية الجمهور وغسل الاموال.
- وتوصلنا الى النتائج التالية :-
- أ- نويد ان البيانات المقدمة الى البنك المركزي العراقي مطابقة للتعليمات والقوانين وشاملة لكافة الانشطة المصرفية والمالية والرقابية.
 - ب- نويد بان المصرف طبق القوانين والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكافح الأحتيال والتزوير من خلال التدقيق والمراجعة والتفتيش وليس فيها مايشير لمخالفه للمادة (47) فقره (هـ) .
 - ت- تم تنظيم الحسابات الختامية والسنة الثالثة على التوايووفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.
 - ث- لم نجد مايشير لوجودمخاطر تعرض لها المصرف من خلال العمل وفقاً للمادة اعلاه فقره (ط).

ولأجله وقعنا مع التقدير....

سردار خالد عمر

رئيس اللجنة

جمال أحمد عبدالله

عضو اللجنة



تقرير

مراقبة الحسابات

العدد: ٧٦٦ / ٤٤٤

التاريخ: 24 حزيران 2018

الى / السادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

لقد دققنا قائمة المركز المالي لمصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في 31 كانون الأول 2017 وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (25) والايضاحات المرفقة بها، والتقارير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة واستخدام التقديرات المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2017 والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

أولا: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

قام مصرف الاستثمار العراقي بإعتماد المعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016، والتي تطلبت في حينها الى إعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل متسق مع سنة العرض، ومازال المصرف يتبع ذات المعايير في اعداد حساباته الختامية كما في 31 كانون الأول 2017 كما تم إطفاء كامل نفقات ايرادية مؤجلة وتقييم الممتلكات، المباني والمعدات للأراضي والابنية المملوكة للمصرف بالقيمة العادلة من قبل لجنة مكونة من (خبير قضائي مجاز مستقل، ومدير الإدارة، والمشاور القانوني للمصرف) والتي نتجت عنها فروقات تزيد عن الكلفة التاريخية بمبلغ (4,513,437) ألف دينار تم تصنيفها كاحتياطات إعادة تقييم بالقيمة العادلة ولا يجوز توزيع أرباح منها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي تطبيقا للمعايير المحاسبية الدولية.

ثانياً: نتائج نشاط السنة الحالية وأسعار تقييم العملات:

حقق المصرف أرباح للسنة المالية 2017 قبل الضريبة بمقدار (4,775,691) ألف دينار مقارنةً بالسنة السابقة (12,055,940) ألف دينار بانخفاض مقداره 60%، وتم تقييم العملة الأجنبية بسعر صرف للدينار العراقي (1190) للدولار و (1407.6) لليورو، وتم تخصيص مبلغ (779,775) ألف دينار كضريبة دخل و (199,795) ألف دينار احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات والتشريعات النافذة والمتبقي (3,796,120) ألف دينار فائض أرباح قابل للتوزيع، في حين بلغت ربحية السهم الواحد 0.015 دينار.

ثانياً: النقود: بلغ إجمالي رصيد النقود كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ (334,826,781) ألف دينار ولدينا بصدها ما يلي:

أ- كان إجمالي النقدية في خزائن المصرف بجميع العملات ومقيمة بما يعادل الدينار (85,762,300) ألف دينار جميعها تم الحصول على شهادات جرد نقدية معززة من قبل لجان الجرد منها (21,572,892) ألف دينار بحيازة الفرع الرئيسي والإدارة العامة تم جردها بأشرافنا، ومبلغ (48,586,130) ألف دينار وبما يعادل الدينار الموجود النقدي لفرعي أربيل وسليمانية (14,781,977)، (33,804,153) ألف دينار على التوالي تم الحصول على فقط محضر جرد من قبل كل فرع.

ب- نقدية لدى البنك المركزي بما يعادل مبلغ (249,064,482) ألف دينار تم تأييد جميع الأرصدة لدى البنك المركزي بموجب كشوفات والمعززة بمطابقات الأرصدة الظاهرة بالسجلات منها مبلغ غطاء قانوني (16,768,012) ألف دينار (دينار، دولار وغطاء خطابات ضمان)

ج- نقدية لدى مصارف محلية بمبلغ (1,223,879) ألف دينار، تم الحصول على ما يؤيد ملكيتها.

د- نقدية لدى مصارف خارجية بما يعادل مبلغ (42,891,184) ألف دينار جميعها تم تأييد أرصدها وبموجب (سويفت) وكشوفات مرسله والعائدة لحسابات جارية مع المصارف الخارجية أما فيما يخص التأمينات لدى المصارف الخارجية ظهرت ضمن حساب تأمينات لدى الغير وتخص تأمينات اعتمادات مستنديه تم اعتماد على كشوفات (السويفت) التي تخصها.

ثالثاً: التسهيلات الائتمانية:

أ- بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل المخصص (118,712,027) ألف دينار وبزيادة عن السنة السابقة بمبلغ (15,310,748) ألف دينار وهي ناتجة عن منح بعض القروض بسياسة متحفظة في بعض أنشطة الأئتمان وتحصيل أقساط القروض الممنوحة في السنوات السابقة.

ب- عند تدقيق الأئتمان النقدي بعض الضمانات (كمبيالة، صكوك وكفالات) نوصي بإضافة ضمانات عينية رصينة.

ج- حافظت إدارة المصرف على ما يقارب رصيد السنة السابقة من خطابات الضمان وبمبلغ (79,909,796) ألف دينار بعد تنزيل التأمينات والبالغة نسبة 10.5% منها، بالإضافة الى حجز مبلغ غطاء خطابات الضمان كنسبة مئوية من صافي الالتزامات التعهدية لخطابات الضمان وتنفيذاً لتعليمات الجهة القطاعية المشرفة الاخيرة خلال سنة 2017 كضمان لتسديد تلك الالتزامات في حال تعثر المصرف عن تسديدها، في حين تم تسوية الاعتمادات المستندية المفتوحة لسنة 2016 وعدم دخول إدارة المصرف في اعتمادات مستنديه جديدة خلال سنة 2017 وبلغ الرصيد في 31 كانون الأول 2017 مبلغ (229,432) ألف دينار بعد تنزيل التأمينات.

د- قررت إدارة المصرف المحافظة على ذات مبلغ التخصيصات البالغ (18,193,962) ألف دينار لكل من (مخاطر الأئتمان النقدي والتعهدي، الديون المشكوك بتحصيلها) وهي ضمن ما جاء في تعليمات رقم 4 لسنة 2010.

رابعاً: الاستثمارات: بلغ رصيد الاستثمارات (23,738,889) ألف دينار منها مبلغ (20) مليار استثمارات بالتكلفة المطفأة في حوالات خزينة جمهورية العراق والمتبقي في أسهم شركات متوفرة للبيع والتي تم عرضها بالقيمة العادلة، وتم عكس الزيادة أو الانخفاض في قائمتي (حقوق المساهمين) احتياطي تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من جهة، وفي قائمة الدخل الشامل من جهة أخرى.

خامساً: المدينون وحسابات مدينة أخرى: بلغ اجمالي الرصدين بعد تنزيل التخصيصات (18,328,055) ألف دينار ولدنيا بصدها ما يلي:

أ- ضمن إيضاح رقم 4 مبلغ (11,922,048) ألف دينار منها مبلغ (11,447,536) ألف دينار ويمثل الفرق بين أقساط الغرامات المستقطعة من البنك المركزي العراقي لغاية 31 كانون الأول 2017 والمبالغ المتحصلة من الزبائن لذات التاريخ المذكور وكما موضحة في الفقرة الحادي عشر من تقريرنا هذا.

ب- ضمن إيضاح رقم 5 مبلغ (6,290,364) ألف دينار يمثل فوائد مستحقة وغير مقبوضة نوصي بمتابعة استحصالها.

سادساً: الرقابة الداخلية: لازال نشاط قسم الرقابة الداخلية (التدقيق الداخلي) لا يغطي أنشطة الادارة العامة ونوصي بتغطية كافة أنشطة المصرف.

سابعاً: مراقب الأمتثال: تم فحص تقارير مراقب الأمتثال وكانت أربعة خلال السنة وهي بموجب الصيغة المعتمدة من الجهة القطاعية المشرفة.

ثامناً: مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب:

من خلال تدقيقنا تبين أن المصرف اتخذ الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015، والأنظمة والتعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تاسعاً: نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (139%) كما في 31 كانون الأول 2017 وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والبالغ (12%).

عشرأ: نشاط العمل المصرفي:

أ- حافظ المصرف على عدد فروع البالغه 16 فرعاً كما في 31 كانون الأول 2017 كما انه لم يتم إضافة اية فروع جديدة، ويلاحظ ما جاء في تقرير الإدارة فقرة (17) حول خسارة 12 فرع من أصل 16 فرع وهو ناتج عن عدم ممارسة الفروع للنشاط المصرفي بمنح التسهيلات الائتمانية وتركز العمل على الفرع الرئيسي، بالإضافة الى انخفاض عدد الموظفين.

ب- من خلال تدقيق عينة من نافذة مزاد العملة وجد عدم إتمام بعض المتطلبات لدخول مزاد العملة، نوصي بمتابعة الشركات ذات الصلة بإتمامها.

الحادي عشر: الغرامات:

نتيجة مزاوله أنشطة الحوالات والدخول بنافذة مزاد العملات تحقق على المصرف مجموعة من الغرامات تعود للسنوات 2013 و2014 حيث بلغت (19,746,191) ألف دينار في حينها وقد سدد الزبائن المعنيين بتلك الغرامات خلال السنة موضوع التدقيق مبلغ (9,681,969) ألف دينار، وفي تاريخ 19 تشرين الثاني 2017 تم فرض غرامة جديدة تعود لتاريخ 2012 وبمبلغ (12,449,827) الف دينار ولذات السبب المذكور أعلاه، تم استقطاع قسطين منها خلال سنة 2017 من اصل 18 قسط لتصل إجمالي مديونية الزبائن تجاه المصرف مبلغ (11,447,536) الف دينار كما في 31 كانون الأول 2017 والظاهرة ضمن إيضاح 4 المدينون حساب مدينو قطاع شركات.

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الثاني عشر: الموقف القانوني:

تم الاطلاع على الموقف القانوني والذي تم ذكره بشكل وافي بتقرير الإدارة فقرة (33).

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- 1- إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصاريف وايرادات المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
- 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
- 3- إن البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبناء على متطلبات الجهة القطاعية المشرفة، وبما لا يخالف التشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.
- 4- إن المصرف اتخذ الإجراءات لمنع غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وإن هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

الرأي

مع مراعاة ما جاء أعلاه، في رأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الاول 2017 ونتائج نشاطه وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الحسون وشركاؤه

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الشيبلي وشركاؤه



مصرف الاستثمار العراقي
القوائم المالية الموحدة 31 كانون الأول 2017



مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

كما في 31 كانون الأول 2017

قائمة المركز المالي

بيان (أ) قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2017			
رقم الايضاح	ألف دينار	2017	ألف دينار
الموجودات:			
1	426,463,569	385,847,443	تقديرة في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
3	103,401,279	118,712,027	تسهيلات ائتمانية منوحة ، بالصافي
2	16,982,722	23,738,889	استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
4	4,672,467	11,871,586	المدبتون
5	10,881,630	12,746,832	حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)
7-6	15,468,580	20,789,779	ممتلكات ، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)
	577,870,247	573,706,556	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
9	254,003,297	246,005,724	إيداعات الزبائن
10	29,971,811	17,851,847	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
11	2,059,907	2,059,483	الدائتون
12	2,042,496	24,706,826	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
	288,077,511	290,623,880	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق الملكية:			
ج	250,000,000	250,000,000	رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2017)
ج	7,167,639	7,367,434	إحتياطي قانوني
ج	487,897	487,897	إحتياطيات أخرى
ج	(1,653,631)	(1,698,159)	إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة
ج		4,513,436	إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة للممتلكات (أراضي ، مبانى)
ج	33,790,831	22,412,068	الفاصل المتراكم
	289,792,736	283,082,676	مجموع حقوق الملكية
	577,870,247	573,706,556	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
8	172,886,639	80,139,227	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الاستثمار العراقي
(ش.م.خ)

مي محمد ياس
نائب المدير المفوض

عماد أباد نظمي
المدير التنفيذي للقسم المالي
رقم العضوية ع / 8048

د. حسيب كاظم جويد
محاسب القانوني
ومراقب الحسابات

مجمود زينة البراهيم الفهد

محاسبة القانوني
عادل اسماعيل حسن الشبيبي
ومراقب الحسابات
تدقيق ومراقبة الحسابات
ADEL I. H. AL-SHAYKH
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

موضوعاً لتقريرنا المرقم ٨٨/٧٤٤٤ والمؤرخ في ٢٤/١٠/٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (3) جزء من القوائم المالية



بيان (ب 1) كشف الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017			
2016	2017	رقم الايضاح	البيــــــــان
			الأيرادات من العمليات الجارية:
7,348,165	5,979,341	15	وفوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة
8,899,480	5,210,854	16	إيرادات ووصولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
933,804	1,975,994	17	إيرادات التثمارات مالية لدى مؤسسات مالية
7,188,052	5,127,137	18	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
4,293,155	3,473,318	19	إيرادات بيع وشراء صلات أجنبية
28,662,656	21,766,644		إجمالي الأيرادات من العمليات الجارية
			مصروفات العمليات المصرفية:
(8,002,926)	(8,199,951)	21	مصاريف فوائد العمليات المصرفية
(8,002,926)	(8,199,951)		مجموع العمليات المصرفية
			المصاريف الإدارية:
(3,665,043)	(3,726,523)	22	الرواتب والأجور
(3,052,222)	(3,620,754)	23	المصاريف الإدارية
(897,147)	(803,888)	24 & 6	الأنذارات والأطفاءات
(7,614,411)	(8,151,166)		مجموع المصاريف الإدارية والأنذارات
(15,617,338)	(16,351,118)		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
13,045,318	5,415,527		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
			تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
76,757	266,346	20	
(1,066,136)	(906,182)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
12,055,939	4,775,691		صافي الدخل قبل الضريبة
			تنزل ضريبة الدخل
(1,876,802)	(779,775)	13	
10,179,136	3,995,916		صافي الدخل بعد الضريبة
0.039	0.015	14	ربحية المسهم الأساسية والمخفضة - بالدينار

كشف توزيع الأرباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017			
2016	2017	رقم الايضاح	البيــــــــان
10,179,136	3,995,916		صافي الدخل بعد الضريبة موزع كالاتي :
508,956	199,796		إحتياطي قانوني (الزامي) بموجب قانون الشركات 5%
9,670,180	3,796,120		الفائض المتراكم
10,179,136	3,995,916	المجموع	المجموع



بيان (ب 2) كشف الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017			
2016	2017	رقم الايضاح	
10,179,137	3,995,916	ب 2	صافي الدخل بعد الضريبة
54,994	(44,527)		صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
5,042			زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
-	4,513,436		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة أراضي ومباني
-			مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العملات بالعملة الأجنبية
-			مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العملات بالعملة الأجنبية
10,239,173	8,464,825		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (3) جزء من القوائم المالية

بيان (ج) كشف التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017									
الأرصدة بالآلاف الدنانير	رقم الايضاح	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأسمالي (إحتياطي) وأسهم مستلمة مجاناً	إحتياطي التغير بالقيمة العادلة للممتلكات ، مباتي والمعدات	إحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	الفاصل المتراكم	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2016		46,320	6,658,682	436,535		(1,708,625)	24,120,650	250,000,000	279,553,562
أرباح سنة 2016	ب 1		508,956				9,670,181		10,179,136
أسهم مجانية لاستثمارات	ب 2			5,042					5,042
خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع						54,994			54,994
زيادة رأس المال إكتتاب									-
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017		46,320	7,167,638	441,577		(1,653,632)	33,790,831	250,000,000	289,792,734
أرباح سنة 2017			199,796				3,796,120		3,995,916
تسويات (دفع الزيادة في ضريبة الدخل)	ب 1						(174,883)		(174,883)
مكاسب غير متحققة عن إعادة تقييم المباتي والمعدات بالقيمة العادلة					4,513,436				4,513,436
خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع						(44,527)			(44,527)
توزيع ارباح خلال السنة							(15,000,000)		(15,000,000)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017		46,320	7,367,434	441,577	4,513,436	(1,698,159)	22,412,068	250,000,000	283,082,676

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (3) جزء من القوائم المالية

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
المهنة السيد
رفاهة علي محمد علي وتوضيح المراجعة الحسابات ببلد مزاول
لمهنة المراجعة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ قون ذي الحجة
عن محترفات هذه البيانات والمالية .
الموافق
الرضا / مؤيد حسين بوشين
رقم الوصل ١٢٤٤ تاريخه ٢٠١٨ / ٦ / ٢٠١٨

1. معلومات عامة

إن مصرف الاستثمار العراقي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 1993 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 5226 والمؤرخه في 13 تموز 1993 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس مال المدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الوحدة م 902 - ج 2 - مبني 27)، وفروعه الستة عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقيمة العادلة باستثناء ماتم النص عليه في المعيار 9 IFRS والذي سيطبق في سنة 2018 فالأحفاً وحسب توجيهات الجهة القطاعية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف تقديمها الى البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة .

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2017 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق)، بالإضافة الى نسخة موحدة مع الشركات التي يمتلك المصرف بها حصة اكثر من 51% تسلّم الى الجهات القطاعية المطالبه بها.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية المطبقة لتلك التي تم إستخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تصنيفات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.،بالإضافة الى اية بنود اخرى يتضمينه الدخل الشامل ولا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر باستثناء المعيار 9 IFRS الذي سيتم تطبيقه عن سنة 2018 وحسب الجهة القطاعية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من القيمة العادلة في تقييم المبانى والاراضي واعتمدت في السنة السابقة الكلفة التاريخية لباقي الممتلكات، مبانى ومعدات وحسب توجيهات الجهة القطاعية لما تخص اقيامها العادلة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد و صمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات 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 على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص مخاطر التسهيلات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي اولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مضمين معتمدين لغايات إثبات خسارة انخفاض. ويعاد النظر في ذلك انخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية، وعند التقييم للسنة الحالية كانت نتيجة التقييم زيادة عن التكلفة التاريخية.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين العراقية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة والقيمة العادلة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (3) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

معلومات القطاعات

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

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2014 اما بقية حقوق الملكية للمساهمين فكانت كما في 31 / 12 / 2017 كالآتي :

الاحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
الاحتياطي الرأسمالي	441.577	رصيد قديم عن أرباح رأسمالية - جاءت عن طريق بيع موجودات ثابتة ومالية
الاحتياطي القانوني	7.367.434	وفقاً لقانون الشركات الخاصة ويمثل 5% من الأرباح السنوية بعد الضريبة
الاحتياطي عام	46.320	سبق وان تم استقطاع من الأرباح لأغراض عديدة
احتياطيات بالقيمة العادلة / استثمارات	(1.698,159)	استناداً للمعايير المحاسبية عن فرق أسعار الأسهم بالقيمة العادلة
احتياطيات بالقيمة العادلة / ممتلكات	4,513.436	استناداً للمعايير المحاسبية إعادة تقييم العقارات وفق القيمة العادلة
الفائض المتراكم اقبال للتوزيع	18,615.948	المتجمع منذ عدة سنوات والتوزيع يتم حسب قرارات الهيئة العامة ومن ضمنه مبلغ 75% من أرباح عام 2015 غير قابل للتوزيع
أرباح السنة الحالية	3,796.120	المتحقق هذا العام بعد استقطاع الضريبة والاحتياطي القانوني
مجموع الاحتياطيات	33,082.676	

رأس المال المدفوع بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2014 ويعتبر هذا مبلغاً لمتطلبات تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي الإلزامي : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وفي عام 2017 تم اضافة (200) مليون فاصبح الرصيد 7,367 مليون دينار في 31/12/2017 وفقاً لقانون الشركات العراقي يستقطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف الإحتياطي العام : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام 2017 .

احتياطي رأسمالي : كان رصيده في 2017/1/1 مبلغ (441) مليون ولم يتغير الرصيد لغاية 31 /12/2017.

احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي تم تطبيقه في مصرفنا لأول مرة استناداً للمعايير المحاسبية الدولية منذ عام 2015 وهو رصيد ورد عكس طبيعه حساب الاحتياطيات بمبلغ (1,698) مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.

احتياطيات بالقيمة العادلة ممتلكات :نومثل الفرق الناتج عن إعادة تقييم العقارات (مباني + أراضي) وفق القيمة العادلة التي تم تقييمها من لجنة مختصة شملت خبير عقارات اهلي له إجازة معتمدة ويعتبر هذا الاحتياطي يطبق لأول مره في مصرفنا وبناء على توجيهات الجهة القطاعية المختصة.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده (18,616) مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة مع رصيد 3,796 مليون دينار الأرباح القابلة للتوزيع عن نشاط السنة المالية 2017 ضمن حقوق المساهمين .

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتستثنى منها تأمينات الاعتمادات المستندية الخارجية حيث يتم تبويبها وعرضها مع التأمينات لدى الغير، وكذلك ما أوضح في استثمارات مالية في سندات خزينة جمهورية العراق وفترات تزيد عن 3 أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها، وتم وضع خطه مكتوبه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها . واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف و تم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- 1- التعرض لمخاطر الائتمان .
- 2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- 3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- 4- مخاطر السوق /الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن الفوائد والعمولات المعلقة تحتجز بحساب فوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على او لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التذني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي . لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من 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 والإقصاص عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

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 الموحدة. يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة، لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- سيقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف 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 وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة 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 الاندثار المتراكم في ماعدا المباني والأراضي حيث تمه تقيمه بالقيمه العادلة، وتشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنتاجية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	الموجودات الثابته
50-30	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريه منها إلا 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 الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار 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،
- 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"،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

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 التعديل 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 وبما يتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- 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 خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب 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 وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وقاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبنية والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

اعدت البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 من قبل المصرف وفقاً للمعايير المحاسبية مع عرض مقارنتها للسنة السابقة. بالاضافة الى اعداد نسخة ثانية وللفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2015، ومقارنتها 31 كانون الأول 2014 و 1 كانون الثاني 2014 لأغراض البنك المركزي حصراً وبناءً على تعليماته، في حين تم اعتماد نسخة البيانات المالية للسنة 31 كانون الأول 2015 المعلنة والمنشورة فما سبق، وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين.

الإيضاحات

1. أ. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	
45,088,518	67,872,126	نقد في الخزينة دينار
12,223,122	17,890,174	نقد في الخزينة - عملات اجنبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
211,449,970	174,921,448	البنك المركزي دينار
8,279,018	17,375,024	البنك المركزي - عملات اجنبية
20,000,000	40,000,000	البنك المركزي العراقي استثمار ليلي
11,598,559	7,985,844	البنك المركزي غطاء قانوني - دينار
9,831,911	3,949,055	البنك المركزي غطاء قانوني - عملات اجنبية
	4,833,113	البنك المركزي احتياطي - خطاب ضمان
318,471,098	334,826,784	

* بلغت ارصدة مصرف الاستثمار العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ 55,345,997 الف دينار عراقي و 43,644,005 الف دينار عراقي على التوالي كما في 31 كانون الأول 2017 وكانت في (31 كانون الأول 2016: 60,372,881 الف دينار عراقي و 44,657,640 الف دينار عراقي و على التوالي) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الغطاء القانوني البالغ (11,934,899) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2017 وغطاء خطابات الضمان البالغ (4,833,113) الف دينار. في حين بلغ الغطاء القانوني (21,430,469) الف دينار في 31 كانون الأول 2016 حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها، باستثناء مبلغ (20,000,000) الف دينار استثمار في حوالات سندات جمهورية العراق (استثمارات مالية بالتكلفة المطفأه) والتي عرضت مع ايضاح رقم (2) وبموجب تعليمات أعدت لهذا الغرض.

1. ب. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، مصارف خارجية، أوراق نقدية اخرى

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
752,660	752,546	نقدية لدى مصارف حكوميه - دينار
41,071	471,351	نقدية لدى مصارف حكوميه - عملات اجنبية
84,525,661	42,891,184	مصارف خارجية - عملات اجنبية
3,578	3,578	صكوك و حوالات قيد التحصيل
22,669,500	6,902,000	حوالات في الطريق - دينار
107,992,470	51,020,659	المجموع

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2. أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

2016		2017		البند
2016 ألف دينار	عدد الأسهم 2016	2017 الف دينار	عدد الأسهم 2017	
				استثمارات مالية لدى مؤسسات حكومية بالتكلفة المطفأه:
		20,000,000		استثمارات مالية طويلة الاجل بالقيمة المطفأه
14,000,000				استثمارات قصيرة مالي - حوالات خزينة
		20,000,000		
				استثمارات طويلة الأجل:
250,000	250,000,000	250,000	250,000,000	شركة الامار
1,121,424	1,121,424,000	1,922,119	1,121,424,000	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
100,000	100,000,000	100,000	100,000,000	شركة اتحاد المصارف
1,471,424	1,471,424,000	2,272,119	1,471,424,000	
				استثمارات في شركات زميلة متوفرة للبيع:
1,365,159	1,369,044,576	670,832	1,369,044,576	المصرف التجاري العراقي
726,967	748,796,531	292,030	748,796,531	مصرف الخليج التجاري
132,896	52,827,504	6,867	52,827,504	مصرف دار السلام
2,225,024	2,170,668,611	969,729	2,170,668,611	
				استثمارات تجارية متوفرة للبيع:
262,178	139,669,363	210,900	139,669,363	شركة الفلوجة للمواد الانشائية
102,298	102,298,245	-	102,298,245	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
92,953	63,639,575	48,366	63,639,575	شركة الكندي للقاكات البيطرية
1,562	1,562,239	1,109	1,562,239	الشركة العراقية للنقل البري
292,260	306,834,380	162,621	306,834,380	شركة الخليج للتأمين
56,708	50,000,000	28,500	50,000,000	شركة الوطنية للصناعات الكيماوية
126,541	113,925,000	36,456	113,925,000	شركة الحديد للانتاج الحيواني والزراعي
4,960	4,960,839	5,358	4,960,839	شركة فنادق كربلاء
441	441,220	3,728	441,220	شركة فندق بغداد
939,905	783,330,861	497,040	783,330,861	المجموع
18,636,353	4,425,423,472	23,738,889	4,425,423,472	المجموع الكلي
(1,653,631)				احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
16,982,722				مجموع الاستثمارات بالصافي

يمثل الجدول اعلاه استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة وكذلك استثمارات مالية بالتكلفة المطفأه وقد تم مناقلة التخصيصات اللازمة بشأنها وبأثر رجعي وعرضها مع مخصصات أخرى، لسنة 2016 في حين أن قيمة الانخفاض تم قياسها بالقيمة العادلة والتي ظهرت في كل من (كشف الدخل الشامل، وقائمة حقوق المساهمين) وكذلك الحال بالنسبة لسنة 2017 لما يخص الاستثمارات حيث تم التعديل على رصيدها بشكل مباشر عند احتساب القيمة العادلة لها وتم اظهار الفرق بكل من كشف الدخل الشامل وثانية حقوق المساهمين لما يخص لانخفاض الحاصل

2ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للاستثمارات متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة
ويبين الجدول التالي الحركة على الاستثمارات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء لكل من قائمة الدخل
الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
2,932,319	2,982,722	رصيد بداية السنة
5,042	800,695	الإضافات
(9,633)		تزييلات
54,994	(44,528)	احتياطي التغير في القيمة العادلة
2,982,722	3,738,889	رصيد نهاية السنة

3. أ. تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
69,774,186	88,766,496	قروض ممنوحة * (إيضاح 3 أ)
8,037,319	12,289,221	حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية)
34,419,299	27,287,901	حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة)
1,085,879	782,061	كمبيالات مخصومة
1,784,026	1,285,778	إئتمان نقدي اخر تسهيلات
115,100,709	130,411,457	المجموع
(11,699,430)	(11,699,430)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الانتمائية
103,401,279	118,712,027	صافي التسهيلات الانتمائية الممنوحة بالصافي

* تظهر القروض الممنوحة كما هي قبل تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وذلك لغرض توضيح القروض المنتجة عن الغير منتجة كما موضح في
تفاصيل حسابات مدينة أخرى في الفقرة (5-ب) لاحقاً

3. ب. مخصص تدني التسهيلات الانتمائية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
12,158,135	11,699,430	رصيد بداية السنة
(458,705)		المخصص للسنة
11,699,430	11,699,430	رصيد نهاية السنة

4. المدينون

يمثل الكشف الآتي المدينون وكما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
4,000	4,000	مدينو قطاع مالي
6,150,691	11,922,048	مدينو قطاع شركات
568,080	568,080	مدينو قطاع افراد
	180,434	مدينو النشاط غير الجاري
182,342	156,666	حسابات مدينة متنوعة
1,319,078	3,067,779	تأمينات لدى الغير - عملات أجنبية
2,073,578	1,621,443	ديون متأخرة التسديد - دينار
332,093	332,093	ديون متأخرة التسديد - عملات أجنبية
537,134	513,573	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
11,166,998	18,366,116	مجموع المدينون
(3,036,798)	(3,036,798)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
(3,457,732)	(3,457,732)	ينزل: مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية **
4,672,468	11,871,587	صافي المدينون

* لما يخص سنة 2016 تمت مناقلة التخصيصات فيما بينها وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي والخاصة بتحويل التخصيصات الى نوع آخر في حال الانخفاض وعليه تمت المناقلة فيما بينها وبتحويل مخصص هبوط استثمارات مالية وبأثر رجعي للسنة السابقة ووفقا للمعايير المحاسبية الدولية

** كذلك الحال، لكل من سنتين 2016 و2017 فقد تم احتسابه وفقا لتعليمات عدد 4 لسنة 2010 ولم يجر أي تخفيض.

5. ا حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
3,923,026	5,690,338	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - دينار
44,249	246,278	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - عملات أجنبية
150,634	23,400	مصاريف مدفوعة مقدما
	21,420	فروقات نقدية
172,225	179,148	نفقات قضائية
11,035	6,349	سلف لاغراض النشاط
80,863	289,535	سلف المنتسبين
4,382,032	6,456,468	مجموع حسابات مدينة أخرى

5. ب الفوائد المستحقة غير مقبوضة (المعلقة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
6,234,230	9,830,432	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
11,674,759	11,761,096	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
17,908,990	21,591,528	مجموع فوائد مستحقة وغير مقبوضة
(11,409,394)	(15,301,164)	تنزل: فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,499,596	6,290,364	صافي الفوائد المستحقة والغير معلقة



تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي	البيــــــــان
21,123,715	239,444	2,466,106	2,100	140,237	272,187	13,360,122	4,643,520	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
1,212,308		134,416			18,031	59,861	1,000,000	الإضافات خلال السنة
502,677		9,873				492,804		المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
4,513,437						3,257,275	1,256,162	إعادة تقييم بالقيمة العادلة
(258,589)		(242,297)			(16,292)			الاستبعادات والشطوبات
27,093,548	239,442	2,368,099	2,100	140,237	273,926	17,170,062	6,899,682	الأرصدة كما في نهاية السنة
6,157,812		1,999,800	1,944	140,153	260,699	3,755,213		مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2017
	20%	20%	20%	20%	20%	2%		نسبة الأندثار
803,888	239,442	208,279	155	83	8,675	347,253		تضاف إنذارات إطفاءات السنة الحالية
3,451						3,451		تسويات مخصص الأندثار
(235,633)		(219,108)			(16,525)			الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
6,490,077		1,988,971	2,099	140,237	252,849	4,105,918		رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2017
20,364,030		379,127			21,077	13,064,144	6,899,682	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (3) جزء من القوائم المالية



المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وإنتقال	الات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي	البيــــــــــــان
22,291,727	638,605	3,178,915		139,737	440,465	13,250,484	4,643,520	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2016
381,987	225,077	43,488	2,100	500	1,185	109,637		الإضافات خلال السنة
1,780	1,780	-				-		المحول من مشاريع تحت التتقيذ خلال السنة
-		108,481			(108,481)	-	-	إعادة تبويب وفصل الأراضي عن المباني
(1,173,302)	(247,543)	(864,777)			(60,982)			الاستبعادات والشطوبات
21,502,193	617,919	2,466,106	2,100	140,237	272,187	13,360,122	4,643,520	الأرصدة كما في نهاية السنة
6,462,237		2,506,115	-	132,184	326,180	3,497,757		مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2016
	20%	20%	20%	20%	20%	2%		نسبة الأندثار
897,147	378,477	248,545		7,652	5,015	257,456		تضامف إندثارات إطفاءات السنة الحالية
(8,752)		-	1,944	316	(11,014)			تسويات مخصص الأندثار
(814,341)		(754,860)			(59,481)			الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
6,157,812		1,999,800	1,944	140,153	260,699	3,755,213		رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2016
14,965,903	239,442	466,306	155	83	11,487	9,604,908	4,643,520	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

قائمة التدفقات النقدية

7- مشروعات تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأرصدة بالآلاف الدنانير	مباني وإنشاءات	أثاث وأجهزة مكاتب	دفعات مقدمة	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017	492,804	9,873		502,677
الإضافات خلال السنة			425,748	425,748
التحويلات *	(492,804)	(9,873)		(502,677)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017	0	0	425,748	425,748
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2016	492,804	6,607	251,530	750,941
الإضافات خلال السنة		3,265		3,265
التحويلات	-	-	(251,530)	(251,530)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2016	492,804	9,873	-	502,677

8. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
80,046,453	85,993,271	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية
83,969	3,208,413	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية
(4,308,628)	(9,291,888)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD
75,821,795	79,909,796	صافي التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان
114,275,192	309,162	التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة
2,412,011	.	التزام الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الاجل
(19,622,359)	(79,730)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD
97,064,843	229,432	صافي التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية
172,886,639	80,139,228	صافي للالتزامات التعهدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (3) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للمنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

9. ودائع العملاء

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 75,997,595 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (31%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 31 كانون الأول 2017 بينما كانت في 31 كانون 2016 مبلغ 98,096,543 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 39%.

ان تفاصيل هذا الايضاح كما يلي :

31 كانون الأول 2017

المجموع	شركات	أفراد	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
75,997,595	57,720,011	18,277,584	حسابات جارية وتحت الطلب
141,171,748		141,171,748	ودائع توفير
28,836,381	16,377,637	12,458,744	ودائع لأجل
246,005,724	74,097,647	171,908,076	

31 كانون الأول 2016

المجموع	شركات	أفراد	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
98,096,543	79,015,322	19,081,221	حسابات جارية وتحت الطلب
132,972,445	-	132,972,445	ودائع توفير
22,934,309	13,377,992	9,556,317	ودائع لأجل
254,003,297	92,393,314	161,609,983	

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

10. تأمينات نقدية (عن أنشطة مصرفية وذات طبيعة جارية) إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
19,622,360	79,730	تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:
2,174,904	3,522,259	تأمينات لقاء الإتمادات الصادرة - عملات أجنبية
2,133,724	2,794,631	تأمينات لقاء خطابات ضمان - دينار
—	2,975,000	تأمينات لقاء خطابات ضمان محلية - عملات أجنبية
23,930,988	9,371,620	تأمينات لقاء خطابات ضمان خارجية - عملات أجنبية
		مجموع
		حسابات ذات طبيعة جارية :
649,952	403,260	الشيكات المعتمدة - دينار
82,762	391,400	الشيكات المعتمدة - عملات أجنبية
265,402	153,211	المفاتيح المسحوبة على المصرف - دينار
31,601	23,747	المفاتيح المسحوبة على المصرف - عملات أجنبية
10	-	الصكوك المسحوبة على المصرف
192,609	144,607	رسوم الطوابع المالية المستحقة
178,930	172,935	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
20,523	102,123	إبداعات اكتتاب في اسهم الشركات
587	582	اجور لجان كشف
33,686	70,411	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
1,915,034	2,782,436	دائنو توزيع ارباح
79,286	403,749	تأمينات خطابات ضمان ملغية
130,863	988,658	ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين
92,616	92,490	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
2,355,728	2,740,208	مبالغ غير مطالب بها
11,229	10,410	حسابات جارية مغلقة متوفين
6,040,823	8,480,227	مجموع
29,971,811	17,851,847	المجموع الكلي

11. الدائنون

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
903,399	899,838	إيرادات مستلمة مقدما
1,145,149	1,109,062	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة
91,135	50,583	فوائد مستحقة - حسابات التوفير
2,059,907	2,059,483	المجموع الكلي

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

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

12. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى) إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
	35,036	دائنون قطاع خاص شركات
1,360	2,560	تامينات مستلمة
	95,201	دائنون النشاط غير الجاري
147,194	236,282	مصاريف مستحقة - إدارية
-	375	الزيادة في الصندوق
15,039	26,172	حسابات دائنة متنوعة تحت التسوية
1,876,803	779,775	ضريبة الدخل المستحقة
2,100	23,531,425	اقساط تأمين قروض صغيرة
2,042,496	24,706,826	المجموع الكلي

13. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
12,055,939	4,775,691	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :
232,528	271,657	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
-		هبوط استثمارات مالية
295,057	484,750	تعويضات وغرامات
-		ديون مشطوبة
160,074		الزيادة المدفوعة عن ضريبة الدخل للسنة السابقة
687,659	756,407	مجموع الإضافات
		تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
1,999		فوائد الودائع العملات الاجنبية في الخارج
76,757	262,397	إيجار الموجودات الثابتة
152,824	71,200	إيرادات المساهمات الداخلية
231,582	333,597	مجموع التنازلات
12,512,017	5,198,501	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
1,876,802	779,775	ضريبة الدخل للسنة

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل و بنسبة 15% من الربح الضريبي، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في تعليمات السلطة المالية. * دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية 2016/12/31 وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة، و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 خلال عام 2018 وبعد استكمال التحاسب الضريبي من قبل الهيئة .

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

14. ربحية السهم الواحد:

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام 2016	عدد الأيام 2017	المبالغ بالدينار 2016	المبالغ بالدينار 2017	كشف احتساب ربحية
		9,670,180,133	3,796,120,723	صافي الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة والاستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
365	365			مجموع الأيام لكامل السنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		0.039	0.015	دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

أرباح موزعة

من خلال اجتماع الهيئة العامة لمصرف الاستثمار العراقي بتاريخ 22 / 6 / 2017، تم إقرار توزيع ما مقداره 15 مليار دينار عراقي كأرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

15. إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
5,879,853	5,049,814	فوائد القروض الممنوحة - دينار
321,481	338,142	فوائد القروض الممنوحة - عملات أجنبية
928,476	485,275	فوائد الحسابات الجارية المدينة
35,437	—	فوائد الحسابات الجارية المدينة - عملات أجنبية
160,635	102,042	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة
21,205	1,396	عمولة قروض وكمبيالات
1,078	2,672	فوائد تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
7,348,165	5,979,341	

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

16. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
6,917,157	3,727,039	عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
10,239	194,160	فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
1,817,755	1,107,931	عمولة خطابات الضمان الداخلية - دينار
85,862	92,528	عمولة خطابات الضمان الخارجية - عملات أجنبية
68,467	89,196	فوائد خطابات الضمان
8,899,480	5,210,854	

17. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
442,119	116,347	فوائد حوالات الخزينة
-----	1,200,000	فوائد سندات مالية
152,825	71,200	ايرادات المساهمات الداخلية
2,000	198	فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج
336,860	588,249	فوائد الاستثمار الليلي
933,804	1,975,994	مجموع إيرادات الأستثمارات

18. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
58,602	401,706	عمولة الحوالات الداخلية - دينار
6,376,920	4,169,092	عمولة الحوالات الخارجية - عملات أجنبية
69	57,106	عمولة اصدار سفاتج - دينار
80,078	2,386	عمولة اصدار سفاتج - عملات أجنبية
—	309	عمولات دفاتر شيكات
285,297	252,418	عمولات مصرفية
197,062	48,350	مصروفات الاتصالات المستردة - دينار
22,554	7,965	مصروفات الاتصالات المستردة - عملات أجنبية
167,470	187,805	مبيعات مطبوعات مصرفية
7,188,052	5,127,137	مجموع إيرادات أنشطة مصرفية أخرى

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

19. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
3,139,891	3,272,281	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي
1,153,264	201,037	فروقات تقييم العملات
4,293,155	3,473,318	مجموع

20. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
76,757	262,398	اجار الموجودات الثابتة
-	15	تعويضات وغرامات
-	100	ايرادات عرضية
-	3,833	ايرادات راسمالية
76,757	266,346	مجموع

21. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
4,685,404	4,533,315	فوائد حسابات التوفير - دينار
1,535,109	1,704,995	فوائد حسابات التوفير - عملات أجنبية
1,199,111	1,234,529	فوائد الودائع الثابتة - دينار
374,810	397,212	فوائد الودائع الثابتة - عملات أجنبية
208,492	329,900	مصروفات العمولات المصرفية
8,002,926	8,199,951	

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

22. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
2,272,486	2,244,287	رواتب
71,470	77,983	اجور اعمال اضافية
465,165	615,345	مكافآت تشجيعية
3,670	—	مخصصات مهنية وفنية
47,040	42,317	مخصصات تعويضة
499,586	542,156	مخصصات غلاء معيشة
154,840	22,602	بدل اجازات متراكمة
127,786	162,102	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي
23,000	19,730	اجور تدريب ودراسة
3,665,043	3,726,523	

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

23. المصاريف التشغيلية والادارية: إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
75,181	91,712	الوقود والزيوت
79,537	63,419	اللوازم والمهمات
34,731	39,655	القرطاسية
9,015	8,042	المياه
101,234	80,646	الكهرباء
21,979	87,474	صيانة مباني ومنشآت
26,199	23,401	صيانة الات ومعدات
3,377	4,205	صيانة وسائل نقل وانتقال
217,577	324,671	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
55,349	42,184	خدمات ابحات واستشارات
30,651	4,075	دعاية واعلان
81,071	20,677	نشر وطبع
24,398	44,363	ضيافة
	8,000	احتفالات
11,900	34,215	مؤتمرات وندوات
1,076,468	1,681,607	نقل السلع والبضائع *
20,331	56,501	السفر والايفاد
466,750	373,407	اتصالات عامة
165,704	113,008	استئجار مباني ومنشآت
3,357	3,562	استئجار الات ومعدات
18,526	22,624	استئجار وسائل نقل وانتقال
88,741	75,130	اشتراكات
19,620	.	اقساط التامين
7,930	3,095	مكافآت لغير العاملين عن خدمات
116,000	34,332	خدمات قانونية
72,250	62,657	اجور تدقيق الحسابات - سنوي
7,140	42,431	اجور تدقيق الحسابات - مهام خاصة
13,285	2,000	اجور تدقيق - البنك المركزي
203,912	273,661	مصرفات خدمية أخرى
3,052,222	3,620,754	المجموع

حساب نقل السلع والبضائع

* لغرض زيادة الحرص على نقل اموال المصرف في داخل بغداد وبين المحافظات وصعوبة تنقل الاموال النقدية ما بين الفروع ومقر الادارة العامة للمصرف , ومع البنك المركزي العراقي في بغداد وفي البصرة . تعاقد المصرف مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية وهي شركة عامة تتولى نقل وايصال كافة العملات بالدينار والعملات الاجنبية وقد وصل رصيد هذا الحساب مبلغ (1,682) مليون دينار في عام 2017 .

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

24. الأندثار والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
257,456	347,253	اندثار مباني ومنشآت
5,015	8,675	اندثار الات ومعدات
7,652	83	اندثار وسائل نقل وانتقال
	155	اندثار عدد وقوالب
248,546	208,280	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
378,478	239,442	اطفاء نفقات مزجلة
897,147	803,888	

وللالتزام بالمعايير الدولية فقدمت أطفاء رصيد كامل النفقات الايرادية المؤجلة خلال عام 2017 .

25. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
ألف دينار	ألف دينار	
302,000	80,000	تبرعات للغير
296,943	484,750	تعويضات وغرامات
467,193	341,432	رسوم الطوابع المالية
1,066,136	906,182	المجموع الكلي للمصاريف الأخرى

حساب تبرعات للغير

حرص المصرف على المشاركة في بناء المجتمع والبنى التحتية للبلد وساهم خلال عام 2017 من خلال مايلي :

- 1- مبلغ 30 مليون يضم صندوق الدراما العراقية.
- 2- مبلغ 50 مليون ويخص مبلغ صرف على مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والانسانية.

حساب تعويضات وغرامات

تحمل المصرف غرامات يومية بمبلغ 250 الف دينار عن كل عقار مملوك للمصرف وغير مستخدم مفروضة من البنك المركزي العراقي على مصرفنا من اجل بيع هذه العقارات استنادا لقانون المصارف ولكن بسبب الوضع الاقتصادي للبلد لم يتمكن المصرف من بيع هذه العقارات .

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إيضاحات أخرى ذات صلة

■ معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال ثلاثة 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.

1- مخاطر السيولة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (مقيمه بأقرب الف دينار عراقي)

31 كانون الأول 2017

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم اماراتي
الموجودات			
نقد بالخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي	45,996,270	123,561	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	38,984,793	6,732	3,899,658
صافي الائتمان النقدي	46,451,758		
موجودات ثابتة			
موجودات أخرى			
إجمالي الموجودات	131,432,821	130,293	3,899,658
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	90,169,341		
ودائع عملاء	5,849,361		
تأمينات نقدية			
مطلوبات أخرى			
إجمالي المطلوبات	96,018,702		
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	35,414,119	130,293	3,899,658

31 كانون الأول 2016

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم
إجمالي الموجودات	181,222,409	5,877	6,978,276
إجمالي المطلوبات	96,806,267	0	0
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	84,416,142	5,877	6,978,276

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2- إدارة رأس المال

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ 27 و 28 أيلول 2010 قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى 250 مليار دينار عراقي وقد تحقق ذلك في مصرفنا عام 2014 .

فيما يلي إحتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
الف دينار	الف دينار	
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
7,146,580	10,470,813	رأس المال المدفوع
24,120,651	18,615,948	كفاية الاحتياطيات المعلنة
281,267,231	279,086,761	الارباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
18,294,630	20,404,459	رأس المال المساند
18,294,630	20,404,459	احتياطيات عامة
299,561,860	299,491,220	مجموع رأس المال المساند
560,363,160	572,886,446	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
95,234,764	79,955,681	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
130%	139%	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
		كفاية رأس المال %



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

3- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2017
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الموجودات:
341,732,362	341,732,360		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
44,115,082		44,115,082	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
147,434,530	96,160,294	51,274,236	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
23,738,889		23,738,889	استثمارات، صافي
20,789,779		20,789,779	ممتلكات ومعدات، صافي
16,418,860		16,418,860	موجودات أخرى
<u>594,229,501</u>	<u>437,892,654</u>	<u>156,336,846</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
74,195,285		74,195,285	ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية
180,409,151	39,307,062	141,102,089	ودائع العملاء
9,371,620		9,371,620	تأمينات نقدية
			مخصصات متنوعة
20,404,459		20,404,459	مخصص ضريبة الدخل
24,826,890		24,826,890	مطلوبات أخرى
<u>309,207,405</u>	<u>39,307,062</u>	<u>269,900,343</u>	مجموع المطلوبات
<u>285,022,095</u>	<u>398,585,592</u>	<u>113,563,497</u>	الصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (3) جزء من القوائم المالية



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2016
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الموجودات:
341,144,175	341,144,175		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
85,319,393		85,319,393	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
140,103,002	109,583,164	30,519,838	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
16,982,722		16,982,722	استثمارات ، صافي
15,468,580		15,468,580	ممتلكات ومعدات، صافي
8,638,951		8,638,951	موجودات أخرى
<u>607,656,823</u>	<u>450,727,339</u>	<u>156,929,484</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
92,526,812		92,526,812	ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية
167,700,526	71,877,429	95,823,097	ودائع العملاء
23,930,988		23,930,988	تأمينات نقدية
			مخصصات متنوعة
27,894,731		27,894,731	مخصص ضريبة الدخل
1,069,092		1,069,092	مطلوبات أخرى
<u>313,122,149</u>	<u>71,877,429</u>	<u>241,244,720</u>	مجموع المطلوبات
<u>294,534,674</u>	<u>378,849,910</u>	<u>(84,315,236)</u>	الصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
والإيضاحات ذات الصلة من رقم (1) الى رقم (3) جزء من القوائم المالية