

مصرف عبر العراق للإستثمار  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - جمهورية العراق

البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية  
في ٣١ كانون الاول 2017

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
١	تقرير مراقب الحسابات
٣	بيان المركز المالي المنفصل
٤	بيان الربح أو الخسارة المنفصل
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل
٧	بيان التدفقات النقدية المنفصل
٨ - ٤٢	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

## بسم الله الرحمن الرحيم

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

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني - مراقب الحسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٤٠٢/٢٠٩

بغداد في: ٢١/شباط/٢٠١٨

الى / السادة مساهمي مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

### م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٣١) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

### مسؤولية الادارة

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

### مسؤولية مراقب الحسابات:

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

### ١ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

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

### ٢ - النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ على اساس سعر (١١٩٠) دينار لكل دولار.

- ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة حسابات بعض المصارف .
- ج- عدم اجراء مطابقة ارصدة بعض المصارف وهي: (الارصدة معادلة بالدينار العراقي)

اسم المصرف	الرصيد الف دينار	الاسباب
دار السلام	١٤٥٢٣	لعدم ورود كشوفات المصرف
بنك مصر بالعملة الاماراتية	٥٩٢٦٦	لعدم ورود كشف او سويقت او تأييد علماً بأن الرصيد بالعملة الاماراتية (١٨٢٨٣٠) درهم

### ٣- الائتمان النقدي:

- أ- إنخفض الائتمان النقدي بنسبة (٣٠%) عن السنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الائتمان بعد تنزيل المخصص (١١١٢٧٧) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ فيما كان رصيده (١٥٧٦٣٣) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ، كما ان (٨٨%) من الائتمان النقدي هو حسابات جارية مدينة.
- ب- لازالت الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية اضافة صك وكمبيالة ، نوصي بأخذ ضمانات كافية ورصينة.
- ج- ضمن رصيد الائتمان مبلغ (٢١٢٢) مليون دينار ائتمان خاسر يمثل قيمة خطاب ضمان سدد قيمته بموجب قرار حكم قضائي ، وقد احتسب مخصص له بنسبة ١٠٠%.
- د- بلغ مخصص الائتمان النقدي (٤٣٨٦) مليون دينار للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وهو اقل من مخصص السنة السابقة حيث كان المخصص للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ بمقدار (٦٢٣٦) مليون دينار وقد تم تحويل الفرق الى المخصصات المتنوعة ، والمبلغ المحتسب يتناسب مع متطلبات تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

### ٤- الائتمان التعهدي:

- أ- أنخفض رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (٨٨%) عن السنة السابقة حيث بلغ (١٥٢٩٦) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ، فيما كان (١٢٨٢٠٥) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ، كما ان نوع الائتمان خلال سنة ٢٠١٧ تضمن فقط خطابات ضمان ، اما في سنة ٢٠١٦ كان يتضمن الاعتمادات المستندية بنسبة (٨٥%) منه.
- ب- تم احتساب مخصص الائتمان التعهدي بما يتناسب مع متطلبات تعليمات البنك المركزي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بمبلغ (٢٥٧) مليون دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ، فيما كان (٢٣٣١) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ، وقد تم تحويل الفرق الى مخصصات متنوعة.

### ٥- الاستثمارات المالية:

تم تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر اضافة الى الشركة التابعة ، وقد بلغت (٢٨٠٥٢٩٤٣) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وكما موضحة في الفقرة (٨) من ايضاحات البيانات المالية صفحة (١٧).

## ٦- الودائع والتأمينات النقدية:

انخفضت الودائع والتأمينات بنسبة (٧١%) عن السنة السابقة حيث بلغت رصيدها (٣٦٤٧١) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ فيما كانت (١٢٣٧٩٩) مليون دينار مما يتطلب من ادارة المصرف دراسة الاسباب وايجاد وسائل تساهم في زيادة هذه الودائع.

## ٧- حساب الارباح والخسائر:

حقق المصرف ربح مقداره (١٢٩٢٦) مليون دينار قبل الضريبة للسنة الحالية ٢٠١٧ فيما كان السنة السابقة (١٨٨٠٤) مليون دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (٣١%) للاسباب التالية:

- انخفاض ايرادات الفوائد بنسبة (٤٢%) حيث بلغت في هذه السنة (٩٢٩٢) مليون دينار ، فيما كان (١٦١٣٦) مليون دينار في سنة ٢٠١٦.
- انخفاض ايرادات العمولات بنسبة (٢٥%) حيث كانت (١٠٨٩٥) مليون دينار لسنة ٢٠١٧ بينما كانت (١٤٥٨٦) مليون دينار لسنة ٢٠١٦
- انخفاض اجمالي المصاريف بنسبة (٣٤%) حيث بلغت (٨٦١٧) مليون دينار لسنة ٢٠١٧ ، فيما كانت (١٢٩٩٦) مليون دينار لسنة ٢٠١٦.

## ٨- الدعاوى المقامة:

- أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٣) دعاوى مبالغها (١٢٩٢٥٥٠) الف دينار حسمت لصالح المصرف.
- ب- اما الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير بلغت (٧) دعاوى مبالغها (٦٤٤٤٠) مليون دينار ، حسمت واحدة لصالح المصرف مبالغها (١٣٦٢) مليون دينار و (٢) دعوى ردت من قبل المحكمة مجموع مبالغها (١٩٠٣) مليون دينار ، ولا زالت (٤) دعاوى لم تحسم لحد الان بلغت مبالغها (٣١٧٥) مليون دينار.

## ٩- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال ٣١٦% كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

## ١٠- مراقب الامتثال:

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

## ١١- الرقابة الداخلية:

ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف وتقارير قسم الرقابة الداخلية شملت جميع أنشطة المصرف وفروعه وشخصت العديد من الملاحظات المهمة وتم متابعة تصفية الملاحظات الواردة في تقاريره من قبل القسم المذكور والادارة العليا في المصرف في الفترة اللاحقة.

## ١٢- مكافحة غسل الاموال:

اتخذ المصرف الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتفقد بتعليمات الجهة المشرفة ، وقد اطلعنا على

تقارير قسم مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي المعده وفق القانون والتعليمات الصادرة علماً ان البنك المركزي العراقي فرض غرامة مالية مقدارها (٢٥٠) مليون دينار بموجب كتابه المرقم ١٩٣٤/٦ في ٢٠١٧/٦/١٨ بسبب اختلاف اسماء المحولين والمستفيدين النهائيين المثبتة بكشوفات المستفيد النهائي والبضاعة المستوردة عن الاسماء المقدمة في حينها لغرض الاشتراك بالنافذة ، بالاضافة الى عدم مطابقة ارصدة المبالغ المشتراة من نافذة مزاد العملة مع ما مثبت في البيانات المالية المقدمة من قبل بعض الشركات.

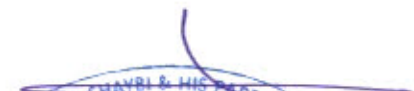
### وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .


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

### الرأي:

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

مع التقدير ...

  
محسب قانوني مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
من شركة عادل المحاسبين حسنين الشيبلي وشركاؤه

  
محاسب قانوني مراقب الحسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه

كما في ٣١ كانون الأول

2016	2017	إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
			<b>الموجودات</b>
204,326,027	187,462,164	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
40,810,371	14,154,504	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
157,633,394	111,277,345	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
1,656,081	27,773,313	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
171,205	279,630	9	استثمار في شركة تابعة
10,037,227	9,811,375	10	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,216,671	1,170,207	11	موجودات أخرى
<b>415,850,976</b>	<b>351,928,538</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات ودقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
32,425,339	335,276	12	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
78,048,305	33,714,307	13	ودائع العملاء
13,320,811	2,421,635	14	تأمينات نقدية
2,636,525	3,993,640	15	مخصصات متنوعة
3,750,000	2,132,362	16	مخصص ضريبة الدخل
9,138,395	31,569,302	17	مطلوبات أخرى
<b>139,319,375</b>	<b>74,166,522</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>دقوق المساهمين</b>
264,000,000	264,000,000	18	رأس المال
2,176,538	2,688,770	19	إحتياطي إجابري
1,026,422	1,026,422	19	إحتياطيات أخرى
(2,771,887)	(2,399,990)		إحتياطي القيمة العادلة
12,100,528	12,446,814		أرباح منورة
<b>276,531,601</b>	<b>277,762,016</b>		<b>مجموع دقوق المساهمين</b>
<b>415,850,976</b>	<b>351,928,538</b>		<b>مجموع المطلوبات ودقوق المساهمين</b>

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٤٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

حسن ناصر جعفر  
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف  
مدير القسم المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٤٠٢/٢٠٩ والمؤرخين ٢١ / ٢ / ٢٠١٨

محرم رشيد إبراهيم القهد  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
من شركة عادل اشعياحيل الشيبلي وشركاه  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

شركة عادل الحسون وشركاه  
محاسبين قانونيين واستشاريين

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

بيان الربح أو الخسارة المنفصل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		أيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
٢٠١٦	٢٠١٧		
17,683,451	10,097,153	20	إيرادات الفوائد
(1,546,506)	(804,352)	21	مصروفات الفوائد
<b>16,136,945</b>	<b>9,292,801</b>		صافي إيرادات الفوائد
14,586,195	10,890,230	22	صافي إيرادات العمولات
<b>30,723,141</b>	<b>20,183,031</b>		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,077,555	1,360,361	23	صافي أرباح العمليات الأخرى
<b>31,800,696</b>	<b>21,543,392</b>		صافي إيرادات التشغيل
(3,941,248)	(4,881,033)	24	رواتب الموظفين وما في حكمها
(3,572,211)	(2,776,383)	25	مصاريف تشغيلية أخرى
(750,583)	(959,630)	10	استهلاكات
(2,447,624)	-	ب/ 7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(2,284,694)	-	15	مخاطر الالتزامات التعهدية
<b>(12,996,361)</b>	<b>(8,617,046)</b>		إجمالي المصاريف
<b>18,804,335</b>	<b>12,926,346</b>		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(3,750,000)	(2,681,714)	16	مصروف ضريبة الدخل للسنة
<b>15,054,335</b>	<b>10,244,632</b>		الربح للسنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٤٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



بيان الدخل الشامل الاخر المنفصل

2016	2017	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
15,054,335	10,244,632	صافي (خسارة) دخل السنة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
(8,446,045)	(386,113)	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
3,066,835	371,897	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(5,379,210)	(14,216)	إيرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
9,675,126	10,230,416	إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٤٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

مصرف عبر العراق للاستثمار  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - جمهورية العراق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اخرى	إحتياطي التغير في القيمة العادية	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٠١٧						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	264,000,000	2,176,538	1,026,422	(2,771,887)	12,100,528	276,531,601
الدخل الشامل للسنة					9,732,400	9,732,400
المحول من الاحتياطي الى الأرباح المدورة						-
تحويلات للإحتياطيات		512,232		371,897	(386,113)	498,015
أرباح موزعة					(9,000,000)	(9,000,000)
	264,000,000	2,688,770	1,026,422	(2,399,990)	12,446,815	277,762,016
التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	0	0	0	0	0	0
٢٠١٦						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	264,000,000	1,423,821	1,026,422	(5,838,723)	14,244,954	274,856,475
الدخل الشامل للسنة					14,301,619	14,301,619
تحويلات للإحتياطيات		752,717		3,066,835	(8,446,045)	(4,626,493)
إصدار رأس مال						0
رسوم زيادة رأس المال						0
أرباح موزعة					(8,000,000)	(8,000,000)
	264,000,000	2,176,538	1,026,422	(2,771,887)	12,100,528	276,531,601

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٤٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان التدفقات النقدية المنفصل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
٢٠١٦	٢٠١٧		
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
18,804,335	12,926,346		ربح السنة قبل الضريبة
750,583	959,630	10	تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات
2,447,624	-	ب/ 7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
2,212,702	-	15	مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
<b>24,215,245</b>	<b>13,885,976</b>		
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>			
1,361,988	46,356,049		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
12,499,990	46,464		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(16,916,172)	(44,333,998)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
12,141,401	(10,899,176)		الزيادة في التأمينات النقدية
71,992	1,357,115		الزيادة في مخصصات متنوعة
3,316,495	22,430,907		الزيادة في المطلوبات أخرى
<b>36,690,938</b>	<b>28,843,337</b>		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(2,789,123)	(4,299,352)	16	الضرائب المنفوعة
<b>33,901,815</b>	<b>24,543,985</b>		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الأستثمارية</b>			
6,615,000	(26,239,874)	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - بالصافي
(1,495,716)	(733,778)	10	(الزيادة) النقص من الأستثمار في شركة تابعة إضافات ممتلكات ومعدات
<b>5,119,284</b>	<b>(26,973,652)</b>		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الأستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
(8,000,000)	(9,000,000)		أرباح موزعة
<b>(8,000,000)</b>	<b>(9,000,000)</b>		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
31,021,099	(11,429,667)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
181,689,960	212,711,059		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>212,711,059</b>	<b>201,281,392</b>	26	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٤٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

### ١. معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للإستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م/ش/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال عدة مرات خلال الأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ليصبح بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / العلوية / قرب بدالة العلوية محطة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

تم إقرار البيانات المالية المنفصلة من قبل المدير المفوض والمدير المالي نيابة عن مجلس إدارة البنك بتاريخ ٧ آب ٢٠١٧.

### ٢. أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

#### أساس الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي. وتعتبر هذه البيانات أول بيانات يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وللمعيار الدولي رقم ١ "تبني المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية للمرة الأولى".

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

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

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

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,١٩٠
يورو	١,٤١١
ليرة تركية	٣٤٠
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣٢٤

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٦.

لقد قام المصرف بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناءً على قرار مجلس إدارة المصرف وبموجب تعليمات المصرف المركزي العراقي، علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

#### المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمساعدة في تطبيق هذين المعيارين. وتسمح تعديلات معيار الأدوات المالية، وهو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، للشركات بتقييم الأصول المالية المحددة للدفع مقدماً مع ما يسمى بالتعويض السلبي بتكلفة الاستهلاك أو بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر إذا تم استيفاء شرط محدد بدلاً من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وتوضح التعديلات على استثمارات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة أن الشركات تحتسب فوائد طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك - لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليهم - باستخدام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تسري التعديلات من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. توضح التعديلات، الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة لخسائر غير متحققة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)، كيفية محاسبة أصول الضريبة المؤجلة المتصلة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

يزود معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ متطلبات الاعتراف وقياس الذمم أو الأصول الضريبية الحالية أو المؤجلة. وتوضح التعديلات الصادرة اليوم متطلبات الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المتحققة لمعالجة الاختلاف عملياً. مطلوب من المنشآت تطبيق التعديلات على فترات سنوية تبدأ بتاريخ أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، ويجوز التطبيق قبل هذا التاريخ. وتأتي التعديلات على المعيار نتيجة توصية تقدمت بها لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (لجنة التفسيرات). أما الهدف من هذا المشروع فهو توضيح محاسبة الأصول الضريبية المؤجلة لخسائر غير متحققة على أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المنفصلة:

#### الأدوات المالية:

##### أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والأرصدة المدينة الأخرى.

يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

#### ب- تسهيلات الائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة 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 التدني، تسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى حساب التخصيصات المتنوعة.

#### ج- القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (بيع موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية المنفصلة في الأسواق المالية النشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الربح أو الخسارة.

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

#### د- التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الربح أو الخسارة المنفصل والدخل الشامل الآخر المنفصل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الربح أو الخسارة المنفصل في بند مستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

#### و - الإستثمارات في شركة تابعة

إن الشركة التابعة هي الشركة التي تخضع لسيطرة المصرف بتاريخ إظهار البيانات المالية المنفصلة أو خلال السنة المالية بحيث يسيطر المصرف على الشركة التابعة عندما يكون لديه الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال السيطرة على الشركة. يسيطر المستثمر على الجهة المستثمر بها عندما يتعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو يكون له حقوق فيها ولديه القدرة الحالية على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر بها. يتضح مفهوم السيطرة عند تحقق ثلاثة عناصر وهي:

- ١ - سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.
- ٢ - تعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو حقوقه فيها.
- ٣ - قدرة المستثمر على استخدام تلك السلطة على الجهة المستثمر بها للتأثير مع مبلغ عوائد المستثمر.

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

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

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

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

#### ز - الممتلكات والمعدات

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

الممتلكات والمعدات	نسبة الاستهلاك
معدات وأجهزة وأثاث وقوالب وآلات	٢٠ %
وسائط النقل	٢٠ %
أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي	٢٠ %
تحسينات مباني مؤجرة	٢٠ %

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

#### ح- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ البيانات المالية المنفصلة الناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٢٠١٠/٤ وتعميمه الملحق رقم (٩/٣/٩) المؤرخ في ٧ كانون الثاني ٢٠١٧ ، يتم التحوط للبدء بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) من خلال قيد الفائض من إعادة احتساب مخصص القيمة العادلة إن وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.

#### ط- ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المنفصلة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك ١٥% حسب آخر قانون ضريبي مشروع.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية المنفصلة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية المنفصلة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

#### ي- التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### ك- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد المعلقة. يتم احتساب الفائدة الفعالة للتكلفة المضافة للموجودات المالية و المطلوبات المالية و مصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصصها. إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي بموجبية يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة خلال عمر الموجودات أو المطلوبات المالية، أو على عمر أقصر حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

#### ل- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

#### م- العملات الأجنبية

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

#### ن- النقد وما في حكمه

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

#### ٤. استخدام التقديرات

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الإئتمانية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستنتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الإلتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

- في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

وقد تقترن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:  
أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

ب. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمصرف قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

لدى المصرف شبكة رقابة منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.

إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل وسانط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات يستخدم المصرف معطيات جديدة بملاحظة السوق على قدر الإمكان. يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما يقوم المصرف باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.

- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.

- المستوى ٣: أساليب تقييم الاصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس.

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

٥. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2016	2017	
20,318,475	19,204,027	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
171,829,532	103,586,358	حسابات جارية
12,178,020	4,551,576	الاحتياطي القانوني*
	1,120,203	البنك المركزي العراقي / احتياطي التأمينات*
	59,000,000	ودائع استثمارية لدى البنك المركزي*
<b>204,326,027</b>	<b>187,462,164</b>	

\* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.  
\* قام البنك المركزي باحتجاز مبلغ من تأمينات خطابات الضمان مانسبته (٧%) من تأمينات خطابات الضمان بنسبة (١٥%).  
\* يستثمر البنك مبلغ (٤٤) مليار لمدة ١٤ يوم ومبلغ (١٥) مليار لمدة (٣٠) يوم لدى البنك المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2016	2017
507,535	211,442
40,302,836	13,943,062
<b>40,810,371</b>	<b>14,154,504</b>

دينار عراقي (بالآلاف)  
حسابات جارية وتحت الطلب  
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية  
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.

٧. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2016	2017
7,599,503	13,973,345
5,472,000	297,745
2,127,503	13,675,600
156,268,483	101,650,412
151,785,354	82,088,272
4,483,130	19,562,140
<b>163,867,986</b>	<b>115,623,757</b>
1,433	40,499
(6,236,025)	(4,386,911)
<b>157,633,394</b>	<b>111,277,345</b>

دينار عراقي (بالآلاف)  
قروض ممنوحة  
أ - أفراد  
ب - شركات  
حسابات جارية مبنية  
أ - أفراد  
ب - شركات  
المجموع  
فوائد معلقة  
مخصص تنفي التسهيلات الانتمائية

- بلغت قيمة التسهيلات الانتمائية الخاسرة ٢٠١٢٢،٠٩٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٨،١٪) من إجمالي رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة المخصصات التي تم شطبها مبلغ (٤٩٢ ٠٠٠) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال العام ٢٠١٧ صفر دينار عراقي مقابل صفر دينار عراقي خلال العام ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

أ/٧ : الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

		2017		التقاصيل دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة الفوائد المعلقة خلال السنة فوائد معدومة محاسبياً رصيد نهاية السنة
المجموع	شركات	الأفراد		
1,433			1,433	
39,066	-		39,066	
-				
<b>40,499</b>	<b>-</b>		<b>40,499</b>	

		2016		التقاصيل دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة الفوائد المعلقة خلال السنة فوائد معدومة محاسبياً رصيد نهاية السنة
المجموع	شركات	الأفراد		
767	-		767	
666	-		666	
-	-			
<b>1,433</b>	<b>-</b>		<b>1,433</b>	

ب/٧ : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:  
فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

		2017		التقاصيل دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة المخصص للسنة مخصص معدوم محاسبياً مخصص محول رصيد نهاية السنة
المجموع	شركات	الأفراد		
6,236,025			6,236,025	
-				
(492,000)			(492,000)	
(1,357,114)	2,742,288		(4,099,402)	
<b>4,386,911</b>	<b>2,742,288</b>		<b>1,644,623</b>	

		2016		التقاصيل دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة المخصص للسنة مخصص معدوم محاسبياً رصيد نهاية السنة
المجموع	شركات	الأفراد		
3,788,402			3,788,402	
2,447,623			2,447,623	
-				
<b>6,236,025</b>	<b>-</b>		<b>6,236,025</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2016	2017
1,627,947	2,884,414
199,339	25,168,529
<b>1,827,286</b>	<b>28,052,943</b>

دينر عراقي (بالآلاف)  
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية  
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

كما في ٣١ كانون الأول	
2016	2017
13,821,495	1,827,286
(15,061,045)	25,853,760
3,066,836	371,897
<b>1,827,286</b>	<b>28,052,943</b>

دينر عراقي (بالآلاف)  
رصيد بداية السنة  
الإضافات أو الطروحات  
احتياطي التغير في القيمة العادلة  
رصيد نهاية السنة

يبين الجدول التالي تفاصيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

ت	أسم الجهة المساهم	عدد الاسهم	الكلفة التاريخية	القيمة العادلة للاسهم	قيمة احتياطي التغير في القيمة العادلة
1	مصرف اشور	3,839,712,593	3,476,887	1,151,913,778	2,324,973,534-
2	مصرف الوركاء	58,333,333	62,222	-	62,222,000-
3	الوطنية للصناعات الغذائية	100,000,000	100,000	-	100,000,000-
4	غازية شمالية	14,500,000	10,794	-	10,794,380-
5	مصرف الشرق الأوسط	4,938,055,129	1,831,648	1,732,500,000	99,148,000-
6	شركة الكفالات العراقية *	50,175,000	50,175	56,892,218	6,717,218
7	شركة الحكمة للوساطة المالية *	105,000,000	171,206	279,629,896	108,424,118
8	مصرف نور العراق الإسلامي	24,750,000,000	24,750,000	24,832,007,529	82,007,529
	المجموع الكلي	33,867,720,926	30,452,932	28,052,943,421	2,399,989,049-

- تم اعادة تقييم كل من شركة الكفالات العراقية وشركة الحكمة بعد نهاية سنة ٢٠١٧ وذلك لورود اخر ميزانية مصدقه من قبلهم وقد تم اجراء القيود التعديلية بذلك .

٩. استثمار في شركة تابعة  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

يبين الجدول التالي أهم المعلومات عن الشركات التابعة (شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة / بغداد) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف) نسبة الملكية
2016	2017	
100%	100%	
504,512	561,266	مجموع الموجودات
-267,215	-281,636	مجموع المطلوبات
237,297	279,630	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
134,127	164,614	مجموع الإيرادات
-52,356	-122,282	مجموع المصاريف
<b>237,297</b>	<b>279,630</b>	قيمة الإستثمار كما في ٣١ كانون الأول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الإستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لأخر بيانات مالية مدققة متوفرة ، علماً بأن آخر بيانات مالية مدققة تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والصادرة بتاريخ ٨ كانون الثاني ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٠. ممتلكات ومعدات - بالصافي

٣١ كانون الأول ١٧								
المجموع	أنظمة	تصينات مبني مؤجرة	وسلطنقل	ثقت وأجهزة مكتب وحاسبات	الات ومعدات	عدوقواب	أراضي	
دينار عراقي (بالآه النقيير)	دينار عراقي (بالآه النقيير)	دينار عراقي (بالآه النقيير)	دينار عراقي (بالآه النقيير)	دينار عراقي (بالآه النقيير)	دينار عراقي (بالآه النقيير)	دينار عراقي (بالآه النقيير)	دينار عراقي (بالآه النقيير)	
								التكلفة:
								بداية السنة
4,709,991	820,484	2,293,729	195,931	1,145,201	183,251	71,395	0	ضافات*
563,363	115,942	475	92,942	237,075	105,124	11,805		تبعادات
105,124		105,124						تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ
0		0						نهاية السنة
5,168,229	936,426	2,189,080	288,873	1,382,275	288,375	83,200	0	الإستهلاك المتراكم:
								بداية السنة
1,586,864	243,145	648,300	82,968	477,276	111,380	23,796	0	لمحمل للسنة
959,629	168,371	466,450	32,322	228,406	48,531	15,549		تسويات خلال السنة
0				(0)	0			تبعادات
0								نهاية السنة
2,546,492	411,515	1,114,750	115,289	705,682	159,911	39,345	0	صافي القيمة الدفترية
<b>2,621,737</b>	<b>524,911</b>	<b>1,074,330</b>	<b>173,584</b>	<b>676,593</b>	<b>128,464</b>	<b>43,855</b>	<b>0</b>	مشروع تحت التنفيذ*
7,189,638	285,950			21,420			6,882,268	صافي القيمة الدفترية
<b>9,811,375</b>	<b>810,861</b>	<b>1,074,330</b>	<b>173,584</b>	<b>698,013</b>	<b>128,464</b>	<b>43,855</b>	<b>6,882,268</b>	

\* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة الأرض وتكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد لبناية المصرف الجديدة.

\*\* يمثل مبلغ ( ١٠٥,١٢٤ ) الف دينار قيمة مولدات كهربائية كانت مبيعة في في هذا الحساب وتم نقلها الى حساب الات ومعدات..

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ١٦	أرضي	عدوقالب	الات ومعدات	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسط نقل	تصينك مبني مؤجرة	أنظمة	المجموع
دينار عراقي (بالآلاف اللناتير)	دينار عراقي (بالآلاف اللناتير)	دينار عراقي (بالآلاف اللناتير)	دينار عراقي (بالآلاف اللناتير)	دينار عراقي (بالآلاف اللناتير)	دينار عراقي (بالآلاف اللناتير)	دينار عراقي (بالآلاف اللناتير)	دينار عراقي (بالآلاف اللناتير)	دينار عراقي (بالآلاف اللناتير)
لتكلفة:								
بدية السنة	0	52,795	185,108	826,508	112,731	1,324,611	743,134	3,244,887
ناقات		18,600		318,693	83,200	967,898	77,350	1,465,741
تبعادات*			(1,857)					(1,857)
تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ						1220		1,220
نهية السنة	0	71,395	183,251	1,145,201	195,931	2,293,729	820,484	4,709,991
الإستهلاك المتراكم:								
بدية السنة	0	10,156	79,573	304,410	55,345	295,848	90,948	836,280
لمحصل السنة		13,640	32,692	171,981	27,622	352,452	152,197	750,583
تسويك خلال السنة			(885)	885				0
تبعادات								0
نهية السنة	0	23,796	111,380	477,276	82,968	648,300	243,145	1,586,864
صافي القيمة الدفترية	0	47,599	71,872	667,925	112,963	1,645,429	577,340	3,123,127
مشروع تحت التنفيذ*				31,832		0		6,914,100
صافي القيمة الدفترية	6,882,268	47,599	71,872	699,756	112,963	1,645,429	577,340	10,037,227

\* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة الأرض وتكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد لبناية الفرع الجديدة.

\*\* يمثل مبلغ (١,٨٥٧) الف دينار قيمة مولدات كهربائية مباحة بنفس تكلفتها الشرائية وقبل بداية استهلاكها.

\*\*\* بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١,٤٤٣,٧٨٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١١. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2016	2017
241,556	241,556
-	24,986
373,673	408,875
18,706	16,703
423,118	478,087
159,618	-
<b>1,216,671</b>	<b>1,170,207</b>

دينار عراقي ( بالالاف)  
تأمينات لدى الغير  
فوائد و إيرادات برسم القرض  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
نفقات ضمانية  
سلف موظفين  
موجودات أخرى

١٢. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
335,276		335,276
335,276	-	335,276

دينار عراقي (بالالاف)

حسابات جارية وتحت الطلب/ ودائع بنوك

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
32,425,339		32,425,339
32,425,339	-	32,425,339

دينار عراقي (بالالاف)

حسابات جارية وتحت الطلب/ ودائع بنوك

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (١٠٠٪) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة / مقيدة السحب (٥) مليون دينار عراقي عائدة الى مصرف الاقتصاد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٣. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			دينار عراقي (بالآلاف)
المجموع	شركات	أفراد	
19,727,189	15,906,425	3,820,764	حسابات جارية وتحت الطلب
12,280,233	-	12,280,233	ودائع عملاء/ توفير
1,706,885	-	1,706,885	ودائع عملاء/ودائع لأجل
33,714,307	15,906,425	17,807,882	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			دينار عراقي (بالآلاف)
المجموع	شركات	أفراد	
63,663,805	57,681,004	5,982,801	حسابات جارية وتحت الطلب
12,511,758	-	12,511,758	ودائع عملاء/ توفير
1,872,742	-	1,872,742	ودائع عملاء/ودائع لأجل
78,048,305	57,681,004	20,367,301	

١٤. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2016	2017	
3,434,172	2,421,635	تأمينات مقابل خطابات ضمان
9,886,639	-	تأمينات مقابل إمدادات مستندية
13,320,811	2,421,635	

١٥. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2016	2017	
2,331,486	257,489	مخصص مخاطر الائتمانات التعهدية
305,039	3,736,151	مخصصات أخرى
2,636,525	3,993,640	
* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الائتمانات التعهدية:		
2016	2017	دينار عراقي (بالآلاف)
118,784	2,331,486	الرصيد في بداية السنة
2,212,702	0	الإضافات خلال السنة
	(2,073,997)	التحويلات خلال السنة
2,331,486	257,489	الرصيد في نهاية السنة

جمعية نيكول المتراكما  
بجلیش مؤتمنه مزقنه وقتد قریق الحسآبات  
احتفائنه السنه  
زماوق عدان معونه عینیه مؤتمنه مزقنه وقتد قریق قده مزاول  
لمنزیه مؤتمنه مزقنه وقتد قریق الحسآبات لعا ۱۸ ۱۸  
عن مؤتمنه مزقنه وقتد قریق الحسآبات لعا ۱۸ ۱۸  
زماوق رنایز مؤتمنه مزقنه وقتد قریق الحسآبات  
رقه الوصل ۱۴۱۰ تاریخه ۲/۲۱

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦. مخصص ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2016	2017	دينار عراقي (بالآلاف)
2,789,123	3,750,000	رصيد بداية السنة
	(549,352)	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(2,789,123)	(3,750,000)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
3,750,000	2,681,714	ضريبة الدخل المستحقة
3,750,000	2,132,362	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2016	2017	دينار عراقي (بالآلاف)
3,750,000	2,147,781	ضريبة الدخل المقدرة عن أرباح السنة
		ضريبة الدخل المسترجعة عن سنوات سابقة / تسويات
3,750,000	2,147,781	

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2016	2017	دينار عراقي (بالآلاف)
18,804,335	12,926,346	الربح المحاسبي ( الخسارة )
(10,651)	(461)	أرباح غير خاضعة للضريبة
6,187,456	1,392,652	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
24,981,140	14,318,537	الربح الضريبي
3,747,171	2,147,781	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٥%)

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

التسوية الضريبية بموجب... من المعايير الدولية...

		دينار ( بالآلاف )	دينار ( بالآلاف )
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل			12,926,346
تضاف: المصاريف نحو المفيولة لأغراض الضريبة			
تبرعات للغير	102,000		
تعويضات وعمولات	370,030		
خدمات مهنية واستشارات	100,622		
ضريبة دخل العاملين	537,620		
اشتراكات ورسوم وخصم	272,705		
إعانات للمندوبين	9,675		
			1,392,652
			14,318,998
ناقصاً: الإيرادات نحو الخاضعة للضريبة			
إيرادات المساهمات الداخلية	461		
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية			14,318,537
التخصيصات الضريبية			
١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة			
١٥% × ( ٢١٤٧٧٨١ ) دينار =			2,147,781
فائض النشاط لغاية ٢٠١٧/١٢/٣٠			12,926,346
يتزل ضريبة الدخل المعتمنة اعلاه			2,147,781
الفائض لأغراض احتساب الاحتياطات			10,778,565
الاحتياطي القانوني ( ٥% ) بموجب قانون الشركات	538,928		
الفائض القابل للتوزيع	10,239,637		
	10,778,565		10,778,565

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي ما نسبته ١٥% من الربح الضريبي.
- تم إنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية ٢٠١٦.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية ٢٠١٧ ضمن الفترة القانونية لتقديم الإقرار ولم تقم الدائرة بالإنتهاء من مراجعة حسابات المصرف حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناء على الأرباح الناتجة وفق المعايير الدولية ، حيث أن المصرف يقدم إقراراته الضريبية بناء على الأرباح الناتجة وفق المعايير الدولية.
- قام المصرف بفتح موجودات ضريبية مؤجلة وذلك لتسديد التسويات الضريبية للسنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ الاحتياطية.
- ويرأي إدارة المصرف بأن مخصص الضريبة المرصود كافي ولا حاجة لرصد أية مخصصات إضافية لمواجهة أية إنتزامات ضريبة قد تطرأ عند تسوية نتائج أعمال المصرف عن العام ٢٠١٧ .

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٧. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2016	2017	دينار عراقي (بالآلاف)
-	3,397	شيكات بنكية م صدقة
43	43	أر صدة وتعويضات العملاء المتوفين
328,304	155,804	شيكات المسحوبة على المصرف
5,000	11,955	السفحتج المسحوبة على المصرف
60	545,648	دائنون قطاع افراد
186,250	544,540	دائنون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
74,746	11,374	مصاريف ادارة مستحقة
1,922,482	1,272,482	ذمم دائنة
302,873	510,744	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
-	24,986	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	200,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
2,975,000	16,391,060	الحوالات الخارجية المبيعة
-	8,589,600	حساب الامانات البنك المركزي
-	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
-	3,560	عمولة مقبوضة مقنما خطابات ضمن
208,912	167,885	مطلوبات اخرى
<b>9,138,394</b>	<b>31,569,302</b>	

١٨. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع بقيمة ( ٥٦,٥ ) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

١٩. الاحتياطيات

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

- احتياطيات أخرى:

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي التوسع بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2016	2017	
		دينار عراقي (بالآلاف)
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		الأفراد
1,928,420	99,982	فوائد قروض وكبيالات
15,577,685	9,160,788	فوائد حسابات جارية مدونة
-	-	الشركات
-	216,002	فوائد قروض وكبيالات
177,346	491,301	فوائد حسابات جارية مدونة
-	129,080	الودائع لأجل والحسابات التليدية لدى البنك المركزي
<u>17,683,451</u>	<u>10,097,153</u>	

٢١. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2016	2017	
		دينار عراقي (بالآلاف)
(643,008)	(658,695)	فوائد /ودائع توفير
(903,498)	(145,657)	فوائد /ودائع لأجل
<u>(1,546,506)</u>	<u>(804,352)</u>	

٢٢. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2016	2017	
		دينار عراقي (بالآلاف)
		عمولات دائنة:
2,852,331	8,046,325	حوالات بنكية
3,461,364	574,472	تسهيلات غير مباشرة
-	-	تسهيلات مباشرة
(82,793)	(70,274)	عمولات مدونة
8,355,293	2,339,707	عمولات أخرى
<u>14,586,195</u>	<u>10,890,230</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٣. صافي أرباح العمليات الأخرى  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2016	2017
1,273,291	1,355,003
11,864	513
10,651	461
5,519	3,737
1,675	590
101	58
-	273
<b>1,303,100</b>	<b>1,360,635</b>
(225,545)	(274)
<b>1,077,555</b>	<b>1,360,361</b>

دينار عراقي (بالآلاف)  
إيرادات العمليات الأخرى  
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية  
مصروفات الاتصالات المستردة  
إيرادات المساهمات الداخلية  
مبيعات مطبوعات مصرفية  
اجور بريد اعتمادات مستندية  
اجور بريد خطابات الضمان  
إيرادات عمليات أخرى

خسائر العمليات الأخرى  
خسائر بيع وشراء أوراق نقدية أجنبية

٢٤. رواتب الموظفين وما في حكمها  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2016	2017
(2,656,419)	(3,214,783)
(1,100,935)	(1,329,686)
(154,452)	(182,483)
(20,441)	(144,406)
(9,000)	(9,675)
<b>(3,941,248)</b>	<b>(4,881,033)</b>

دينار عراقي (بالآلاف)  
رواتب ومنافع وعلوات الموظفين  
مخصصات  
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي/دائرة التقاعد  
تدريب الموظفين  
أخرى /اجور



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٥. مصاريف تشغيلية أخرى  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2016	2017	دينار عراقي (بالآلاف)
(116,174)	(100,622)	خدمات مهذبة واسدشارات
(552,704)	(465,798)	إيجارات وخدمات
(10,625)	(8,000)	إعلانات
(29,503)	(63,836)	إتصالات وانترنت
(72,702)	(145,275)	سفر وإيفاد
(29,960)	(35,680)	صيانة
(163,413)	(272,705)	اشتراقات ورسوم وخص
(10,481)	(11,007)	قرطاسية
(56,520)	(63,306)	الوقود والزيوت
(317,000)	(1,310)	خدمات قانونية
(12,181)	(15,006)	ضيافة
(12,000)	-	احتفالات
(452,337)	(537,620)	ضرائب ورسوم متنوعة
(462,800)	(102,000)	تبرعات للغير
(531,000)	(370,030)	تعويضات وغرامات
(3,691)	(10,749)	المياه
(57,705)	(40,651)	الكهرباء
(65,667)	(71,169)	اللوازم والمهمات
(68,000)	(68,000)	اجور مراقبي الحسابات المحليين
(547,749)	(393,619)	أخرى
<b>(3,572,211)</b>	<b>(2,776,383)</b>	

٢٦. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2016	2017	دينار عراقي (بالآلاف)
204,326,027	187,462,164	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
40,810,371	14,154,504	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(32,425,339)	(335,276)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<b>212,711,059</b>	<b>201,281,392</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة العليا:

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) اعضاء مجلس الإدارة المدير المفوض
2016	2017	
36,000	45,000	
164,000	199,676	
<b>200,000</b>	<b>244,676</b>	

٢٨. إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والأطر العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر على صعيد البنك للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

تم تحديث سياسات إدارة المخاطر للمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقف و ضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر. يقوم المصرف دورياً بمراجعة سياسات وانظمة ادارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وافضل الممارسات في هذا المجال.

دائرة المخاطر في المصرف هي الجهة المسؤولة عن ادارة المخاطر في المصرف بناء على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل الادارة اضافة إلى ذلك فان لجنة المخاطر المنبثقة عن الادارة تقوم بمراجعة تقارير ادارة مخاطر المصرف ورفع تقارير دورية تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة. وضمن دائرة مخاطر المصرف وحدات مسؤولة عن مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل، امن المعلومات ، استمرارية الاعمال والمخاطر الاستراتيجية. ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار جزء من عملية ادارة المخاطر في المصرف، علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. واهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ، مخاطر السوق تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات.

يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الامتثال و مكافحة الجرائم المالية.

مخاطر الائتمان

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

تم اتباع نظام التصنيف الداخلي الخاص بالمصرف لقياس مخاطر العملاء باعطائهم تصنيف يركز على التقييم النوعي والكمي لهم حيث يتم مراقبة الحسابات تحت المراقبة بناء على عوامل ومؤشرات منها المنافسة والقطاع - الادارة والملكية - الوضع المالي للعميل- التدفق النقدي ومصادر السداد الدفعات المستحقة تتم عملية المراقبة من خلال اجتماعات شهرية بحضور المدير المفوض ومدير التسهيلات ومدير الرقابة على الائتمان واطراف ذات العلاقة.

قياس مخاطر الائتمان :

• أدوات الدين :

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية في ادارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين.

• الرقابة على سقف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

- يعمل المصرف على ادارة السقف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية.
- ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.
- هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية او الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقف يتم مراقبته يوميا.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعطاة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2016	2017	
		دينار عراقي ( بالالاف)
		بنود داخل قائمة المركز المالي
204,326,027	187,462,164	أرصدة لدى البنك المركزي
40,810,371	14,154,504	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
151,022,762	78,039,605	للأفراد
6,610,633	33,237,740	شركات
1,827,286	28,052,943	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,216,671	1,170,207	موجودات أخرى
<b>405,813,750</b>	<b>342,117,163</b>	<b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		بنود خارج قائمة المركز المالي
19,340,720	15,296,060	خطابات ضمان
108,864,353	-	اعتمادات مستندية
128,205,073	15,296,060	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
<b>534,018,823</b>	<b>357,413,223</b>	<b>إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي</b>

إدارة المخاطر

- يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير واسس معتمدة.
- إن أبرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي :-
- الرهونات العقارية .
- رهن الادوات المالية مثل الاسهم .
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.

كذلك فإن المصرف يعتمد على الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر :-

- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الاعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

- تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إجمالي	الشركات	أفراد	٣١- كانون الأول-١٧
			دينار عراقي ( بالآلاف)
113,494,069	31,108,052	82,386,017	مقبولة المخاطر
-			منها مستحقة:
-			لغاية ٣٠ يوم
-			غير عاملة:
2,129,688	2,129,688		هالكة
115,623,757	33,237,740	82,386,017	المجموع
40,499	38,586	1,913	ينزل: فوائد معلقة
(4,386,911)	(2,742,288)	(1,644,623)	ينزل: مخصص التدني
111,277,345	30,534,038	80,743,307	الصافي
إجمالي	الشركات	أفراد	٣١- كانون الأول-١٦
			دينار عراقي
			( بالآلاف الدنانير)
161,248,396	4,483,130	156,765,266	مقبولة المخاطر
-			منها مستحقة:
5,406		5,406	لغاية ٣٠ يوم
-			غير عاملة:
2,614,185	2,122,097	492,088	هالكة
163,867,987	6,605,227	157,262,760	المجموع
1,433		1,433	ينزل: فوائد معلقة
(6,236,025)	(2,122,097)	(4,113,929)	ينزل: مخصص التدني
157,633,394	4,483,130	153,150,264	الصافي

• فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إجمالي		شركات		افراد		٣١ كانون الأول - ١٧	
دينار عراقي		دينار عراقي		دينار عراقي			
الدينار	( بالآلاف )	الدينار	( بالآلاف )	الدينار	( بالآلاف )		
104,512				104,512		مقبولة	المخاطر
114,875,238		32,108,053		82,767,185		تحت	المراقبة
		2,122,097				مالكة	
114,979,750		34,230,150		82,871,697		المجموع	
						منها:	
104,512				104,512		عقارية	
114,979,750		32,108,053		82,871,697		كفالة	شخصية
115,084,262		32,108,053		82,976,209			

إجمالي		شركات		افراد		٣١ كانون الأول - ١٦	
دينار عراقي		دينار عراقي		دينار عراقي			
(بالآلاف الدينارين)		(بالآلاف الدينارين)		(بالآلاف الدينارين)			
1,930,000				1,930,000		مقبولة	المخاطر
167,319,000		11,900,000		155,419,000		تحت	المراقبة
169,249,000		11,900,000		157,349,000		المجموع	
						منها:	
1,930,000				1,930,000		عقارية	
167,319,000		11,900,000		155,419,000		كفالة	شخصية
169,249,000		11,900,000		157,349,000			

يتم إدراج قيمة الضمانات أخذين بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

• التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
			المنطقة الجغرافية
187,462,164		187,462,164	أرصدة لدى البنك المركزي
14,154,504	13,943,062	211,442	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
0			تسهيلات ائتمانية مباشرة – صافي
78,039,605		78,039,605	للأفراد
33,237,740		33,237,740	للشركات
28,052,943		28,052,943	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,170,207		1,170,207	موجودات أخرى
<b>342,117,163</b>	<b>13,943,062</b>	<b>328,174,101</b>	الإجمالي لسنة ٢٠١٧
<b>405,813,750</b>	<b>40,302,836</b>	<b>365,510,913</b>	الإجمالي لسنة ٢٠١٦

• التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

إجمالي	أفراد	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي
				دينار عراقي (بالآلاف)
187,462,164			187,462,164	أرصدة لدى البنك المركزي
14,154,504			14,154,504	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
111,277,345	78,039,605	33,237,740		تسهيلات ائتمانية مباشرة – صافي
28,052,943			28,052,943	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,170,207			1,170,207	موجودات أخرى
<b>342,117,163</b>	<b>78,039,605</b>	<b>33,237,740</b>	<b>230,839,818</b>	الاجمالي لسنة ٢٠١٧
<b>405,813,750</b>	<b>153,150,264</b>	<b>4,483,130</b>	<b>248,180,355</b>	الاجمالي لسنة ٢٠١٦

• مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في اسعار الفوائد، اسعار الصرف الاجنبي، اسعار ادوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية داخل وخارج الميزانية.

لدى المصرف سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراساتها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي العراقي، ومن ثم يتم اعتمادها من قبل إدارة المصرف.

تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقوف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها والتأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة ادارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الاصول والخصوم وكذلك إدارة المصرف.

هذا ولا يحتفظ المصرف بمحفظة متاجرة (Trading) ويستعمل لها اسلوب تحليل الحساسية، حيث يتم قياس المخاطر حالياً من خلال الطريقة المعيارية (Standardised Approach) لاحتمال الحد الأدنى لرأس المال حسب توصيات لجنة بازل.

• مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للاداة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

يتعرض المصرف لمخاطر اسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الاصول والخصوم وتستخدم احيانا الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر اسعار الفائدة.

التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
٣١-كانون الأول-١٧		
دينار عراقي (بالالاف)		
العملة		
دولار أمريكي	185,856	185,856
2%		
٣١-كانون الأول-١٦		
دينار عراقي (بالالاف)		
العملة		
دولار أمريكي	322,739	322,739
2%		

لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعمليات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

• مخاطر العملات

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

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

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

التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٣١-كانون الأول-١٧		
دينار عراقي (بالالاف)		
العملة		
دولار أمريكي	0	0
5%		
٣١-كانون الأول-١٦		
دينار عراقي (بالالاف)		
العملة		
دولار أمريكي	1,109,217	1,109,217
5%		

لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

• مخاطر التغير في أسعار الأسهم  
تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في قطاعات إقتصادية، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١- كانون الأول-١٧

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
د.ه مارعراقي ( بالالف ا لدنانير) سوق العراق	6%	1,683,177	1,683,177

٣١- كانون الأول-١٦

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
د.ه مارعراقي ( بالالف ا لدنانير) سوق العراق	6%	109,637	109,637

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- فجوة إعادة تسعير القائدة  
يتبع المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموانمة الإستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفترات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار القوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار القائدة ودراسة الفجوات في أسعار القائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة كالمشتقات. يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير القائدة أو الإستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ اشهر الى سنة	من ٣ - ٦ اشهر	من شهر الى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ١٧
187,462,164							دينامي (بالآلاف الديناري)
14,154,504							الموجودات:
111,277,345		111,277,345				187,462,164	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
28,052,943		28,052,943				14,154,504	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
9,811,375	9,811,375						تسهيلات التتمانية مباشرة، صفائي
1,170,207	1,170,207						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
351,928,538	10,981,582	139,330,288				201,616,668	ممتلكات ومعدات، بالصافي
							موجودات أخرى
335,276							مجموع الموجودات
33,714,307							المطلوبات:
2,421,635							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
						335,276	ودائع عملاء
						33,714,307	تأمينات نقدية
			2,421,635				أموال مقترضة
							مخصصات متنوعة
3,993,640	3,993,640						مخصص ضريبة الدخل
2,132,362	2,132,362						مطلوبات أخرى
31,569,302	31,569,302						مجموع المطلوبات
74,166,522	37,695,304		2,421,635			34,049,583	فجوة إعادة تسعير القائدة
(277,762,016)	26,713,722	(139,330,288)	2,421,635			(167,567,085)	٣١ كانون الأول ١٧
							مجموع الموجودات
415,850,976	256,390,296	159,460,680				78,048,305	مجموع المطلوبات
139,319,376	61,271,070					(78,048,305)	فجوة إعادة تسعير القائدة
276,531,601	195,119,226	159,460,680					

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

١٧٠ كانون الأول ٢٠١٦

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	7,274,648				
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	275,174	4,734	13,611,636	58,300	818
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	7,036,640				
موجودات أخرى	10,799				
إجمالي الموجودات	14,597,262	4,734	13,611,636	58,300	818
<b>المطلوبات</b>					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	97,652				
ودائع عملاء	6,977,214				
تأمينات نقدية	357,000				
مطلوبات أخرى	20,840,883	4,734	13,611,636	58,300	818
إجمالي المطلوبات	28,272,750				
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(13,675,488)	4,734	13,611,636	58,300	818

١٦٠ كانون الأول ٢٠١٦

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
إجمالي الموجودات	22,184,347	8,312	4,907,683	58,300	
إجمالي المطلوبات	22,184,347				
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-				

• بنود خارج المركز المالي

كما في ٣١ .. كانون الأول	
2016	2017
108,864,353	-
19,340,720	15,296,060
128,205,073	15,296,060

دينار عراقي (ب.الآلاف)

إعتمادات مستندية

خطابات الضمان

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :
- يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (٢٦٤) مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧ و ٢٠١٦.
- رأس المال التنظيمي :
- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي من:
- (رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة) .
- (الإحتياطيات غير المعلنة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الديون المساندة ، إحتياطي تقييم موجودات مالية الموجب بنسبة ١٠٠% ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل (II) .

• تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

- تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف ، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع ٥% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع ١٠% والأرباح المدورة.
- المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

كفاية رأس المال

كما في ٣١ كانون الأول		
2016	2017	
		بillion Iraqi ( بالآلاف للفقير)
		<u>رأس المال الاسمي . بي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
2,450,243	3,202,960	كفاية الاحتياطيات المعلنة
411,307	2,714,414	الأرباح غير موزعة
266,861,550	269,917,374	مجموع رأس المال الاسمي . بي
		<u>رأس المال المسند . اند</u>
2,636,525	13,970,644	إحتياطيات عامة
2,636,525	13,970,644	مجموع رأس المال المسند . اند
269,498,075	283,888,018	مجموع رأس المال الاسمي . بي والمسند . اند
117,473,287	76,890,158	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
5,939,200	12,874,425	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
218%	316%	كفاية رأس المال %

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١- كانون الأول-١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي ( بالالاف)
			الموج ودات:
187,462,164		187,462,164	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
14,154,504		14,154,504	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
111,277,345	111,277,345		تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
28,052,943	28,052,943		استثمارات، صافي
9,811,375	9,811,375		ممتلكات ومعدات، صافي
1,170,207		1,170,207	موجودات أخرى
351,928,538	149,141,663	202,786,875	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
335,276		335,276	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
33,714,307		33,714,307	ودائع العملاء
2,421,635		2,421,635	تأمينات نقدية
3,993,640	3,993,640		مخصصات متنوعة
2,132,362		2,132,362	مخصص ضريبة الدخل
31,569,302	31,569,302		مطلوبات أخرى
74,166,522	35,562,942	38,603,580	مجموع المطلوبات
277,762,016	113,578,721	164,183,295	الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١- كانون الأول-١٦			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي ( بالالاف)
			الموج. وودات:
204,326,027		204,326,027	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
40,810,371		40,810,371	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
157,633,394	157,633,394		سهيلات ائتمانية مياشرة، صافي
1,827,286	1,827,286		استثمارات، صافي
10,037,227	10,037,227		ممتلكات ومعدات، صافي
1,216,671		1,216,671	موجودات أخرى
415,850,976	169,497,907	246,353,069	مجموع الموج وودات
			المطلوبات:
32,425,339		32,425,339	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
78,048,305		78,048,305	ودائع العملاء
13,320,811		13,320,811	تأمينات نقدية
2,636,525	2,636,525		مخصصات متنوعة
3,750,000		3,750,000	مخصص ضريبة الدخل
9,138,395	9,138,395		مطلوبات أخرى
139,319,375	11,774,920	127,544,455	مجموع المطلوبات
276,531,601	157,722,987	118,808,614	الصافي

٣١. القضايا المقامة على المصرف

بلغت عدد القضايا المقامة على المصرف خلال سنة ٢٠١٧ ثلاث قضايا وهي كما يلي:-

- ١- ( دعوى ) مقامة من قبل فيصل حسن جواد ومطالبته بمبلغ ( ٦٨١,٤٥٠,٠٠٠ ) دينار عراقي حيث اصدرت محكمة بداءة الكرادة قرارها المرقم ( ٣٧١٠ / ب / ٢٠١٧ في ٢٩/١٠/٢٠١٧ ) برد الدعوى كونها مقامة من غير صفة قانونية.
  - ٢- ( دعوتين ) مقامة في محكمة بداءة العمارة بمحافظة ميسان من قبل :-
    - أ- شركة افق الماجدية للتجارة العامة ومطالبتها المصرف بمبلغ ( ٣٠٥,٥٥٠,٠٠٠ ) دينار عراقي حيث اصدرت المحكمة اعلاه قرارها المرقم ( ٢٢٥٣ / ب / ٢٠١٧ في ٢٠١٧ / ٢ / ٣ ) بابطال عريضة الدعوى لعدم حضور المدعي ...
    - ب- شركة أعمار العراق للتجارة العامة ومطالبتها المصرف بمبلغ ( ٣٠٥,٥٥٠,٠٠٠ ) دينار عراقي حيث اصدرت المحكمة اعلاه قرارها المرقم ( ٢٢٥٢ / ب / ٢٠١٧ في ٢٠١٧ / ٢ / ٣ ) بابطال عريضة الدعوى لعدم حضور المدعي ...
- علما ان المصرف قد أقام دعاوي بالمثل على ٧ شركات بقيمة ٦,٤٤٠,١٧٥,٠٠٠ دينار عراقي حيث تم الحكم بدعوى واحدة بتأدية مبلغ وقدره ( ٤٧٤,٥٠٠,٠٠٠ ) دينار عراقي الى مصرفنا بالتضامن والتكافل على شركتي ساحل الوند للتجارة العامة والمينا للنقل العام المحدودة وتم التنفيذ عليهما في مديريتنا تنفيذ الكرادة والحجز على اموالهما المودعة في مصرفنا والمحجوزة بموجب قرار قضائي سابق .... وكذلك ايقاع الحجز التنفيذي على سهامهما في دائرة تسجيل الشركات / وزارة التجارة ... ودعوتين تم تصديق قرار الحكم برد الدعوى فيها واربعه شركات لازالت منظورة الدعوى فيها امام الهيئات الاستئنافية في استئناف الرصافة الاتحادية.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	الميزانية الموحدة
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		الموجودات
187,462,164			-	187,462,164		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
14,687,825			533,321	14,154,504		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
111,277,345			-	111,277,345		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
15,991			15,991	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
27,773,313		279,630	-	28,052,943	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
9,987,457	174,630		1,452	9,811,375	2	ممتلكات ومعدات، صافي
1,180,707			10,500	1,170,207		موجودات أخرى
352,384,802	174,630	279,630	561,264	351,928,538		مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
						<u>المطلوبات</u>
335,276				335,276		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
33,714,307			-	33,714,307		ودائع العملاء
2,421,635			-	2,421,635		تأمينات نقدية
3,993,640			-	3,993,640		مخصصات متنوعة
2,139,832			7,470	2,132,362		مخصص ضريبة الدخل
31,843,467			274,165	31,569,302		مطلوبات أخرى
74,448,157		-	-	74,166,522		مجموع المطلوبات
						<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000		105,000	105,000	264,000,000	3	رأس المال
2,699,414			10,644	2,688,770		إحتياطي إجباري
1,026,636			214	1,026,422		إحتياطيات أخرى
(2,399,990)			-	(2,399,990)		إحتياطي القيمة العادلة
12,610,585			163,771	12,446,814		أرباح متدورة
277,936,645		105,000	279,629	277,762,016		مجموع حقوق المساهمين
352,384,802		105,000	561,264	351,928,538		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

سواء عبد الحمزة شنيف  
مدير القسم المالي

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

حسن ناصر جعفر  
رئيس مجلس الإدارة

محمد رشيد ابراهيم القهد  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
من شركة عادل انصاعيل الشبيبي وشركاه  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR



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

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	كشف الدخل الموحد
10,097,153	-	10,097,153	إيرادات الفوائد
(804,352)	-	(804,352)	مصروفات الفوائد
9,292,801	-	9,292,801	صافي إيرادات الفوائد
10,890,230	-	10,890,230	صافي إيرادات العمولات
20,183,031	-	20,183,031	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,524,975	164,614	1,360,361	صافي أرباح العمليات الأخرى
21,708,006	164,614	21,543,392	صافي إيرادات التشغيل
(4,922,538)	(41,505)	(4,881,033)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,849,564)	(73,181)	(2,776,383)	مصاريف تشغيلية أخرى
(959,756)	(126)	(959,630)	استهلاكات
(8,731,858)	(114,812)	(8,617,046)	إجمالي المصاريف
12,976,148	49,802	12,926,346	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(2,689,184)	(7,470)	(2,681,714)	ضريبة الدخل
10,286,964	42,332	10,244,632	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

#### الايضاحات للميزانية الموحدة

- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ ( ٢٧٩,٦٣٠ ) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ ( ١٧٤,٦٣٠ ) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.





## كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود بهذه المناسبة أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما وأود أيضاً أن أشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام ٢٠١٧ بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

وخلال عام ٢٠١٧، شهدت الأوضاع التجارية المزيد من التحسن بالرغم من تقلبات الأسواق وعدم استقرار الأوضاع السياسية على المستوى الداخلي والخارجي وإن النظرة المستقبلية للأوضاع المحلية والإقليمية تنسم بالإيجابية، ولكنه من الصعوبة التنبؤ بالتطورات والتداعيات السياسية الداخلية ولذا فإننا نحرص على مواصلة نهجنا المتحفظ فيما يتعلق بالنمو والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية ووضع مالي مستدام.

وبالنسبة للاداء المالي فقد طبق البنك معايير المحاسبة الدولية وعرض البيانات وفق تلك المعايير. حيث كانت الأرباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي الإلزامي مبلغ ( ١٠,٢٤٤ ) مليار دينار ولقد جاءت هذه النتائج المتميزة التي استطاع البنك تحقيقها خلال السنة نتيجة الالتزام بالإستراتيجية الموضوعية والالتزام كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق هذه الإستراتيجية وإدخال التعديلات اللازمة عليها حسبما تقتضي الظروف على الأمدين المتوسط والطويل. وبصفة خاصة، يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية وتحقيق أرباح مستدامة وجذب وتحفيز موظفين مؤهلين بالإضافة إلى نهج متحفظ في إدارة المخاطر، يساعد البنك على تحقيق أعلى العوائد لمساهميته .

أما بالنسبة عن استراتيجية البنك لعام ٢٠١٨ فإنها مبنية على مرحلة اخرى من التطور والنمو مع ابراز توجه المصرف نحو الخدمات المصرفية الالكترونية واصدار بطاقات الدفع الالكترونية للتوسع والانتشار في الاسواق المحلية لغرض توطين رواتب الموظفين في الدولة لدى مصرفنا.

وأخيراً، أود أن أتقدم باسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا وإلى الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين في البنك على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام وللنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مجلس ادارة

يسر مجلس الادارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (بنك عبر العراق للاستثمار) للعام ٢٠١٧ متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكمله تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير.

### انشطة البنك الرئيسية

يقوم بنك عبر العراق بشكل رئيس بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويله كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروع. كما يقوم البنك من خلال شركة الحكمة المملوكة بالكامل للمصرف بتقديم مجموعه متنوعه من خدمات ادارة الاصول وتلبية احتياجات الافراد بتوفير خدمة الوساطه في اسواق المال ومجموعه واسعه من خدمات الاستثمار.

### اهداف البنك الرئيسية

- ١- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلي احتياجات الزبائن
- ٢- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة.
- ٣- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.

ملخص البيانات المالية ٢٠١٧ للسنوات الخمسة الماضية

2013	2014	2015	2016	2017	ملخص البيانات المالية
75,931	327,508	379,963	415,851	351,929	اجمالي الموجودات
2	96,598	161,443	157,633	111,277	القروض والسلف، صافي
63,210	4,352	13,821	1,827	28,053	استثمارات
1,133	54,551	94,964	110,474	34,050	ودائع العملاء
56,500	250,000	264,000	264,000	264,000	رأس المال
68,380	266,510	274,856	276,532	277,762	حقوق المساهمين
2,050	6,256	13,421	14,302	9,732	صافي الربح
3%	2%	5%	5%	4%	نسبة العائد على حقوق المساهمين



## تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف :-

استند مصرف عبر العراق الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فإن المصرف سيسعى إلى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل. لان حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية للمكثهم في المصرف ستظل من أولويات مصرف عبر العراق للاستثمار م.خ وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية. لذلك فإن المصرف سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون و العملاء والموظفون والمجتمع بشكل عام.

### بيانات المساهمين

إن أسهم مصرف عبر العراق للاستثمار م.خ مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية . وقد أصدر البنك ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

### المساهمون

اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة المئوية %
المساهمون العراقيون افراد	245,708,028,635	%93.06
المساهمون العراقيون شركات	10,500,000,000	%3.98
المساهمون غير العراقيين افراد	6,938,976,000	%2.62
المساهمون غير العراقيين شركات	852,995,365	%0.33

### جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الاسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من ١%	6,381,806,825	80	%2.4
من ١% الى ٥%	86,805,274,175	11	%32.88
من ٥% الى ١٠%	170,812,919,000	7	%64.72
من ١٠% الى ٢٠%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
من ٢٠% الى ٥٠%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أكثر من ٥٠%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

جدول المساهمين الذين يملكون نسبة ( ١ % ) او اكثر من رأسمال المصرف

ت	الاسم	الرصيد النهائي	النسبة المئوية
1	عبدالمحسن محمد عبدالكريم الزكري	5,396,160,000	2.0%
2	نغم علي داود السواد	11,352,000,000	4.3%
3	حسن هادي فرحان العيدي	6,136,000,000	2.3%
4	بشار شاكر حامد العاني	7,090,540,844	2.7%
5	عبدالله يونس فرحان العيدي	7,184,000,000	2.7%
6	بهاء حسين علي العيدي	12,084,245,331	4.6%
7	رواء ناصر جاسم الكاظمي	7,445,592,000	2.8%
8	عباس يونس فرحان العيدي	6,480,736,000	2.5%
9	محمد نايجي علي كماش الربيعي	13,136,000,000	5.0%
10	شركة اصالة الجنوب للتجارة العامة	6,000,000,000	2.3%
11	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة محدودة	4,500,000,000	1.7%
12	حسن ناصر جعفر اللامي	26,035,680,000	9.9%
13	وشيار عبدالفتاح عبدالرزاق عبدالعزيز	26,136,000,000	9.9%
14	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	9.9%
15	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	24,080,000,000	9.1%
16	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	17,056,000,000	6.5%
17	مؤيد علي حسن العيدي	26,136,000,000	9.9%
18	هيدر جواد حسن	25,233,239,000	9.6%

مجلس ادارة البنك

يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من تسعة اعضاء تنتخبهم الهيئة العامة كل اربع سنوات ويجوز في كل مرة اعادة انتخاب الاعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم ويضم مجلس الادارة في دورته الحالية خمسة اعضاء اصليين ووفقاً للاحكام المادة ( ١٧ ) من قانون المصارف رقم ( ٩٤ ) لسنة ٢٠٠٤ واربعة اعضاء احتياط .

معلومات عن اعضاء مجلس الادارة

الاسم	المعلومات والبيانات
صورة	بكالوريوس في ادارة الاعمال صاحب خبرة مصرفية طويلة ولديه صرافة في عمان من التصنيف الاول لديه خبرة في مجال الاستيراد للمواد الغذائية والادوات الاحتياطية لديه خبرة في مجال الانتاج الصناعي والصناعات الغذائية
حسن ناصر جعفر اللامي	رئيس مجلس ادارة شركة سما بغداد للتحويل المالي منذ عام ٢٠٠٩ الى ٢٠١٣
وسام عدنان محمد الربيعي	بكالوريوس ادارة واقتصاد لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية مستورد للادوات الاحتياطية
بشار شاكر حامد العاني	بكالوريوس هندسة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف اشور

خريج الدراسة الإعدادية بدهر الأعمال التجارية والصناعية والمالية لديه خبرة في أستيراد المواد الغذائية إدارة المعامل الصناعية خبرة في عمليات تداول الأسهم	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق
خريج الدراسة الإعدادية لديه الخبرة في الأعمال التجارية وبشكل خاص أستيراد المواد الغذائية خبرة في التداول بالأسهم	حسن هادي فرحان العيدي
بكالوريوس هندسة لديه الخبرة في الأعمال الصناعية وبشكل خاص أستيراد المكائن الصناعية الانتاجية	عبد الله يونس فرحان العيدي
بكالوريوس قانون لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية وتجارة المواد الاحتياطية	بسام عدنان محمد الربيعي
خريج الدراسة الاعدادية لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية لديه خبرة في عمليات التداول بالاسهم	مؤيد علي حسن العيدي
بكالوريوس ادارة الاعمال لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية لديه خبرة في عمليات التداول بالاسهم	بهاء حسين علي العيدي

#### عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

##### أ- الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	26,035,680,000
2	وسام عدنان محمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	24,080,000,000
3	بشار شاكر حامد	عضو أصلي ( المدير المفوض )	7,090,540,844
4	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	عضو أصلي	26,136,000,000
5	حسن هادي فرحان	عضو أصلي	6,136,000,000

##### ب- الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	عبد الله يونس فرحان	عضو احتياط	7,184,000,000
2	بسام عدنان محمد	عضو احتياط	17,056,000,000
3	مؤيد علي حسن	عضو احتياط	26,136,000,000
4	بهاء حسين علي العيدي	عضو احتياط / استقال	12,084,245,331

## اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحه في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً ان المجلس قد عقد خلال عام ٢٠١٧ (اثنان وثلاثون) اجتماعاً حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس بالشكل التالي

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	32	0
وسام عدنان محمد	32	0
وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	32	0
حسن هادي فرحان	32	0
بشار شاكر حامد	32	0
( مراقب الامتثال )	32	0

## عملية الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يوجد لدى المصرف نظام للموافقة على المعاملات التي تشمل أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة، وإن المعاملات التي تتم من قبل الأطراف ذات العلاقة تتطلب الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي.

## اللجان التابعة لمجلس الإدارة

يمارس مجلس ادارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من اعضاء مجلس ادارة البنك فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة اعضاء من مجلس يعينون في اجتماع الهيئة العامة وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس ادارة البنك .

## لجنة التدقيق

تقوم لجنة التدقيق بالاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٧ سبعة عشر جلسة وتتكون لجنة المراجعة في البنك من ثلاث اعضاء .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
عبد الله يونس فرحان	17	0
حسن هادي فرحان	17	0
بهاء حسين علي العيدي **	7	10

\*\* قدم السيد بهاء استقالته من لجنة مراجعة الحسابات بتاريخ ٨ / ٦ / ٢٠١٧ .

#### لجنة ادارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بغرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الادارة ومراقبة التزام الادارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الادارة ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٧ خمسة عشر جلسة .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
وسام عدنان محمد	15	0
وشييار عبد الفتاح عبد الرزاق	15	0
بشار شاكر حامد	15	0
عادل عبد الرزاق امين / مقرر اللجنة	1	14

#### لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالاشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والاجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الادارة وعرضها على مجلس الادارة للاعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعية وعرض توصياتها للمجلس لتحديث او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم الادارة والذاتية كمقرر للجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال السنة تسعة اجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	9	0
وسام عدنان محمد	9	0
بشار شاكر حامد	9	0
ثائر عيادي كاظم / مقرر اللجنة	1	8



## لجنة الحوكمة

تشكل لجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائبا له كما يعين أمين سر المجلس مقررا للجنة . ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية المؤسسية وتتولى عملية مراجعته وتحديثه حيث تقوم اللجنة بطلب التقارير اللازمة من قبل الجهات ذات العلاقة كما تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مساءلته عن أي أمر من الأمور. وتجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة أعضائها. وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل ينضمّن رأيها بمدى التقيد بينود الدليل. اجتمعت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال سنة ٢٠١٧ وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من :-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
وسام عدنان محمد	1	0
عبد الله يونس فرحان	1	0
بسام عدنان محمد	1	0

## لجنة ادارة الاستثمار

تشكل اللجنة من عضوين من المجلس ومع عدد من المتخصصين بالاستثمار ( المحافظ الاستثمارية ) . وتجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر في الأقل .ومن مهام اللجنة اقتراح السياسة الاستثمارية وتعديلها للمجلس لأعتمادها . كذلك تقييم اداء المحفظة الحالية من حيث المخاطرة والعائد .ومتابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية والمقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الاستثمار .وأقتراح عمليات البيع والشراء والأحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار وتنفيذ بعض هذه العمليات بحسب صلاحياتها . وادناه جدول بأسماء اعضاء اللجنة حيث حققت اللجنة خلال سنة ٢٠١٧ خمسة اجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	5	0
حسن هادي فرحان	5	0
بشار شاكر حامد	5	0

## اللجنة الائتمانية

تتألف اللجنة الائتمانية من ثلاثة اعضاء من مجلس الإدارة يضاف لهم مدير الائتمان كمقرر للجنة حيث تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر في الأقل ومن مهامها اقتراح السياسة الائتمانية وتحديد معايير وأسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين. كذلك تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية للمقترضين أخذاً في الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الآخرين. بالإضافة الى تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض . ومتابعة الأكتشافات الائتمانية ومعالجة القروض المتعثرة . مع التوكيد على أسلوب التعويم وليس التصفية. بالتعاون مع الدائرة القانونية والعمل على تبسيط إجراءات منح القروض . وادناه جدول بأسماء اعضاء اللجنة حيث حققت اللجنة اجتماع واحد خلال سنة ٢٠١٧ لحدائة تشكيلها.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	1	0
وشييار عبد الفتاح عبد الرزاق	1	0
وسام عدنان محمد	1	0
محمد جاسم الصحن / مقرر اللجنة	1	0

## لجنة الموجودات والمطلوبات

من مهام اللجنة هو إدارة مخاطر الأسعار الخاصة بالإرباح وتحصل على البيانات من فريق فني متخصص يمكن ان يكون من ملاك المصرف. وكذلك حساب فجوة الاستحقاق (Maturity Gap) الموجبة والسالبة والصفرية والفجوة المتراكمة خلال السنة وسنوياً ونشرها بالتقرير السنوي. وكذلك حساب الأجل (Duration) والأجل المحور ( Modified Duration ) والمرونة السعرية لأدوات الدين وتحديد آثار تقلبات أسعار السوق على هذه المؤشرات. وكذلك حساب اجل محافظ المصرف واجل الموجودات واجل المطلوبات ونتيجة فجوة الأجل. وكذلك حساب اثار الأجل على حقوق ملكية المصرف وحساب اجل حقوق المصرف وعلاقتها مع الرفع المالي. واستخدام أساليب المحاكاة والقيمة تحت المخاطرة.

وترتبط اللجنة بمجلس الإدارة على ان يكون احد أعضائها المدير العام (المدير المفوض). ويسمح بضم معاون المدير المفوض بعضوية اللجنة حيث تم تفويضها بالصلاحيات اللازمة لتسهيل تنفيذ مهامها. وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة بصفة دورية ومنتظمة وثابتة. وادناه جدول بأسماء اعضاء اللجنة حيث لم تحقق اي اجتماع خلال سنة ٢٠١٧ لحدائة تشكيلها.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بشار شاكر حامد	0	0
عدي نجم علي	0	0
عادل عبد الرزاق امين	0	0
سناء عبد الحمزة شنيف	0	0

#### لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

الإشراف على تحديد المواصفات التفصيلية للأنظمة المطلوب تطويرها واعتمادها. كذلك الإشراف على تنفيذ مشاريع البرامج الجاهزة أو المطورة داخلياً. والتأكد من فحصها وتوثيقها وفقاً للسياسات والإجراءات المعمول بها، والتأكد من مدى ملاءمتها ومطابقتها لاحتياجات المصرف. والتأكد من تطبيق كافة الإجراءات المعتمدة بخصوص تطوير النظم وصيانتها وتشغيلها. كذلك الإشراف على بناء قاعدة بيانات شاملة ومتكاملة تخدم جميع الأنظمة والتطبيقات في المصرف والتأكد من تحديث قواعد البيانات المستخدمة في المصرف وبالتنسيق مع الإدارات ذات العلاقة. ومتابعة ووضع خطة النسخ الاحتياطي للبيانات والمعلومات المتوفرة على الأجهزة الرئيسية في المصرف و التأكد من تطبيق أنظمة الحماية والسلامة الكفيلة بحماية المعلومات المصرفية والتأكد من عدم وصول الأشخاص غير المخولين إلى الأنظمة وما تحويه من معلومات وبرامج وكذلك ضمان أمن وسرية المعلومات. والإطلاع على الممارسات العالمية المتعلقة بتطوير أمن المعلومات وسلامتها واتخاذ الإجراءات الكفيلة بحماية أمن المعلومات وتكون اللجنة في البنك من ثلاث أعضاء ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر للجنة وادناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة علماً انها لم تحقق اي اجتماع خلال سنة ٢٠١٧ لحدثة تشكيلها.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	0	0
بشار شاكر حامد	0	0
عبد الله يونس فرحان	0	0
رنا شوقي علي / مقرر اللجنة	0	0

## العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد اي قيد احتياطي مفروض على البنك من اية جهة اشرافية او تنظيمية او قضائية وقد بلغت قيمة المخالفات والغرامات التي دفعها البنك من خلال مزاولة نشاطاته التشغيلية ( ٣٧٠ ) مليون دينار عراقي وهي تتعلق معظمها بالانشطة التشغيلية لعمليات دخول المزاد والحوالات الخارجية.

### معايير كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم البنك بأعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

وانطلاقاً من دور مجلس الادارة ومسؤوليته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه فان مجلس الادارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه

- ١- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهرية لاي من رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك او المدير المفوض او معاون المدير المفوض او لاي شخص ذي علاقه مباشرة باي مهم عدا ما ورد بالايضاح رقم ٢٤ المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الاطراف ذوي العلاقه .
- ٢- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- ٣- تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- ٤- لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية فأن المجلس يؤكد ان نظام الرقابة الداخلية يعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية وان لدى البنك الية منتظمة لتصميم انظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسيه في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة ويتم تحليل المخاطر نوعاً وكما ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى ( لجنة ادارة المخاطر )

## ابرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

المؤسسون والمساهمون الرئيسيون الذين لديهم اكثر من ( 5% ) من رأس المال

التسلسل	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
1	حسن ناصر جعفر	26,035,680,000	%9.86
2	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	26,136,000,000	%9.90
3	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	%9.90
4	وسام عدنان محمد ابراهيم	24,080,000,000	%9.12
5	مؤيد علي حسن العدي	26,136,000,000	%9.90
6	بسام عدنان محمد الربيعي	17,056,000,000	%6.46
7	حيدر جواد حسن الصراف	25,233,239,000	%9.56
	المجموع	170,812,919,000	65%

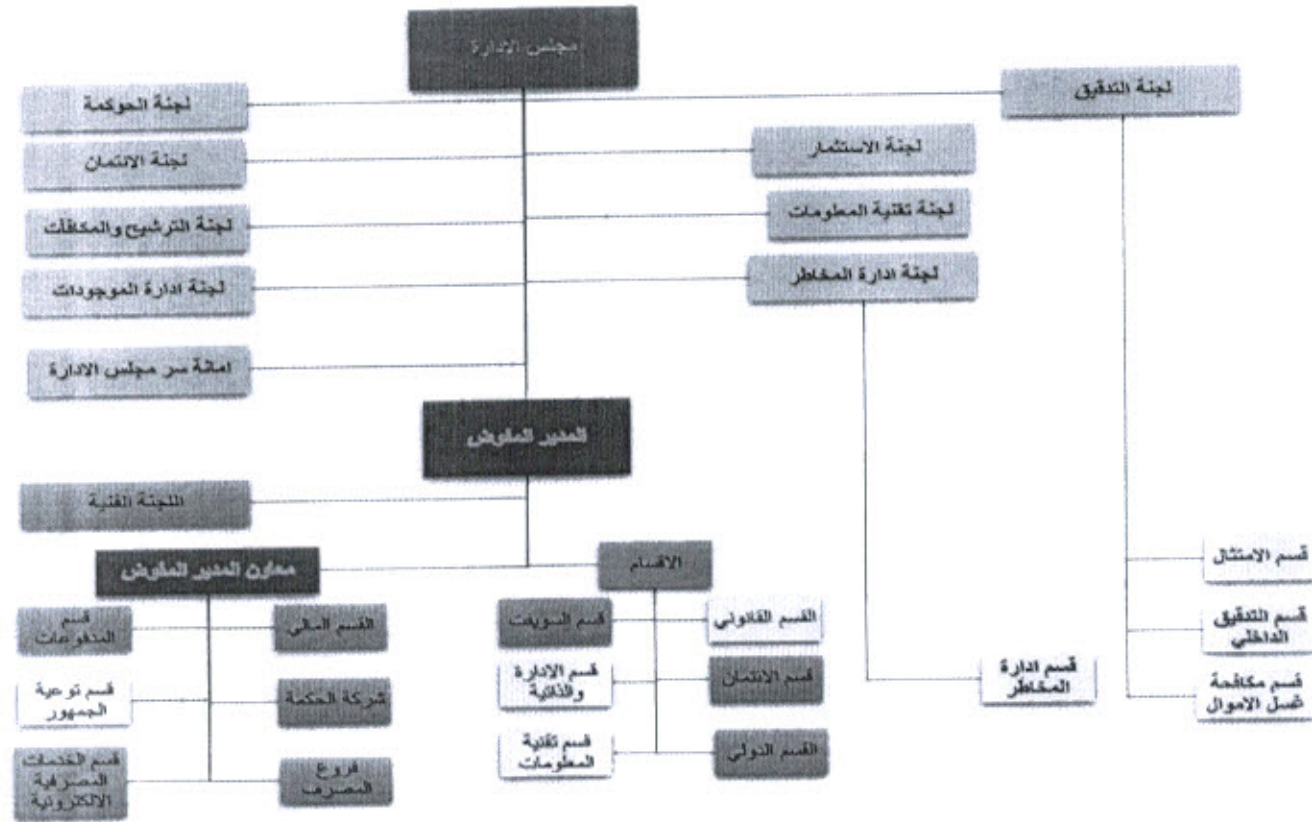
## اقسام الإدارة العامة والفروع

القسم او الفرع	المسؤول	التواصل
القسم المالي	سناء عبد الحمزة شنيف	Account@Iraqtransbank.com
قسم الادارة والذاتية	ثائر عبادي كاظم	gm@iraqtransbank.com
قسم الائتمان	محمد جاسم صحن	dunia.cr@iraqtransbank.com
قسم الدولي	تمير عبد العزيز حسين	nameer@iraqtransbank.com
قسم ادارة المخاطر	عادل عبد الرزاق أمين	aseel.cr@iraqtransbank.com
قسم مكافحة غسيل الاموال	علاء ضياء علي	alaa@iraqtransbank.com
قسم نظم المعلومات	رنا شوقي علي	rana@iraqtransbank.com
قسم التدقيق الداخلية	عبد الامير جواد خيون	abdulmir@iraqtransbank.com
قسم الامتثال	ميسم حكمت ناهي	ComplianceOfficer@Iraqtransbank.com
قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	طالب عباس كاظم	customers.aware@iraqtransbank.com
قسم المدفوعات	نور عدنان صالح	Rtgs@Iraqtransbank.com
قسم الخدمات الالكترونية المصرفية	نور محسن ذياب	wisamit@Iraqtransbank.com
قسم السويفت	سامر عماد الدين جاسم	Swift@Iraqtransbank.com
الفرع الرئيسي	زهراء انور عبد الامير	mainbranch@iraqtransbank.com
فرع الشورجة	شذى حسين محمد	alshurjah@iraqtransbank.com
فرع اربيل	اسراء عبد الهادي	erbilbranch@iraqtransbank.com

عدد ومواقع فروع المصرف

ت	اسم الفرع	العنوان	هاتف	سنة الافتتاح
1	الفرع الرئيسي	بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية محلة ٩.٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢	9647901156458	2007
2	فرع اربيل	اربيل / شارع كولان مقابل اعدادية صناعة السيارات	9647702518129	2007
3	فرع الشورجة	بغداد / شارع الرشيد / قرب بناية البنك المركزي	9647735821705	2016

وضع بنك عبر العراق الية لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمؤوسين وادناه رسم توضيحي للهيكل التنظيمي للبنك :-



## تا سيس المصرف

اسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركه مساهمه برأسمال اسعي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٢٦/٣٠٠٢٦ والمؤرخة في ٢١/٥/٢٠٠٦ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٥/١٢/٢٠٠٦ . وباشر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ١/٧/٢٠٠٧ م .

## الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (١٠٠%) وبهذا تكون عائدة هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعه له .

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ٢٠/١٢/١٩٩٤ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة ولإزال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠١٧ صافي دخل قبل التوزيع مبلغ قدره (٤٢) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسيها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠١٧ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠١٧ وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة. هذا وقد حققت الشركة المرتبة الثالثة من مجموع تداولات شركات الوساطة الاخرى حيث بلغ (٢٤٢,٣٥٨,٠٢٤) دينار لعام ٢٠١٧ .



الميزانية الموحدة					إيضاح	مصرف عبر العراق	شركة الحكمة	الاستبعادات	الإضافات	المجموع
						دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات						187,462,164	-			187,462,164
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي						14,154,504	533,321			14,687,825
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						111,277,345	-			111,277,345
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي						-	15,991			15,991
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة						28,052,943	-	279,630		27,773,313
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					1	9,811,375	1,452		174,630	9,987,457
ممتلكات ومعدات، صافي					2	1,170,207	10,500			1,180,707
موجودات أخرى						351,928,538	561,264	279,630	174,630	352,384,802
مجموع الموجودات										
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>										
<u>المطلوبات</u>										
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى						335,276	-			335,276
ودائع العملاء						33,714,307	-			33,714,307
تأمينات نقدية						2,421,635	-			2,421,635
مخصصات متنوعة						3,993,640	-			3,993,640
مخصص ضريبة الدخل						2,132,362	7,470			2,139,832
مطلوبات أخرى						31,569,302	274,165			31,843,467
مجموع المطلوبات						74,166,522	281,635	-	-	74,448,157
<u>حقوق المساهمين</u>										
رأس المال					3	264,000,000	105,000	105,000		264,000,000
إحتياطي إجباري						2,688,770	10,644			2,699,414
إحتياطيات أخرى						1,026,422	214			1,026,636
إحتياطي القيمة العادلة						(2,399,990)	-			(2,399,990)
أرباح منورة						12,446,814	163,771			12,610,585
مجموع حقوق المساهمين						277,762,016	279,629	105,000	-	277,936,645
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين						351,928,538	561,264	105,000	-	352,384,802

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	كشف الدخل الموحد
دينار عراقي (بلا لاف)	دينار عراقي (بلا لاف)	دينار عراقي (بلا لاف)	
10,097,153	-	10,097,153	إيرادات الفوائد
(804,352)	-	(804,352)	مصروفات الفوائد
9,292,801	-	9,292,801	صافي إيرادات الفوائد
10,890,230	-	10,890,230	صافي إيرادات العمولات
20,183,031	-	20,183,031	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,524,975	164,614	1,360,361	صافي أرباح العمليات الأخرى
21,708,006	164,614	21,543,392	صافي إيرادات التشغيل
(4,922,538)	(41,505)	(4,881,033)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,849,564)	(73,181)	(2,776,383)	مصاريف تشغيلية أخرى
(959,756)	(126)	(959,630)	استهلاكات
(8,731,858)	(114,812)	(8,617,046)	إجمالي المصاريف
12,976,148	49,802	12,926,346	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(2,689,184)	(7,470)	(2,681,714)	ضريبة الدخل
10,286,964	42,332	10,244,632	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

#### الايضاحات للميزانية الموحدة

- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ ( ٢٧٩,٦٣٠ ) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ ( ١٧٤,٦٣٠ ) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.

## المصارف المراسلة

للمصرف علاقات متميزة مع المصارف الخارجية حيث يتمتع بشبكة مراسلين للتعامل الخارجي وذلك لتغطية كافة انشطتنا في الخارج وخاصة في مجال فتح الاعتمادات المستندية واجراء الحوالات الخارجية لغرض تقديم أفضل الخدمات السريعة والجيدة لزيائن المصرف في هذا المجال.

ت	اسم المصرف	الدولة
١	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
٢	اكتف بنك	تركيا
٣	كابيتال بنك	الاردن
٤	بنك الاردن	الاردن
٥	بنك الاتحاد	الاردن
٦	بنك نور الاسلام	الامارات العربية المتحدة
٧	بنك مصر	مصر
٨	بنك وقف التركي	تركيا

## المسؤولية الاجتماعية

مضى مصرف عبر العراق بخطواته الثابتة على طريق تعزيز التزامه بمسؤوليته الاجتماعية، وتوسيع مظلة عطائه وترسيخ مكانته التنافسية في هذا الجانب والتي تحفظ للمصرف ريادته كشريك مجتمعي داعم لتحقيق التنمية الشاملة. وعلى نحو مماثل للعلامات الفارقة التي سجلتها مبادرات المصرف الاجتماعية خلال سيرته العامه فإن المصرف واصل خلال عام ٢٠١٧ تحقيق الإنجازات النوعية عبر أكثر من مسار والتي واکبها بتعميق ممارساته الاحترافية لمفهوم "العمل الاجتماعي" ورافق النشاط الفاعل والإنجازات المتواترة لإدارة خدمة المجتمع خلال عام ٢٠١٧، تطوير لافيت في رؤيته الاستراتيجية حيال آلية تبني المبادرات المجتمعية من خلال إعادة جدولتها لطبيعة كل نشاط، وعلى نحو ً ضمن نطاقات أساسية تبعا يكفل تحديد معايير مدروسة كمنطلق لتبني المبادرات القيمة وذات الأثار الفاعلة والمتناغمة مع أهداف المصرف وشمولية المستفيدين منها، وانتقاء المجالات القادرة على إثراء واقع المجتمع المحلي حيث بادر المصرف بالنطاقات التالية:

المبادرة	مبلغ المبادرة
رعاية ملتقى الاعلام الاقتصادي/رابطة المصارف	10,000,000
دعم الدراما العراقية	30,000,000
دعم النشاطات المجتمعية والانسانية لدى صندوق البنك المركزي	62,000,000

## تصنيف البنك:

حافظ البنك على تصنيفه مقارنة مع المصارف الاخرى الحاصل عليه من البنك المركزي العراقي بشكل ثابت ومستمر. حيث حافظ البنك على تصنيف (B+) ضمن تصنيفات المصارف مما يعكس قوة ومثانة المركز المالي للبنك والسياسات والاجراءات المصرفية المتبعة لديه وتطبيق كافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

## النتائج المالية لسنة ٢٠١٧

حقق بنك عبر العراق ( ١٠,٢٤٤ ) مليار دينار ارباحاً صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بانخفاض (٣٢%) عن نفس الفتره من العام السابق وبلغ اجمالي دخل العمليات ( ٢٠ ) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً" مقابل ( ٣٠ ) مليار دينار للفتره المماثله من العام السابق وذلك بانخفاض قدرها (٣٤%). بسبب الركود الاقتصادي الذي صاحب البلد نتيجة الاحداث الحربية التي كانت تواجه البلاد علماً ان البنك قد استمر بمزاولة الانشطه المصرفية الرئيسية ومواصلة تنمية مركزه المالي حيث بلغت القروض والسلف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ بالصافي (١١١) مليار دينار مقابل ( ١٥٧ ) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره ( ٢٩% ) بسبب تحديد نسبة الاقراض ( ٧٠% ) من الودائع مما غير البنك في سياسته لغرض استرداد القروض الممنوحة كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ ( ٢٧ ) مليار دينار مقارنة بمبلغ ( ١ ) مليار دينار وبلغت ودائع العملاء مبلغ ( ٣٤ ) مليار دينار مقابل ( ١١٠ ) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ ( ٣٥١ ) مليار دينار مقابل ( ٤١٥ ) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (١٥%) وقد بلغت ربحية السهم الحالي (٠,٠٣٩) دينار مقابل ( ٠,٠٥٧ ) دينار للعام السابق .

## توزيعات الارباح

يلتزم البنك بالانظمة والتعليمات ذات العلاقة ويتبع السياسات التاليه عند توزيع الارباح على المساهمين

- أ- يقطع مانسبته ٥% من الارباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار (٥٠%) من رأس المال المدفوع .
- ب- بناءً على توصيات مجلس الادارة وقرار الجمعيه العامه توزع الارباح المقررة على المساهمين من الارباح الصافية كل حسب عدد اسهمه .
- ت- تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الارباح المحلية والسنويه وتظهر الارباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقر الهيئة العامه توصيات مجلس الاداره .

## تحليل مؤشرات الأداء العامة للبنك

انعكست التطورات والاحداث وما صاحبه من ركود اقتصادي للبلد على مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام ٢٠١٧ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل و بشكل واضح وعلى النحو التالي:

انخفض معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة ( من ٥ % عام ٢٠١٦ إلى ٤ % عام ٢٠١٧ )، وانخفض معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة ( من ٧ % إلى ٥ % )، وبلغت نسبة كفاية رأس المال ٣١٦ % في نهاية عام ٢٠١٧ وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل البالغة ٨%، وتزيد عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٢ % مما يؤكد قوة ومنانة المركز المالي للبنك. وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت ٥٩٢ % في نهاية عام ٢٠١٧، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٠٠ %، وانخفض العائد الأساسي على السهم ( من ٠,٠٥٧ دينار عام ٢٠١٦ إلى ٠,٠٣٩ دينار عام ٢٠١٧ ) أي بانخفاض نسبته ٣٢ %، وبقي سعر سهم مصرف عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق على سعر مقداره ٠,٧٠٠ دينار في سوق العراق للاوراق المالية .

## نتائج ارباح فروع المصرف بضمنه الادارة العامة

ادناه جدول يكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي ارباح كل فرع بضمنه الادارة العامة للفترة من تاريخ ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ .

دينار عراقي ( بالآلاف )					
الادارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع اربيل	فرع الشورجة	المجموع	
129,080	9,964,285	513	3,275	10,097,153	إيرادات الفوائد
-	(773,912)	(1,686)	(28,754)	(804,352)	مصرفات الفوائد
129,080	9,190,373	(1,174)	(25,479)	9,292,801	صافي إيرادات الفوائد
7,981,958	1,641,167	391	1,266,714	10,890,229	صافي إيرادات المولات
8,111,038	10,831,540	(782)	1,241,235	20,183,031	صافي إيرادات الفوائد والمولات
92,526	1,271,018	(121)	(3,062)	1,360,360	صافي ارباح الصناديق الأخرى
8,203,564	12,102,558	(904)	1,238,173	21,543,391	صافي إيرادات التشغيل
(3,151,452)	(457,207)	(171,708)	(1,100,665)	(4,881,033)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,561,929)	(5,035)	(65,919)	(143,498)	(2,776,382)	مصاريف تشغيلية أخرى
(740,810)	-	(1,738)	(217,081)	(959,629)	تدهلات
(6,454,191)	(462,242)	(239,366)	(1,461,245)	(8,617,044)	إجمالي المصاريف
1,749,372.7	11,640,315.5	(240,269.7)	(223,071.9)	12,926,346.7	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(2,681,714)	-	-	-	(2,681,714)	ضريبة الدخل
(932,342)	11,640,316	(240,270)	(223,072)	10,244,632	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

## نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق اهدافه فيها حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠١٧ تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة وادناه جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها

نسبة التحقق	المتحقق ٢٠١٧	المخطط ٢٠١٧	دينار عراقي (بالآلاف)
			<b>الموجودات</b>
89%	187,462,164	210,455,808	نقد ورسد لدى البنك المركزي العراقي
34%	14,154,504	41,218,474	رسد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
70%	111,277,345	159,997,895	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
1488%	28,052,943	1,885,249	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
96%	9,811,375	10,237,972	ممتلكات ومعدات - بالصافي
95%	1,170,207	1,228,838	موجودات أخرى
	<b>351,928,538</b>	<b>425,024,236</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
1%	335,276	32,976,570	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
40%	33,714,307	83,648,846	ودائع العملاء
18%	2,421,635	13,720,435	تأمينات نقدية
151%	3,993,640	2,647,071	مخصصات متنوعة
57%	2,132,362	3,768,750	مخصص ضريبة الدخل
339%	31,569,302	9,321,163	مطلوبات أخرى
	<b>74,166,522</b>	<b>146,082,836</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
100%	264,000,000	264,000,000	رأس المال
123%	2,688,770	2,193,951	إحتياطي إجباري
100%	1,026,422	1,026,422	إحتياطيات أخرى
86%	(2,399,990)	(2,799,606)	إحتياطي القيمة العادلة
86%	12,446,814	14,520,634	أرباح مدورة
	<b>277,762,016</b>	<b>278,941,400</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
	<b>351,928,538</b>	<b>425,024,236</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الإيرادات لسنة ٢٠١٧ بنسبة وسطية تعتبر جيدة للوضع الاقتصادي للبلد الذي يخوض حرب ضد الإرهاب وكما مبين ادناه:

دينار عراقي (بالالاف)	تخطيطي ٢٠١٧	المتحقق ٢٠١٧	نسبة التحقق
إيرادات الفوائد	17,771,868	10,097,153	57%
مصروفات الفوائد	(1,569,703)	(804,352)	51%
صافي إيرادات الفوائد	16,202,165	9,292,801	57%
صافي إيرادات العمولات	14,732,057	10,890,230	74%
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	30,934,222	20,183,031	65%
صافي أرباح العمليات الأخرى	1,099,106	1,360,361	124%
صافي إيرادات التشغيل	32,033,329	21,543,392	67%
رواتب الموظفين وما في حكمها	(4,335,373)	(4,881,033)	113%
مصاريف تشغيلية أخرى	(3,786,544)	(2,776,383)	73%
استهلاكات	(900,700)	(959,630)	107%
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(48,952)	-	0%
مخاطر الالتزامات التعهدية	(45,694)	-	0%
إجمالي المصاريف	(9,117,263)	(8,617,046)	95%
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	22,916,066	12,926,346	56%
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(3,437,410)	(2,681,714)	78%
الربح للسنة	19,478,656	10,244,632	53%

#### التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم، وعليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠١٧ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:-

- ١- السعي الى تحقيق زيادة في الإيرادات مع تخفيض المصاريف بما يحقق قيمة مضافة الى المساهمين
- ٢- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية .
- ٣- الاستمرار في التوسع الجغرافي وزيادة شبكة المدن الرئيسية حيث من المتوقع افتتاح فرعين جديدين خلال الاعوام المقبلة.

- ٤- الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية من خلال تكثيف الدورات التدريبية .
- ٥- الاستمرار في تقديم باقة من قروض التجزئة مثل القرض السكني الشخصي والسيارة وتحسين شروطها كي تكون السبابة في السوق .
- ٦- تطوير المنتجات المصرفية طرح منتجات جديدة تناسب السوق المحلية ولخدمة مختلف الشرائح والقطاعات .
- ٧- الاستمرار في استخدام أحدث الوسائل التقنية التي تساعد على رفع مستوى الخدمة المقدمة الى العملاء حيث سيتم تفعيل خدمة الصراف الالكتروني وتفعيل بطاقات الفيزا كارد والهاتف الخليوي .
- ٨- إيجاد التوظيف الامثل للأموال مع دراسة المخاطر وتطبيق قانون بازل ٣ في ادارة المخاطر .

#### وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

##### ١- المخاطر الائتمانية:

وهي تتعلق دائما بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء . وتنجم المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ولايستطيع العميل في الإيفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض أو عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نهاية عن العميل في توفير المال الكافي لتغطية البضائع حين وصولها.

##### ب-مخاطر السوق :

ويشير هذا النوع إلى التغييرات في الأسعار على مستوى الاقتصاد ككل أو على مستوى الأصول والأدوات المستخدمة. ويندرج هذا تحت النوع مخاطر أسعار الأسهم وأسعار الصرف وأسعار السلع وأسعار الفائدة. وتتأثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظراً لعدم استقرار عوامل السوق.

##### ت-مخاطر سعر الفائدة :

تكون ناتجة عن تغير أسعار الفوائد صعودا أو هبوطا حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة إلى السيولة المتوفرة لديه ومثالا على ذلك. هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل أن يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف أن يولي هذا الموضوع مراقبة وإدارة مستمرة تجنبا للمخاطر.



### ث-مخاطر المعاملات :

يجب على المصرف أن يكون قادر على حماية أمواله وأموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعودا أو هبوطا .

### ج-مخاطر السيولة :

غالبا ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب إيداعات جديدة من العملاء أو بسبب ضعف المصرف في إدارة الموجودات والمطلوبات .

### ح-المخاطر التشغيلية :

تتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف وتتركز هذه المخاطر في عمليات السطو والمباني غير الأمانة وأخطاء الصرافين والقيود المحاسبية الخاطئة

### خ-المخاطر القانونية :

قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص أو قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونيا وقد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقا أنها ليست مقبولة لدى المحاكم .

### نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

في ظل التطور الهائل في تقنيات الحاسوب والاتصالات التي حققت تبادلا سريعا وشاملا للمعلومات ضمن سياسة وخطط الانسياب السلس للبيانات ومفهوم المعلومة على الخط وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الالكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدى بنك عبر العراق لهواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال سنة ٢٠١٧ حيث مايلي :-

- ١- اكمال عملية ربط المدفوعات مع النظام المصرفي بعد ان تم البدء فيه من سنة ٢٠١٦ .
- ٢- تفعيل نظام التقارير الذكية واستخراج مايقارب الستون تقرير مستمد بياناته من نظام المصرفي BANKS اغلبها تخص تقارير البنك المركزي وتقارير تخص عمل الاقسام والفروع وكذلك شراء نظام الاستعلام الائتماني ونظام فاتكا .
- ٣- تفعيل نظام ال AML واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية .

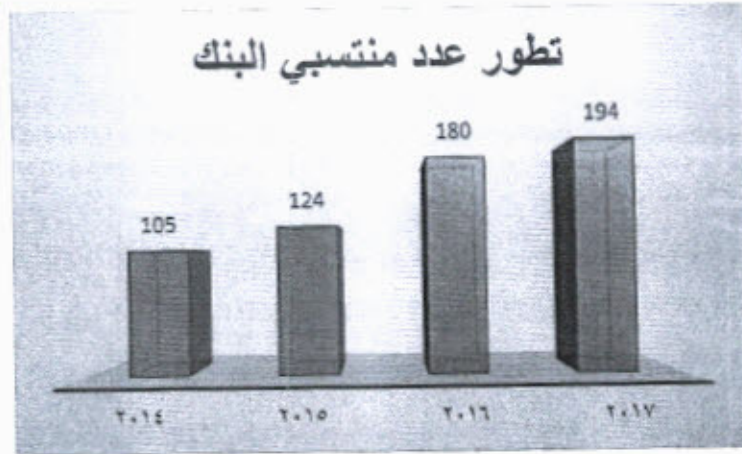
- ٤- تدريب الموظفين على استخدام وظيفة تحديث بيانات العملاء في نظام ال BANKS لما له اهمية مصرفية وكذلك لربط بيانات هذه الحقول مع نظام AML.
- ٥- شراء وتفعيل برامج مرخصة من WINDOS و MICROSOFT OFFICE لجميع حاسبات المصرف تماشياً مع سياسات واجراءات قسم تقنية المعلومات
- ٦- انشاء خادم للسيطرة المركزية ليكون لديه السيطرة على حاسبات المصرف وتأمين البيانات فيه كنسخ احتياطية .
- ٧- استحداث انظمة الدفع الالكتروني من خلال اصدار بطاقات العالمية ( VISA CARD + MASTER CARD).
- ٨- شراء صرافات الية ATM بعدد خمس صرافات في المرحلة الاولى وسوف يزداد العدد تدريجياً خلال سنة ٢٠١٨ .
- ٩- تطبيق نظام الاستعلام الائتماني المعد من قبل البنك المركزي العراقي .
- ١٠- انشاء غرفة محصنة غرفة السيطرة المركزية (DATA CENTER) داخل بناية المصرف في الادارة العامة لحماية خوادم المصرف من الحرائق والكوارث الطبيعية .
- ١١- استحداث وظيفة ال (IBAN NO) التي تعطي للزبون رقم حساب عالمي .
- ١٢- نقل خوادم نظام ال SWIFT من خارج العراق الى داخل العراق .
- ١٣- عمل سياسات واجراءات للقسم وكذلك الهيكل التنظيمي والمسعى الوظيفي والمصادقة عليها من قبل اللجنة الفنية .
- ١٤- تفعيل نظام ال FIRCO وربطه مع نظام ال SWIFT.
- ١٥- توقيع عقود تخص تأهيلنا للحصول على شهادة ادارة الجودة ISO90001 وكذلك تأهيلنا للحصول على شهادة ادارة امن المعلومات في ISO 27000 و ISO27001 و ISO27002 والحصول على شهادة في ISO 20000.
- ١٦- تطبيق ٧ نقاط من ١٦ نقطة اجبارية التي تخص المعايير الدولية لشركة SWIFT العالمية وانظمة SWIFT.
- ١٧- توقيع كتاب تكليف مع شركة عالمية لتكون كشركة تدريب واستشارات الى قسم نظم المعلومات .

### تنمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية الاحتياجات . ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٧ على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف . ولقد ترافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج

التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسلم مسؤوليات أكبر.

وفي نهاية عام ٢٠١٧ ازداد إجمالي عدد المنتسبين في المصرف بنسبة ٧% ليصل إلى ١٩٤ منتسباً منهم ( ١٠٧ ) في الإدارة العامة و ( ٨٧ ) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٨١) منتسباً .



#### تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
18	مدير مفوض - معاون مدير مفوض - مراقب امتثال - مدير مكتب - مدير قسم - مدير فرع	الإدارة العليا	
4	مدير - مدير خزنة - مدير قاعة	الإدارية	
15	م.مدير - محاسب أول - مدقق أول - أمين صندوق أول - ملاحظ أول	الإشرافية	
24	مدير شعبة - محاسب مدقق - ملاحظ أمين صندوق - مبرمج - قانوني	الفنية	
37	م.محاسب م.مدقق م.ملاحظ - م.أمين صندوق - سكرتير	الاساسية	
96	عامل فني - عداد - م.أمين مخزن - كاتب - عامل خدمات - حارس سائق - معتمد - منظم - مراقب كاميرات	الغير مصنفة	
194	المجموع		

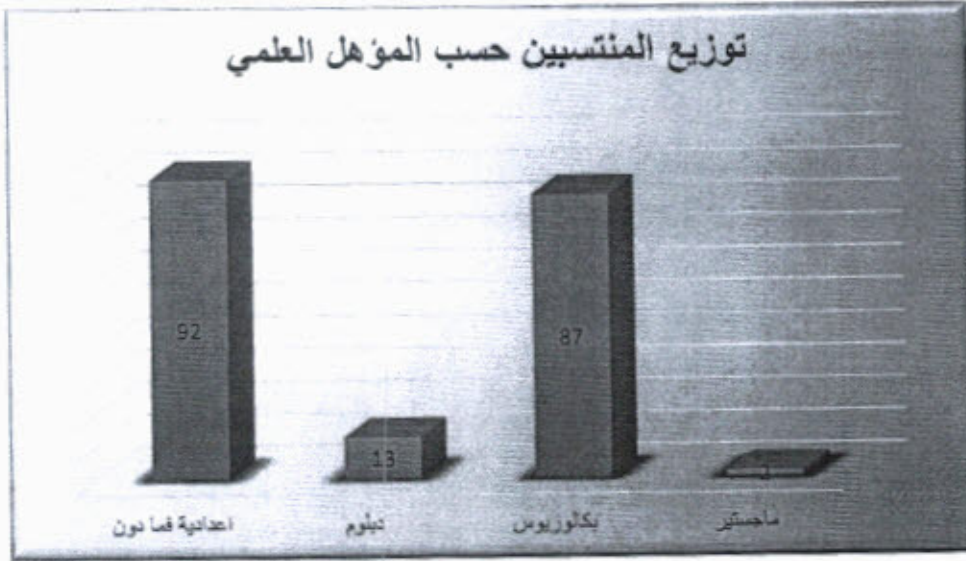
حيث أن سياسة بنك عبر العراق للاستثمار تعطي أولوية في التوظيف للقوى البشرية العراقية التي تملك

الكفاءة والمؤهلات فإن أغلبية الموظفين هم عراقيين. أما من ناحية المؤهل العلمي فقد تبين أن ٤٥% من موظفي المصرف هم من حملة شهادة البكالوريوس .

## توزيع الموظفين وفق المؤهل العلمي

الاهمية النسبية	العدد	التحصيل العلمي	التسلسل
١%	٢	ماجستير	١
٤٥%	٨٧	بكالوريوس	٢
٧%	١٣	دبلوم	٣
٤٧%	٩٢	الاعدادية فما دون	٤
١٠٠%	١٩٤	المجموع	

## توزيع المنتسبين حسب المؤهل العلمي



اما في مايتعلق بعملية التدريب فقد أنصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر اشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف الى رفع مهارتهم وكفائتهم بما يتلائم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية وفي هذا السياق شارك أكثر من ٨٠% من موظفي المصرف خلال عام ٢٠١٧ في حوالي ٥٨ دوره داخلية وخارجية. وتمحورت حول عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات والأوليات التالية :-

- ١- تنمية مهارات الموظفين عبر تعميق معرفتهم بأسس العمليات المصرفية .
- ٢- تعريف الموظفين الجدد بالنظام التقني للمصرف من خلال برنامج الفرع الافتراضي .
- ٣- تزويد المحللين الماليين في المصرف بالمبادئ والتقنيات الضرورية لتحليل وتقييم البيانات المالية والمخاطر العائدة للمفات التسليف .
- ٤- تعريف كافة الموظفين بأهم المعايير والإجراءات لكشف ومكافحة عمليات تبييض الاموال .

ت	اسم الدورة	العدد	مكان الدورة
١	ورشة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢	رابطة المصارف العراقية
٢	دوره في نظام التقارير الذكيه (mis dwh)	١٣	مصرف عبر العراق
٣	دوره في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٤	فرع اربيل
٤	شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٢	رابطة المصارف العراقية
٥	دوره في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢	رابطة المصارف العراقية
٦	دوره خاصه بقسم (الامتثال ، مكافحة غسل الاموال ، ادارة المخاطر )	١٥	مصرف عبر العراق
٧	دوره حول آليه العمل على نظام banks	٦	مصرف عبر العراق
٨	دوره عن تدريب مسؤول الامتثال بالتعاون مع شركة KPMG	٤	مقر رابطة المصارف العراقية
٩	دورة العمليات المصرفية الشاملة	٥	مقر رابطة المصارف العراقية
١٠	دوره في مكافحة تبيض الاموال	٥	مقر رابطة المصارف العراقية
١١	دوره في مكافحة غسل الاموال	٣	مقر رابطة المصارف العراقية
١٢	دوره حول الحساب المصرفي الموحد IBAN	٧	مصرف عبر العراق
١٣	دوره تاهيل الاقسام الرقابيه	١٧	مصرف عبر العراق
١٤	شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	١	مقر رابطة المصارف العراقية
١٥	دوره المعايير الدولييه لفحص المستندات والاعتمادات	٤	فندق بابل
١٦	العنايه الواجبه في فتح الحسابات واعرف زيونك kyc	٢	مقر رابطة المصارف العراقية
١٧	تحديد مستوى المخاطر العمليات وفق نظام AML	٨	مصرف عبر العراق
١٨	دورة اعرف زيونك والابلاغ عن حالات الاشتباه	٩	مصرف عبر العراق
١٩	دورة ادارة المخاطر المؤسسيه	٥	مقر رابطة المصارف العراقية
٢٠	دوره في تطوير تقنيه المعلومات	٣	مقر رابطة المصارف العراقية
٢١	دوره حول البطاقات المصرفيه	٥	رابطة المصارف العراقية
٢٢	ورشة حول غسل الاموال وتمويل الارهاب	١	اربيل
٢٣	التطبيقات العمليه لمتطلبات اتفاقية بازل ١ و ٢	٢	فندق بابل
٢٤	وظيفة الحوالات الصادره rtgs	٩	مصرف عبر العراق
٢٥	تمويل المشاريع الصغيره والمتوسطه	١	اربيل
٢٦	البرنامج التاهيلي لشهادة متخصص في الرقابة الداخليه CICS	٢	مقر رابطة المصارف العراقية
٢٧	تطبيق متطلبات منظومة سويفت	٢	مقر رابطة المصارف العراقية
٢٨	كيفية العمل على استمارة تحديث معلومات الزبائن	١٢	مصرف عبر العراق
٢٩	دورة تاهيلية ادارة المخاطر في المصارف	٦	مقر رابطة المصارف العراقية
٣٠	العنايه الواجبه وواجبات موظفي الارتباط	١٣	مصرف عبر العراق
٣١	مسؤوليات وصلاحيات مراقبي الامتثال واقسام مكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر في الجهاز المصرفي ودور البنك المركزي في تقديم الدعم والحماية	٣	البنك المركزي العراقي
٣٢	ورشة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٥	البنك المركزي العراقي
٣٣	بازل ومتطلبات السيولة وكفاية راس المال	١	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
٣٤	استمرارية الاعمال والمواصفة الدولية	٢	البنك المركزي العراقي / فرع سلیمانیه
٣٥	البنية التحتية لنظام الدفع بالتجزئة العراقي IRPSI	٢	البنك المركزي العراقي
٣٦	نظام تبادل المعلومات الانتمانية CBS	٢	البنك المركزي العراقي
٣٧	ورشة لجنة التفاوض لقانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية ( فاتكا )	٢	البنك المركزي العراقي
٣٨	دورة تعريف العملة العراقية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	١	البنك المركزي العراقي / فرع سلیمانیه

٣٩	مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب والامتنال وادارة المخاطر	١	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
٤٠	تأسيس بناء اطار عام لادارة المخاطر	١	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
٤١	معايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية	١	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
٤٢	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١	البنك المركزي العراقي
٤٣	نظام تبادل المعلومات الاتمانية CBS	٣	البنك المركزي العراقي
٤٤	النظام المحاسبي الموحد واسس اعداد القیود المحاسبية ( الدائن والمدين)	١٤	مصرف عبر العراق
٤٥	اجراءات منح القروض	١٠	مصرف عبر العراق
٤٦	اجراءات العناية الواجبة اتجاه العملاء	١١	مصرف عبر العراق
٤٧	العناية الواجبة اتجاه العملاء والمؤسسات المالية الخاصة بالمخاطر	١٤	مصرف عبر العراق
٤٨	خدمة وشكاوي العملاء ومفهوم الجودة الشاملة والشمول المالي	١١	مصرف عبر العراق
٤٩	دورة تدريبية تخص نظام ISO 90001	١	مصرف عبر العراق
٥٠	اعداد القوائم المالية حسب المعايير الدولية	٢	البنك المركزي العراقي
٥١	برنامج تدريبي الخاص بالتدقيق وضبط المخاطر المالية الذي تقيمه شركة المستشارون المعتمدون	٢	بيروت
٥٢	الالتزام الرقابي في الحوكمة وادارة المخاطر	٢	دبي
٥٣	ورشة عمل مع شركة سويقت العالمية	٢	عمان
٥٤	حوكمة المصارف	٢	بيروت
٥٥	دورة خاصة بالمعاملات المصرفية الالكترونية والاحتيايل الالكتروني	٢٦	مصرف عبر العراق
٥٦	اعداد وتحليل التدفقات النقدية	٢	تركيا
٥٧	برنامج متقدم بالعمل المصرفي	٣	تركيا
٥٨	دورة ادارة المخاطر المؤسسيه	٢	رابطة المصارف العراقيه

#### الرواتب والاجور والعمالة

- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ ( ٤,٥٤٤ ) مليار دينار.

- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة ٢٠١٧ .

ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
١	السيد عدي نجم علي	معاون المدير المقوض
٢	السيد عبد الامير جواد خيون	مدير قسم التدقيق الداخلي
٣	السيد ثامر عبادي كاظم	مدير قسم الادارة والذانية
٤	السيد نمير عبد العزيز	مدير القسم الدولي
٥	السيدة زهراء انور عبد الامير	مديرة الفرع الرئيسي

## التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠١٧

## التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

تم تقييم قطعة الارض التابعة الى المصرف والكائنة في منطقة الكرادة خارج بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠١/٢/٩) والمؤرخ ٢٠١٨/١/١٨ بالقيمة السوقية لغرض تطبيق المعايير الدولية بهذا الغرض حيث كان تقييم لجنة التقييم المشكلة من قبل البنك المركزي العراقي لقطعة الارض هو بمبلغ اجمالي قدره ( ١,٣٣٤,٥٠٠,٠٠٠ ) دينار علماً ان مساحة الارض هي ( ١٣٣٣,٨٠ ) م اي ان سعر المتر بلغ ( ١,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار للمتر تقريباً وهذا خلاف لواقع اسعار قطع الاراضي في منطقة الكرادة خارج علماً ان القيمة الدفترية لقطعة الارض هي بمبلغ ( ٦,٨٨٢,٢٦٨,٠٠٠ ) دينار اي انه بتطبيق ذلك التقييم تتحقق خساره قدرها ( ٥,٥٤٧,٧٦٨,٠٠٠ ) دينار تنعكس على كشف الدخل في البيانات المالية لسنة ( ٢٠١٨ ) وعليه تم الاعتراض على هذا التقييم بموجب كتابنا المرقم ( ٢٧٣ ) والمؤرخ ٢٠١٨/١/٢٤ لتأكيد تطبيق المعيار الدولي رقم ( ١٦ ) لتكون عملية التقييم مبنية على ادلة معتمدة في السوق وتحدد من خلال مقيم مهني محترف .

لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف أو اي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والانظمة أو غيرها.

لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته أو قدرته التنافسية.

لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.

## الاراضي والعقارات

يملك المصرف حالياً عقاراً من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بناية خاصة بالإدارة العامة والفرع الرئيسي هذا وقد استحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم ( ١٨٤٧/٥/٣/٩ ) والمؤرخ في ٢٠١٥/١٢/١١ لشراء العقار المرقم ( ١٩١/١٢٠ ) بتاوين ) في الكرادة خارج حيث تبلغ مساحة الارض ( ١٣٣٣,٨٠ ) م .

لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف

أ - عقود الابنية المستأجرة ( المبالغ بملايين الدنانير )

مبلغ العقد سنوياً	صاحب الملك	موقع المبنى
420	عربي مجيد خليفه	الاداره العامه /الفرع الرئيسي - بغداد
45	مصطفى صالح سعيد	فرع اربيل
15	محمد حسن	فرع الشورجه
21	باسمه فاضل عباس	ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات

ب - عقود الخدمات ( المبالغ بالالاف الدنانير )

مبالغ العقود سنوياً	الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
65,100	شركة ( PIOTECH )	(MIS) عقد نظام التقارير الذكية
9,520	شركة (INFOTECH)	عقد ملحق حول تبديل مركز بيانات المصرف
113,400	شركة (CAPITALBANK)	خاص بقسم غسل الاموال (AML) عقد نظام
50,218	شركة (INFOTECH)	(NETWORK) عقد اعادة هيكلية شبكة
172,550	شركة (CSC BANK)	عقد تفعيل نظام الدفع الالكتروني
اجور غير ثابتة	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	عقد نقل النقود
15,000	مركز الايداع العراقي	عقد ايداع وتسجيل أسهم المساهمين
500	مركز الايداع العراقي	برنامج سجل وايداع المساهمين
25,696	البنك المركزي العراقي	عقد صيانة شبكة ربط المصرف

ج - عقد التدقيق والمراجعة ( المبالغ بالالاف الدنانير ) .

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
68 000	2	مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد والسيد د حسيب كاظم جويد تدقيق (الحسابات الختامية)
227,850	4	عقود استشارات مع شركة ( KPMG ) للتدقيق الدولية

ختاماً نقدم شكرنا لكل من ساهم في إعداد هذا التقرير لايصاله الى المساهمين بكل شفافية

حسن ناصر جعفر

رئيس مجلس الادارة

بشار شاكر حامد

المدير المفوض

٣٣ | تقرير بنك عبر العراق



## تقرير لجنة التدقيق لسنة ٢٠١٧

مارست اللجنة أعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقد حققت اللجنة سبعة عشر جلسة خلال سنة ٢٠١٧ ناقشت فيها كثير من الأمور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .

وإدناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في ٢٠١٧ / ١٢ / ٣١ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون:-

### الاجتماعات ومواضيعها :-

١- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/١/١٥ وقد ناقشت التقرير الشهري لمراقب الامتثال لغاية ٢٠١٦/١١/٣٠ ومقارنة الوضع المالي للمصرف والنسب المعيارية للفترة من ٢٠١٦/٩/٣٠ ولغاية ٢٠١٦/١١/٣٠ ومناقشة تقرير قسم الائتمان التي تمثل خلاصة لمجمل أنشطة القسم خلال عام ٢٠١٦ ومناقشة التقرير الفصلي عن أعمال قسم التدقيق الداخلي للفترة من ٢٠١٦/١٠/١ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ والعلاقة بين مصروفات وإيرادات شهر كانون الاول ٢٠١٦

٢- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٢/١ حيث تم مناقشة تقرير قسم التدقيق حول العلاقة بين المصروفات والإيرادات لغاية ٢٠١٧/١/٣١ ومناقشة الوضع المالي اليومي كما في ٢٠١٧/١/٣١ ومناقشة كشف الدخل المقارن للمصرف لشهر كانون الثاني ٢٠١٧ ومناقشة تقارير قسم الائتمان للائتمانات المستحقة ومناقشة تقرير قسم التدقيق الداخلي حول السياسات والاجراءات الخاصة بقسم التدقيق الداخلي

٣- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٢/٢ لمناقشة التقرير الفصلي للفصل الرابع ٢٠١٦ لمراقب الامتثال للفترة من ٢٠١٦/١٠/١ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ .

٤- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٢/٢١ لمناقشة تقرير قسم الائتمان عن التجاوزات الائتمانية وايضاً الاطلاع على نسبة السيولة النقدية للمصرف والمعروضة من قبل لجنة ادارة السيولة المالية لغاية ٢٠١٧/١/٣١

٥- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٣/٥ وتم مناقشة تقرير قسم التدقيق حول العلاقة بين المصروفات والإيرادات لغاية ٢٠١٧/٢/٢٨ ومناقشة الوضع المالي اليومي كما في ٢٠١٧/٢/٢٨ ومناقشة كشف الدخل المقارن للمصرف لشهر شباط ٢٠١٧ ومناقشة تقرير قسم الائتمان للائتمانات المستحقة لشهر شباط ٢٠١٧ ومناقشة تقرير قسم التدقيق الداخلي حول تدقيق أعمال فرع الشورجة .

٦- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٤/٥ تم مناقشة مسودة تقرير تقييم المركز المالي لمصرفنا كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمعد من قبل شركة التدقيق الدولية KPMG وايضا مناقشة الوضع المالي

للمصرف لشهر اذار ٢٠١٧ ومناقشة كشف الدخل المقارن للمصرف لغاية ٢٠١٧/٣/٣١ ومناقشة تقرير قسم الائتمان لشهر اذار من حيث الائتمانات الكبيرة المستحقة ومناقشة تقرير كفاية راس المال لغاية ٢٠١٧/٣/٣١ وتقرير قسم التدقيق حول العلاقة بين المصروفات والايرادات ومناقشة التقرير الفصلي عن اعمال قسم التدقيق للفترة من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/٣/٣١ ومناقشة البيانات الفصلية للفصل الاول من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/٣/٣١ ومناقشة تقرير قسم الائتمان عن التجاوزات الائتمانية ومناقشة تقرير قسم الائتمان الفصلية للفصل الاول من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/٣/٣١ .

٧- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٤ تم مناقشة تقرير تقييم المركز المالي كما ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧ ومناقشة الوضع المالي للمصرف لشهر نيسان ٢٠١٧ ومناقشة كشف الدخل المقارن للمصرف لغاية ٢٠١٧/٤/٣٠ ومناقشة تقرير قسم الائتمان لشهر نيسان ٢٠١٧ وتقرير قسم التدقيق حول علاقة بين المصروفات والايرادات لشهر نيسان ٢٠١٧ والتقرير الشهري للمخاطر المصرفية لغاية ٢٠١٧/٤/٣٠ .

٨- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٦/٤ وتم مناقشة تقرير قسم الائتمان لشهر ايار ٢٠١٧ والوضع المالي للمصرف لشهر ايار ٢٠١٧ وايضا مناقشة تقرير قسم التدقيق لشهر ايار ٢٠١٧ ومناقشة كشف الدخل المقارن للمصرف لغاية ٢٠١٧/٥/٣١ .

٩- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٧/٣ الاطلاع على الوضع المالي للمصرف لشهر حزيران ٢٠١٧ وعلى كشف الدخل المقارن لغاية ٢٠١٧/٦/٣٠ وعلى تقرير لجنة مراجعة الائتمانات بتاريخ ٢٠١٧/٦/٢١ وعلى مؤشرات الاداء المالي الاستراتيجي للمصرف لغاية ٢٠١٧/٦/٣٠ واستضافة كل من مدير القسم المالي ومدير قسم الائتمانات .

١٠- اجتمعت اللجنة بتاريخ الاطلاع على نتائج الفحص الشامل لتقييم مصرفنا ضمن معايير CANEL ومناقشة تقرير قسم الائتمان لشهر حزيران ٢٠١٧ وتقرير مقارنة الارباح بين التخطيطي والفعلي وتقرير الفصلي عن اعمال قسم التدقيق الداخلي للفترة من ٢٠١٧/٤/١ ولغاية ٢٠١٧/٦/٣٠ والاطلاع على تقرير كفاية راس المال لغاية ٢٠١٧/٦/٣٠ .

١١- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٧/٢٦ تم متابعة تقارير قسم الائتمان لشهر حزيران ٢٠١٧ والاطلاع على تقرير الشعبة القانونية عن الدعاوي القضائية .

١٢- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٨/١٠ وتم الاطلاع على تقارير كشف الدخل المقارن لغاية ٢٠١٧/٧/٣١ وعلى تقرير قسم الائتمان لشهر تموز ٢٠١٧ وتقرير قسم التدقيق لشهر تموز ٢٠١٧ ومناقشة تقرير الوضع المالي لشهر تموز ٢٠١٧ وتقرير كفاية راس المال لغاية ٢٠١٧/٧/٣١ .

١٣- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٩/١٠ حيث تم الاطلاع على تقرير الوضع المالي نهاية شهر اب وتقرير قسم الائتمان لشهر اب ٢٠١٧ وتقرير قسم الحسابات حول نسب ايرادات الحوالات والائتمانات وتم مناقشة كل من كشف الدخل المقارن للمصرف لغاية ٢٠١٧/٨/٣١ وتقرير كفاية راس المال

لغاية ٢٠١٧/٨/٣١ وتقرير مقارنة الأرباح والخسائر بين التخطيطي والفعلي لشهر اب ٢٠١٧ وتقرير قسم التدقيق لشهر اب ٢٠١٧

١٤- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٩ تم مناقشة كل من تقرير الوضع المالي اليومي للمصرف ليوم ٢٠١٧/٩/٢٨ وتقرير السيولة المالية لغاية ٢٠١٧/٩/٣٠ ومناقشة تقرير قسم الحسابات وتقرير قسم التدقيق لشهر ايلول ٢٠١٧ وتم الاطلاع على كشف الدخل لغاية ٢٠١٧/٩/٣٠ وعلى تقرير قسم الائتمان لشهر ايلول ٢٠١٧

١٥- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٢ تم مناقشة كل من التقرير الفصلي للفصل الثالث عن اعمال قسم التدقيق للفترة من ٢٠١٧/٧/١ ولغاية ٢٠١٧/٩/٣٠ وتقرير الشهري لقسم ادارة المخاطر لشهر ايلول ٢٠١٧ وتقرير قسم الائتمان لشهر ايلول ٢٠١٧ وتقرير كفاية راس المال كما في ٢٠١٧/٩/٣٠ وتم الاطلاع على تقرير قسم الحسابات .

١٦- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/١١/٥ تم الاطلاع على تقرير الوضع المالي ليوم ٢٠١٧/١٠/٣١ وعلى تقرير كفاية راس المال كما في ٢٠١٧/١٠/٣١ وتم مناقشة كشف الدخل الخاص بالمصرف لغاية ٢٠١٧/١٠/٣١ وتقرير قسم التدقيق لشهر تشرين الاول ٢٠١٧ ومناقشة تقرير السيولة المالية لغاية ٢٠١٧/١٠/٣١ .

١٧- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢٦ حيث تم مناقشة كل من تقرير قسم الحسابات لشهر تشرين الاول ٢٠١٧ وموضوع مشاركة المصرف بمشروع تاسيس شركة ضمان الودائع وايضا الاطلاع على كل من تقرير قسم التدقيق الداخلي وعلى خطة عمل قسم التدقيق لسنة ٢٠١٨ وعلى سياسات واجراءات قسم الادارة والموارد البشرية .

#### السياسات والاجراءات المتخذة:-

جميع المعلومات والطلبات التي طلبت من مدراء الاقسام والفروع او المنتسبين في المصرف مرضية وتلبي حاجاتنا اثناء عملية مراجعة الحسابات.

تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه في احتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.

المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات والدفاتر ويعدها بطريقة منظمة ويدرج العمليات اللازمة لتمكين من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات.

اللجنة تشجع ادارة المصرف في التوسع لزيادة عدد فروع المصرف وفي المحافظات الاخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف.

اطلعت اللجنة على تقارير قسم ادارة المخاطر المصرفية لملاحظة النسب والمؤشرات المالية فيه وقد كانت اغلبها ملائمة واقل من الحدود الدنيا لمؤشرات الخطورة .

تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة ٢٠١٧ وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد.

اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠١٧ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

أطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته. لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك.

#### المؤشرات التحليلية:-

الأرباح : حقق المصرف أرباحاً في عامين متتاليين مما يدل على قدرة المصرف على استغلال السيولة المتوفرة لديه في الأنشطة المصرفية ويسعى لزيادة تلك الأرباح.

نسبة السيولة : بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع نسبة (٥٩٢%) مما يدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته من دون اي مشاكل.

نسبة كفاية رأس المال : حيث بلغت النسبة (٣١٦%) وعلى الرغم من ان النسبة توضح عدم استغلال السيولة النقدية الا انها مستغلة في مجال حوالات المزداد.

نسب توزيع الأرباح: قام المصرف بتوزيع ارباحه من سنة ٢٠١٦ بمبلغ ( ٩ ) مليار دينار الى مساهميه حيث ان من توجهات المصرف هي توزيع الارباح للمساهمين مما يدل الى ان السهم قد يكون مناسباً للمستثمر الذي يحتاج الحصول على أرباح نقدية كل عام.

تقييم المستثمرين للمصرف: من الواضح أن المستثمرين يتوقعون استمرار نجاح المصرف لذلك فإنهم يتوقعون زيادة في سعر السهم إلى العائده وكذلك نسبة سعر السهم إلى قيمته الدفترية.

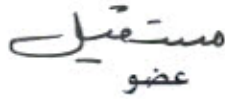
تطور أداء المصرف: بمقارنة نتائج البيانات المالية للسنتين نلاحظ ان هناك ارتفاع جيد في المركز المالي وكذلك من خلال استغلال كافة الانشطة المصرفية والتي يطمح ان يزيدها للسنوات القادمة .

هذا التحليل يعتبر تحليل مطلق بمعنى أننا قمنا بتحليل الأرقام والنسب المالية للمصرف في نهاية العام دون النظر إلى المصارف المنافسة..



رئيس اللجنة

عبد الله يونس فرحان



بهاء حسين علي



عضو

حسن هادي فرحان