

مصرف جيهان الدولي للاستثمار والتمويل الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
البيانات المالية وتقرير التدقيق للسنة المالية المنتهية في
31/ كانون الأول/ 2018

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

جدول المحتويات

1. تقرير التدقيق
2. بيان المركز المالي
3. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
4. بيان التغير في حقوق الملكية
5. بيان التدفقات النقدية
6. بيان الإيضاحات



العدد ج / 2 / 5
التاريخ 2019 / 5 / 22

السادة مساهمي مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي المحترمين

م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة (المصرف) والتي تتكون من : بيان المركز المالي كما في 31 / كانون الاول / 2018، وبيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر، وبيان التغير في حقوق الملكية ، وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات حول البيانات المالية ، وملخص بأهم السياسات المحاسبية .

في رأينا أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة في كافة النواحي المهمة عن المركز المالي للمصرف كما في 31 / كانون الاول / 2018 وأدائه المالي وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استنادا الى معايير التدقيق الدولية . وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير والتي سيتم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المصرف وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن مجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى قواعد السلوك المهني المطبقة في جمهورية العراق ، لقد ادينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات .
ونعتقد بأن اثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفير أساسا لأبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية:

1- تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها وفقا لأحكامنا المهنية، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية . وقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية بشكل مجمل ولا نبدي رأيا منفصلا حول هذه الأمور، وقد أشتملت هذه الأمور على :

أ- انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

راجع الأيضاحات رقم 6 ، 7 حول البيانات المالية

قام المصرف بتقدير خسائر الأنتمان المتوقعه عن الديون المتعثرة. ويتمثل الخطر في أن القيمة الدفترية الخاصة بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة ، قد يتم بيانها بشكل



العدد ج / 5 / 2
التاريخ 2019 / 5 / 22

خاطي ، ويعتبر انخفاض القيمة احد المجالات التقديرية نظراً لمستوى الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في تحديد مخصص اضمحلال القيمة .

ونظراً لأهمية الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات ، فإن اضمحلال القيمة يعتبر أحد الأمور التي تؤثر على نتائج اعمال المصرف كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد المرحلة التي يجب تصنيف الذمة او التمويل الى خسائر انتمائية متوقعة.

وقد تمت الاستفادة من خبرتنا في تقييم الاتجاهات في بيئة الأنتمان المحلية وأخذنا بالأعتبار التأثير المحتمل على تعرضات المصرف للمخاطر بهدف تركيز اختباراتنا على المجالات التي تنطوي على مخاطر مهمة.

ب- نقد لدى مصارف خارجية :

يتمثل حساب النقد لدى مصارف خارجية البالغ رصيده كما في 2018/12/31 بحدود (96891) مليون دينار ارصدة الحسابات المتبادلة مع المصارف الخارجية المراسلة والمؤسسات المالية التي للمصرف تعاملات معها ويأتي الخطر على هذه الحسابات من عدم انجاز المطابقات والتسويات في موعدها مما يؤدي الى ضياع حقوق المصرف في حالة تحميل المصرف بقيود خاطئة . ولقد انصبت جهودنا على التحقق من انجاز المطابقات .

ج- مخاطر التشغيل :

تأتي مخاطر التشغيل من الخسائر المحتملة نتيجة فشل العمليات الداخلية للمصرف أو انظمته أو ادارته ، أو نتيجة للاحداث وحالات التلاعب والاحتيايل الداخلية والخارجية . أن معايير بازل 2 / الركن الأول وتعليمات البنك المركزي العراقي تستوجب من المصرف وضع إطار يضمن الرقابة على هذه المخاطر وأدارتها الى مادون درجة المخاطر المعتمدة ، وكذلك رصد الأحداث المتعلقة بها وتسجيلها ومعالجتها . كما يستلزم الأمر قيام المصرف بقياس هذه المخاطر (الطريقة المعتمدة هي طريقة المؤشر الأساسي التي تعني أخذ مايعادل 15% من معدل ربح العمليات لثلاث سنوات سابقة) و اضافته الى مقام نسبة كفاية رأس المال . والجدول (ر) في الفقرة (33) يتضمن بيان كيفية حساب رأس المال الازم لتغطية مخاطر التشغيل.

2- قام المصرف بتثبيت سعر الصرف للعملة الأجنبية (الدولار) في 2018 / 12 / 31 بسعر 1182 دينار / دولار وهو سعر الشراء المثبت في نشرة البنك المركزي العراقي / دائرة الاستثمار (والتي لا تشكل أي التزام على البنك المركزي العراقي) حيث ان هذا السعر هو تأشيرى من قبل البنك المركزي العراقي . وبرايانا ان السعر 1190 دينار / دولار يتوافق مع سعر الوارد في نشرة البنك المركزي العراقي / دائرة الاستثمار أعلاه وتوجيهات البنك المركزي العراقي بشأن تقييم سعر العملة الأجنبية عند اعتماد المعايير الدولية والقواعد المحاسبية المعمول بها دولياً عند اعداد البيانات المالية الخاصة بالمصارف (بالكلفة التي تُشترى بها العملة الأجنبية من قبل المصارف كما انه يتوافق مع القاعدة المحاسبية رقم (4) المحاسبية



لاثار التغير في أسعار العملة الأجنبية والمتوافق مع المعيار الدولي رقم 21 IAS الملزم التطبيق باعتماد
سعر الصرف الالي السائد في أسواق العراق واعتبارا من 1 / 1 / 2019 .
3- بلغ رصيد الفروقات النقدية (حساب مركز الصيرفة) كما في 31 / 12 / 2018 مبلغ (112945) مليون
دينار (مدين) بزيادة مقدارها (279) مليون دينار عن السنة السابقة .
مما يتطلب بذل الجهود لتصفية هذا المبلغ لما يشكله من تأثير على الوضع المالي للمصرف للسنوات
اللاحقة .

المعلومات الاخرى :

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي. وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه
المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها.
وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة
لنا، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات
التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة
المالية الإسلامية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية
من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء.
وفي إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصح
حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة
نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك.
كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عما إذا كانت البيانات المالية بشكل عام خالية من التحريفات المهمة، سواء
كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.
إن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق
الدولية يؤدي دائما إلى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. إن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر
مهما إذا ما كان يتوقع منه، بدرجة معقولة، بصورة فردية أو مجمعة، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين
التي تتخذ استنادا إلى تلك البيانات المالية.



العدد ج / 5 / 2
التاريخ 2019 / 5 / 22

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الإيضاحات والملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

- 1- تنفيذًا لقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 وتوجهات البنك المركزي العراقي بأعداد البيانات المالية السنوية وفق المعايير الدولية، استمر المصرف بتنظيم حساباته وفق النظام المحاسبي الموحد خلال سنة 2018 كون النظام المحاسبي الآلي للمصرف مبرمج وفق النظام أعلاه، وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، ان النظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات وتم إعادة تنظيمها في نهاية السنة وفق متطلبات تطبيق المعايير الدولية.
- 2- استمرت اللجنة الخاصة بمكافحة غسل الأموال في المصرف بأعمالها خلال السنة ووفق توجيهات البنك المركزي العراقي والقوانين النافذة.
- 3- قامت أقسام التدقيق الداخلي في الفرع الرئيسي والفروع الأخرى بمهامها وقدمت تقاريرها الدورية عن أعمالها، ونعتقد بأنها كانت مقبولة بشكل عام، ونرى ضرورة تعزيز هذه الأقسام بكوادر تدقيقية متخصصة لتغطية كافة أنشطة المصرف.
- 4- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبأشرافنا، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأساس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- 5- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر إدارة المصرف.
- 6- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت تسجيل الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد

فائق حضرتي نوروز علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
فائق حضرتي نوروز علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
اجازة رقم (75)

الشريك فائق مجيد العبيدي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AFN
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
اجازة رقم (24)

أربيل 2019/5/23

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان المركز المالي كما في 2018/12/31

2017/12/31 ألف دينار	2018/12/31 ألف دينار	ايضاح	بيان
			الموجودات
249,708,025	299,166,019	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
54,775,634	99,370,741	5	أرصدة لدى المصارف
142,931,871	112,177,942	6	تمويلات إسلامية (صافي)
28,425,937	271,953	7	قروض حسنة
250,000	250,000	8	الاستثمارات (صافي)
118,870,251	132,327,592	9	موجودات أخرى
7,535,420	7,155,195	10	موجودات غير ملموسة (صافي)
1,692,403	1,270,109	11	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
5,708,671	7,769,482	12	مشروعات تحت التنفيذ
609,898,212	659,759,033		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
256,518,446	328,765,152	13	ودائع العملاء
16,256,081	25,904,159	14	تأمينات العمليات المصرفية
1,302,812	3,319,897	15	مطلوبات أخرى
1,500,000	1,100,000	16	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
16,831,196	9,671,319	17	مخصصات
292,408,535	368,760,525		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
255,000,000	255,000,000		رأس المال المدفوع
31,718,900	31,923,008		احتياطيات
30,770,777	4,075,498		أرباح محتجزة
317,489,677	290,998,506		مجموع حقوق الملكية
609,898,212	659,759,033		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

آزاد يحي سعيد باجر

رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد الخالق اسماعيل

المدير المفوض

همزة حسن دزه بي

المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ج 5/2 / في 22 / 5 / 2019.

فائق حيدر نوروز علي

محاسب قانوني * مراقب حسابات

فائق حيدر نوروز

محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

فائق مجيد العبيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في
2018/12/31

2017 ألف دينار	2018 ألف دينار	ايضاح	بيان
			دخل العمليات
17,514,967	10,928,169	18	الدخل من التمويلات الإسلامية
4,165,964	10,043,361	20	دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)
112,581	791,773	19	إيرادات الاستثمار
13,887,073	1,713,627	21	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
736,985	1,159,971	22	إيرادات أخرى
36,417,570	24,636,901		إجمالي دخل العمليات
			مصروفات العمليات
4,290,046	4,428,886	23	نفقات الموظفين
4,397,376	9,357,344	24	مصروفات إدارية وعمومية
2,494,767	1,022,964	11/10	اندثار وإطفاء
7,964	1,525,117	25	ضرائب ورسوم
1,789,481	1,718,402	26	مصاريف أخرى
12,979,634	18,052,713		إجمالي المصروفات
23,437,936	6,584,188		الربح قبل التوزيع للمودعين
(4,157,000)	(1,500,000)		ينزل: التوزيعات للمودعين
19,280,936	5,084,188		صافي الربح قبل الضريبة
(2,892,140)	(762,628)	17	ينزل: الضريبة
16,388,796	4,321,560		صافي الربح بعد الضريبة
0			بنود الدخل الشامل الآخر
16,388,796	4,321,560		الدخل الشامل للسنة

يوزع الدخل الشامل كما يلي:

2017 ألف دينار	2018 ألف دينار	بيان
2,458,319	508,419	احتياطي توسعات
819,440	254,210	احتياطي رأسمالي
819,440	254,210	احتياطي قانوني
12,291,597	3,304,721	أرباح محتجزة
16,388,796	4,321,560	المجموع

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءا مكملا للبيانات المالية.

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م رده أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية.
المصافق / شاذي محمدي / شاذي
رقم الوصل ٤٦١٥ تاريخه ٢٧ / ٥ / ٢٠١٩

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة
بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي قانوني ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	255,000,000	8,354,397	13,095,138	10,269,365	30,770,777	317,489,677
الإضافات خلال الفترة		254,210	508,419	254,210	3,304,721	4,321,560
التنزيلات خلال الفترة			812,731		30,000,000	30,812,731
الرصيد في 2018/12/31	255,000,000	8,608,607	12,790,826	10,523,575	4,075,498	290,998,506

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي قانوني ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	255,000,000	6,254,786	10,636,819	9,449,925	18,479,180	301,100,881
الإضافات خلال الفترة	0	819,440	2,458,319	819,440	12,291,597	16,388,796
التوزيعات خلال الفترة	0	0	0	0	0	0
الرصيد في 2017/12/31	255,000,000	8,354,397	13,095,138	10,269,365	30,770,777	317,489,677

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءا مكملا للبيانات المالية.

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

2017 ألف دينار	2018 ألف دينار	ايضاح	بيان
			الأنشطة التشغيلية
16,388,796	4,321,560		صافي الدخل للسنة
			تعديلات البنود غير النقدية
2,494,767	1,022,964	11/10	الاندثار والاطفاء للسنة الحالية
(5,179)	(108,290)	11	ينزل: اندثار موجودات مستبعدة
(2,702,748)	5,000,000	6	صافي تدني التسهيلات الائتمانية
2,892,140	762,629	17	مخصص ضريبة الدخل
(10,001,217)	(7,922,505)		مخصصات أخرى
9,066,559	3,076,358		مجموع
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
14,727,905	25,753,929	6	النقص في تمويلات اسلامية
(31,057,172)	(13,457,340)	9	الزيادة/ النقص في موجودات أخرى
(4,018,125)	72,246,702	13	الزيادة / النقص في ودائع العملاء
(38,798,791)	9,648,079	14	الزيادة/ النقص في التأمينات المصرفية
710,733	2,017,085	15	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
872,952	28,153,984	7	الزيادة (النقص) في القروض الحسنة
(57,562,498)	124,362,439		مجموع فرعي
0			ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة
(48,495,939)	127,438,797		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(653,905)	(147,604)	11	شراء/استبعاد موجودات ثابتة
(524,045)	35,450	10	حركة موجودات غير ملموسة
338,916	(2,060,811)	12	مشروعات تحت التنفيذ
(839,034)	(2,172,965)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(350,000)	(400,000)	16	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
0	(30,812,731)		تغير حقوق الملكية
(350,000)	(31,212,731)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(49,684,973)	94,053,101		صافي التدفقات النقدية
354,168,632	304,483,659	4 و 5	النقد ومكافأته في بداية السنة
304,483,659	398,536,760	4 و 5	النقد ومكافأته في نهاية السنة

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءا مكملا للبيانات المالية.

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2018/12/31

1. معلومات عامة:

تأسس مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة (المصرف) في شهر حزيران عام 2008 وبأشهر أعماله في 2009/4/1. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال فروعه البالغ عددها (13) فرعاً منها (3) في أربيل وفرعان لكل من محافظات بغداد والسليمانية ودهوك، وفرع واحد في كل من محافظات البصرة والنجف وكركوك والموصل. يعمل المصرف وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وتوجد لدى المصرف هيئة شرعية من عدد من العلماء المسلمين تراقب وتوجه كافة نشاطات المصرف.

ويخضع المصرف لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015. وقد حصلت موافقة مجلس محافظي سوق العراق للأوراق المالية بكتابه المرقم م م 9/ في 2017/1/9 على إدراج أسهم المصرف في السوق.

2. السياسات المحاسبية:

أ. تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية، وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر مادي على البيانات المالية للمصرف: فيما يلي قائمة بالمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة التي دخلت التطبيق في عام 2018، ولم يكن لها أثر مادي على المبالغ الظاهرة في البيانات المالية للبنك للفترة المالية الحالية أو الفترات السابقة:

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي IAS12 (ضريبة الدخل) التي تتعلق بالاعتراف بموجودات ضريبة الدخل المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي IAS7 (بيان التدفقات النقدية) حول تقديم إفصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية IFRS12 المتعلق بمتطلبات الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى.
- تعديل المعيار IAS40 (العقارات الاستثمارية): تطرق التعديل إلى التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل أحد العقارات إلى أو من عقاراتها الاستثمارية، ويتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغير فعلي في الاستخدام

– أي أن الأصل يفى أو لم يعد يفى بتعريف العقار الاستثماري مع وجود دليل على التغيير في الاستخدام، وإن نية الإدارة للتغيير فحسب لا تعتبر دليلاً على التحويل.

- تعديل المعيار IAS28 (الاستثمار في شركات زميلة وتحالفات مشتركة): قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الإبقاء على حساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو ائتلاف مشترك مع شركة استثمار على شركاتها التابعة.
- التفسير IFRIC22 (المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً): عندما يتم دفع أو قبض الثمن مقدماً بعملة أجنبية لبند – قد يكون هذا البند موجودات أو مصروفات أو إيرادات-طبقاً للمعيار IAS21 (تأثيرات التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية) ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة. ومن ثم يوضح هذا التفسير بأن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه الشركة مبدئياً بالدفع المسبق أو الإيرادات الأجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً. وبالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات أو مقبوضات متعددة، فإن كل مبلغ مدفوع أو مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة.

ت. المعايير الجديدة والمعدلة والتي لم تدخل حيز التنفيذ: لم يرق المصرف بالتطبيق المسبق للمعايير التالية، الجديدة والمعدلة:

- المعيار IFRS16 (عقود التأجير) (تاريخ التطبيق 2019/1/1): يحدد هذا المعيار كيفية القيام بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويقدم نموذجاً محاسبياً واحداً للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الإيجار ما لم يكن أجل عقد الإيجار 12 شهراً فأقل، أو كانت قيمة الموجودات ذات الصلة منخفضة.
- المعيار IFRS17 (عقود التأمين) (تاريخ التطبيق 2022/1/1): يخص هذا المعيار شركات التأمين والأنشطة التأمينية.
- معيار التقارير المالية الدولية IFRS9 (الأدوات المالية) (تاريخ التطبيق 2019/1/1): لقد صدر هذا المعيار ليحل محل المعيار IAS39. وينطوي هذا المعيار على ثلاثة أركان أو ركائز، وهي: التصنيف والقياس، والتدني (انخفاض القيمة)، والتحوط. فمن ناحية التصنيف والقياس، تضمن المعيار إعادة تصنيف الأدوات المالية في ثلاث فئات: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن ناحية محاسبة التحوط، أدخل المعيار قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى ربط محاسبة التحوط بعملية إدارة المخاطر. وقد تضمن المعيار خياراً بتأجيل متطلبات محاسبة التحوط والاستمرار باتباع القواعد الواردة في المعيار 39. ومن ناحية التدني، يقدم المعيار نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة

بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. حيث يستبدل النموذج الحالي (الخسائر الفعلية) حسب المعيار 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" في المعيار الجديد. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد، تقدير الخسائر باحتمال التعثر وتقدير التعرضات عند التعثر. وسيقوم المصرف بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي ومدى تعقد المحافظ الاستثمارية.

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهجا ثلاثي المراحل يركز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (1) على مدى فترة الاثني عشر شهرا التالية أو (2) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغيرات الائتمانية عن البداية. بموجب المرحلة (1) -في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرا.

بموجب المرحلة (2) -في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر.

بموجب المرحلة (3) -في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كائتمان تعرض لانخفاض القيمة، وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية.

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حاليا لدى المصرف. سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة لكل أصل هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:

يتطلب المعيار 9 تقديرا عادلا ومرجحا لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية

المستقبلية. يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة، والمعلومات الاستشرافية، بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية. يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بتاريخ كل تقرير، معلومات معقولة ومدعومة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تتطلب منهجية المعيار فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام المصرف باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير.

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يضع المصرف بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون المصرف بعدها معرضاً لخسائر الائتمان. يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد.

تأثير التحول:

طبقاً للمعيار الجديد، لن يقوم المصرف بإعادة بيان معلومات المقارنة فيما يتعلق بتغيرات انخفاض القيمة. إن أي فروق في القيم الدفترية للأدوات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق هذا المعيار سوف يتم الاعتراف بها في الأرباح المحتجزة والاحتياطات كما في 2019/1/1.

يتعلق التأثير المقدر بشكل رئيسي بتطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة في المصرف.

ث. أساس الإعداد: يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية، باستثناء الاستثمارات في العقارات وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج. عملة التقرير: تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

ح. العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:

2017/12/31	2018/12/31	سعر صرف الدينار العراقي مقابل
1,182	1,182	الدولار الأمريكي
1,380	1,380	اليورو

خ. **موجودات التمويل الإسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.

وتشمل المربحات بشكل أساسي على معاملات البيع الآجل، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على التكلفة، ويتم سداد ثمن البيع من قبل المربح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.

أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال، وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح إي انخفاض في القيمة إن وجد. وتقاس المشاركة في رأس المال الذي يقدمه المصرف عينا (إن لم يكن نقدا) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحتسب كربح أو خسارة للمصرف.

وتظهر الموجودات المشتراة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة بعد طرح الاندثار المتراكم وأي انخفاض في القيمة وفقا لشروط التأجير. وتنتقل ملكية هذه الموجودات للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم حساب الاندثار وفقا لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجيا على مدى فترة التأجير.

وفي حالة المضاربة، تتمثل موجودات التمويل بالمبالغ التي يقدمها المصرف إلى المضاربين (مال المضاربة) مطروحا منه أية خسائر متحققة خلال الفترة ما لم يتحملها المضارب نتيجة لإهماله وتقصيره في تنفيذ شروط عقد المضاربة.

أما موجودات تمويل السلم، فهي المبالغ التي يقدمها المصرف مقدما لقاء سلع يتسلمها لاحقا موصوفة في الذمة. وتتمثل ذمم السلم المدينة بالمبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد طرح أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

وأخيرا، فإن موجودات التمويل بالاستصناع تتمثل بالمبالغ المقدمة من المصرف لصنع الأشياء المنفق عليها بعد طرح الدفعات المستلمة من المستصنع، وبعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

د. **الاستثمارات في الأوراق المالية:** تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة، وأدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وتحسب جميع الاستثمارات مبدئيا بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة المقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة، باستثناء الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال تقرير الدخل، حيث يتم تحميل تكاليف الشراء على تقرير الدخل.

ذ. **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقفال العمل بتاريخ كشف المركز المالي. أما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوق مدرجة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية

الحالية لأداة مشابهة لها أو بناء على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. ويتم تحديد القيمة النقدية المعادلة من قبل المصرف بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر. الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا يستطيع المصرف تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحا منها مخصص الانخفاض في القيمة.

ر. **تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية:** بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. إن التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت. ويقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

ز. **الموجودات الثابتة الملموسة:** تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتركمة، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية، وكما يلي:

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
الات ومعدات	5 سنوات
وسائل نقل وانتقال	5 سنوات
أثاث وأجهزة مكاتب	5 سنوات
عدد وأدوات	5 سنوات

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر.

س. **التدني أو الاضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضمحلال في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

ش. **المخصصات:** يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزام قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

ص. **الحسابات الجارية للعملاء:** لا يدفع المصرف أية فوائد أو أرباح على الحسابات الجارية للعملاء. ويتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها واستلامها من

قبل المصرف بتاريخ المعاملة. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

ض. **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل. وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطا للخسائر المستقبلية المتوقعة. أما احتياطي معادلة الأرباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.

ط. **تحقق الإيرادات والاعتراف بها:** يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

- يتم إثبات الربح من بيع المرابحات عندما يكون الدخل قابلا للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوما فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوما فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتملك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلا للتحديد ومعلوما عند بدء المعاملة.
- يتم إثبات دخل العمولات والأتعاب عند اكتسابه.
- يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

ظ. **الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية:** يقوم المصرف بتجنيب الإيرادات المتأتية من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية والانسانية.

ع. **الزكاة:** يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

غ. **ضريبة الدخل:** يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقا لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

ف. **فرضية الاستمرارية:** قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستمرار، وهي مقتنعة بأن لديها الموارد الكافية للاستمرار بأعمالها في المستقبل المنظور، وأنها ليست على علم بأية أمور قد تسبب شكوكا جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

ق. **النقد ومكافأته:** هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

3. **التقديرات المحاسبية المهمة:**

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة. ويتم عمل القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة. وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

- مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

4. **نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
نقد في الخزينة/ دينار عراقي	95,998,349	77,677,987
نقد في الخزينة/ عملات أجنبية	87,267,854	49,530,548
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ بغداد	104,490,169	68,429,482
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ أربيل	1,883,773	31,972,945
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ سليمانية	459,014	18,843,923
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ البصرة	62,563	1,346,237
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ الموصل	1	1
احتياطي قانوني لدى البنك المركزي	9,004,296	1,906,902
المجموع	299,166,019	249,708,025

5. أرصدة لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
نقد لدى مصارف محلية	2,479,540	4,135,838
نقد لدى مصارف خارجية	96,891,201	50,639,796
المجموع	99,370,741	54,775,634

6. موجودات تمويلات إسلامية:

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

بيان	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
أ. موجودات التمويلات		
مرابحات قصيرة الأجل/سيارات	10,938,986	12,772,260
مرابحات / بضاعة بحوزة المصرف	0	20,199,434
تسهيلات ائتمانية/ شركات	64,578,693	75,070,191
تسهيلات ائتمانية/ أفراد	36,321,678	36,321,678
مشاركات	4,508,952	585,551
سلف	2,000	3,270
مجموع فرعي	116,350,309	144,952,384
يضاف: إيرادات مستحقة غير مستلمة	15,385,234	12,231,974
ينزل: إيرادات مستلمة مقدما	(4,691,867)	(4,537,003)
ينزل: تأميمات مستلمة	(277,848)	(127,598)
المجموع قبل مخصص التدني	126,765,828	152,519,757
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)	(3,659,972)	(3,164,000)
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)	(10,927,914)	(6,423,886)
مجموع المخصص	(14,587,886)	(9,587,886)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	112,177,942	142,931,871
ب. بيان الوضع المالي		
(1) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون المنتجة)		
الرصيد أول المدة	3,164,000	3,968,499
الإضافة/ التنزيل خلال السنة	495,972	(804,499)
الرصيد آخر المدة	3,659,972	3,164,000
(2) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون غير المنتجة)		

8,322,135	6,423,886	الرصيد أول المدة
(1,898,249)	4,504,028	المضاف/ المنزل خلال السنة
6,423,886	10,927,914	الرصيد آخر المدة
9,587,886	14,587,886	المجموع
		ت. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المكون خلال السنة:
		(1) ديون منتجة
		(2) ديون غير منتجة
0	0	صافي تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

7. قروض حسنة:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
قروض حسنة	271,953	28,425,937
المجموع	271,953	28,425,937

8. استثمارات:

يمثل هذا البند الاستثمار في أسهم شركة سوق أربيل للأوراق المالية، ورصيده كما يلي:

اسم الحساب	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
استثمارات محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق	250,000	250,000
المجموع	250,000	250,000

9. موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
تأمينات اعتمادات لدى مصارف خارجية	1,566,900	2,271,465
ايجارات مدفوعة مقدما	589,759	1,131,466
مصرفات أخرى مدفوعة مقدما	152,803	147,389
فروقات نقدية (تقييم العملة الأجنبية)	112,945,084	112,666,636
سلف مستديمة	652,416	1,237,234
أرصدة مدينة متنوعة	15,652,095	18,085

1,397,976	768,535	حسابات مدينة متبادلة
118,870,251	132,327,592	المجموع

10. موجودات غير ملموسة:

يمثل هذا البند نفقات إيرادية مؤجلة، وتفصيله كما يلي:

بيان	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
الرصيد في بداية السنة	7,535,420	8,457,871
الإضافات وشطب خلال السنة	(35,450)	524,045
إطفاء السنة الحالية	(344,775)	(1,446,496)
الرصيد في نهاية السنة	7,155,195	7,535,420

11. الموجودات الثابتة:

الجدولان التاليان يوضحان تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها للسنتين 2017، 2016:

كما في 2018/12/31:

بيان	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة التاريخية					
الرصيد كما في 2018/1/1	981,739	268,258	1,127	6,789,893	8,041,017
إضافات	36,191		39	111,374	147,604
الاستبعادات					
الرصيد كما في 2018/12/31	1,017,930	268,258	1,166	6,901,267	8,188,621
الاندثار المترجمة					
الرصيد كما في 2018/1/1	488,649	251,418	675	5,607,872	6,348,614
اندثار السنة	143,681	16,835	0	517,673	678,189
ينزل: اندثار الموجودات المستبعدة				(108,291)	(108,291)
الرصيد كما في 2018/12/31	632,330	268,253	675	6,017,254	6,918,512
القيمة الدفترية كما في 2018/12/31	385,600	5	491	884,013	1,270,109

كما في 2017/12/31:

بيان	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة التاريخية					
الرصيد كما في 2017/1/1	728,994	247,992	1,126	6,409,000	7,387,112
إضافات	252,745	20,266	1	386,072	659,084
الاستيعادات	0	0	0	(5,179)	(5,179)
الرصيد كما في 2017/12/31	981,739	268,258	1,127	6,789,893	8,789,893
الاندثارات المتراكمة					
الرصيد كما في 2017/1/1	318,672	172,439	474	4,813,937	5,305,522
اندثار السنة	169,977	78,979	201	799,114	1,084,271
ينزل: اندثار الموجودات المستبعدة	0	0	0	(5,179)	(5,179)
الرصيد كما في 2017/12/31	488,649	251,418	675	5,607,872	6,348,614
القيمة الدفترية كما في 2017/12/31	493,090	16,840	452	1,182,021	1,692,403

12. مشروعات تحت التنفيذ:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
الرصيد في بداية السنة	5,708,671	6,047,587
الإضافات	2,060,811	0
ينزل: المحول إلى الموجودات الثابتة		(338,916)
الرصيد في نهاية السنة	7,769,482	5,708,671

13. ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودايع العملاء:

اسم الحساب	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
حسابات جارية/ شركات	111,536,461	64,890,498
حسابات جارية/ أفراد	67,531,480	29,201,036
حسابات غير متحركة	155,144	237,647
ودائع توفير	149,542,067	162,189,265
المجموع الكلي	328,765,152	256,518,446

14. تأمينات العمليات المصرفية:

فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

اسم الحساب	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	1,200,148	2,820,036
تأمينات لقاء خطابات ضمان	12,072,197	11,370,228
تأمينات لقاء تسجيل شركات	1,581,986	1,604,000
صكوك مسحوبة على المصرف	177,349	6,712
سفاتج مسحوبة على المصرف	2,023,228	124,840
الشيكات المصدقة	429,448	84,607
أمانات مزاد العملة	8,351,342	243,658
سندات برسم التحصيل	68,461	2,000
المجموع	25,904,159	16,256,081

15. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

اسم الحساب	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
دائنو حسابات مغلقة	85,211	109,788
دائنو النشاط الجاري	480,405	276,838
مصاريف مستحقة	169,249	334,539
استقطاعات لحساب الغير	2,581,879	524,061
مطلوبات متنوعة	3,153	57,586
المجموع	3,319,897	1,302,812

16. تمويلات مستلمة من البنك المركزي العراقي:

يمثل هذا الحساب المبالغ المستلمة من البنك المركزي العراقي لأغراض مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وأرصده كما يلي:

اسم الحساب	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
تمويلات من البنك المركزي العراقي	1,100,000	1,500,000
المجموع	1,100,000	1,500,000

17. المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

اسم الحساب	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
مخصص ضريبة الدخل	762,628	6,732,652
مخصص تقلبات أسعار الصرف	7,408,691	5,769,812
مخصص أرباح التوفير	1,500,000	4,328,732
المجموع	9,671,319	16,831,196

18. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار
عوائد التمويلات الإسلامية	10,928,169	17,514,967
المجموع	10,928,169	17,514,967

19. دخل الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار
عوائد التوفير لدى مصارف أخرى	791,773	112,581
المجموع	791,773	112,581

20. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار
عمولات الحوالات المصرفية	8,284,505	1,678,886
عمولات الاعتمادات المستندية	275,502	772,814
عمولات خطابات الضمان	1,161,159	1,537,823
عمولات مصرفية متنوعة	754,854	756,154
مجموع	10,476,020	4,745,677
ينزل: عمولات مصرفية مدفوعة	(432,659)	(579,713)
الصافي	10,043,361	4,165,964

21. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:
فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	3,457,325	14,105,644
ينزل: مخصص تغير أسعار العملات	(1,743,698)	(218,571)
الصافي	1,713,627	13,887,073

22. إيرادات متنوعة:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار
استرداد نفقات	508,247	98,859
إيرادات عرضية	174,576	249
إيرادات متنوعة	477,148	625,066
إيرادات سنوات سابقة	0	12,811
المجموع	1,159,971	736,985

23. رواتب الموظفين وما في حكمها:

فيما يلي جدول تفصيلي بنفقات الموظفين من رواتب وأجور وما في حكمها:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار
الرواتب	739,499	689,431
مخصصات عائلية	226,517	223,474
أجور أعمال إضافية	0	18,371
مخصصات مهنية	169,275	165,389
مخصصات تعويضية	170,259	216,448
مخصصات أخرى	1,822,686	1,887,176
مكافآت تشجيعية	503,415	558,321
المساهمة في الضمان الاجتماعي	119,909	129,657
مجموع فرعي	3,751,560	3,888,267
يضاف كلف الموظفين الأخرى:		
نقل العاملين	560,880	401,779
تدريب وتأهيل	116,446	
المجموع	4,428,886	4,290,046

24. مصاريف إدارية وعمومية:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار
وقود وزيوت	100,666	99,001
لوازم ومهمات وقرطاسية	95,296	173,977
ماء وكهرباء	74,436	55,298
صيانة	594,142	509,448
استئجار مباني	652,683	652,191
دعاية وإعلان وطبع	130,163	126,904
ضيافة	46,309	55,008
نقل النقود	614,543	698,170
نقل وإيفاد واتصالات	235,276	393,177
اشتراكات ومؤتمرات	794,566	824,607
مكافآت لغير العاملين	114,570	42,432
خدمات قانونية	89,050	31,123
خدمات مصرفية	25,302	16,068
مخاطر التزام	5,000,000	0
أتعاب تدقيق	85,000	132,620
مصروفات خدمية أخرى	705,342	587,352
المجموع	9,357,344	4,397,376

25. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار
ضرائب ورسوم متنوعة	1,525,117	7,964
المجموع	1,525,117	7,964

26. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار
تبرعات	157,293	103,419
تعويضات و غرامات	334,326	285,900
مصاريف سنوات سابقة	1,222,397	1,398,552
مصروفات عرضية	4,386	1,610
المجموع	1,718,402	1,789,481

27. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

لا توجد أية عمليات قام بها المصرف مع أطراف ذات علاقة.

28. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

بيان	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ألف دينار
التزامات عن خطابات الضمان	103,939,853	103,338,387
تنزل: تأمينات	(12,072,197)	(11,370,228)
صافي	91,867,656	91,968,159
التزامات عن اعتمادات مستندية	6,271,638	51,253,912
تنزل: تأمينات	(1,200,148)	(2,820,036)
صافي	5,071,490	48,433,876
صافي الالتزامات	96,939,146	140,402,035

29. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أ. لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة 6 أعلاه)، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.

ب. أساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة: يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة لموجودات مماثلة في أسواق نشطة.

المستوى الثاني: العناصر الأخرى من غير الأسعار المتداولة في سوق نشطة، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

ت. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية: هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة.

ث. الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت: يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند ادراجها لأول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

30. إدارة المخاطر:

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

بيان	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
بنود داخل الميزانية:		
أرصدة لدى البنك المركزي	115,899,816	122,499,490
أرصدة لدى المصارف	99,370,741	54,775,634
تسهيلات ائتمانية	126,765,828	152,519,757
استثمارات	250,000	250,000
موجودات أخرى	132,327,592	118,870,251
مجموع فرعي	474,613,977	448,915,132
بنود خارج الميزانية:		
خطابات الضمان	103,939,853	103,338,387
اعتمادات مستندية	6,271,638	51,253,912
مجموع فرعي	110,211,491	154,592,299
مجموع كلي	584,825,468	603,507,431

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

بيان	كما في 2018/12/31 ألف دينار	كما في 2017/12/31 ألف دينار
ديون منتجة:		
الائتمان الجيد	36,763,750	46,514,008
الائتمان المتوسط	54,755,830	65,880,100
ديون غير منتجة:		
الائتمان دون المتوسط	23,532,918	28,313,900
الائتمان الرديء	7,235,771	6,424,519
الائتمان الخاسر	4,477,559	5,387,230
مجموع	126,765,828	152,519,757

		بطرح:
0		أرباح معلقة
9,587,886	14,587,886	مخصص تدني
142,931,871	112,177,942	الصافي

ت. التركيز الجغرافي:
الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:
كما في 2018/12/31:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	بصرة ألف دينار	موصل ألف دينار	خارج العراق ألف دينار	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	113,494,465	1,883,773	459,014	62,563	1		115,899,816
أرصدة لدى المصارف	2,479,540					96,891,201	99,370,741
التسهيلات الائتمانية المباشرة	4,579,794	106,126,122	12,889,275	2,236,878	933,759		126,765,828
الاستثمارات	250,000	250,000					250,000
موجودات أخرى	132,327,592	132,327,592					132,327,592
مجموع	118,074,259	243,067,027	13,348,289	2,299,441	933,760	96,891,201	474,613,977

كما في 2017/12/31:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	بصرة ألف دينار	موصل ألف دينار	خارج العراق ألف دينار	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	70,336,384	31,972,945	18,843,932	1,346,237	1		122,499,490
أرصدة لدى المصارف	4,135,838					50,639,796	54,775,634
التسهيلات الائتمانية المباشرة	368,695	136,350,545	13,709,854	1,136,046	954,617		152,519,757
الاستثمارات	250,000	250,000					250,000
موجودات أخرى	118,870,251	118,870,251					118,870,251
مجموع	70,705,079	291,579,579	32,553,777	2,482,283	954,618	50,639,796	448,915,132

ث. التركيز القطاعي:
كما في 2018/12/31:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	122,499,490				122,499,490
أرصدة لدى المصارف	54,775,634				54,775,634
التسهيلات الائتمانية				152,519,757	152,519,757
الاستثمارات	250,000				250,000
موجودات أخرى	118,870,251				118,870,251
مجموع	296,395,375	0	0	152,519,757	448,915,132

كما في 2017/12/31:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	115,899,816				115,899,816
أرصدة لدى المصارف	99,370,741				99,370,741
التسهيلات الائتمانية				126,765,828	126,765,828
الاستثمارات	250,000				250,000
موجودات أخرى	132,327,592				132,327,592
مجموع	347,848,149			126,765,828	474,613,977

ج. مخاطر الصرف الأجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الأجنبي من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في 2018/12/31 و 2017/12/31:
السيناريو الأول: زيادة 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

العملة	كما في 2018/12/31		كما في 2017/12/31	
	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
دولار أمريكي	87,267,854	1,745,357	49,530,484	900,610
يورو	0	0	64	1
مجموع	87,267,854	1,745,357	49,530,548	900,611

السيناريو الثاني: نقص 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

العملة	كما في 2018/12/31		كما في 2017/12/31	
	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
دولار أمريكي	87,267,854	(1,745,357)	49,530,484	(900,610)
يورو	0		64	(1)
مجموع	87,267,854	(1,745,357)	49,530,484	(900,611)

ح. مخاطر أسعار الأسهم:

تمثل مخاطر أسعار الأسهم أحد أنواع مخاطر السوق والتي يتعرض لها المصرف من التغيرات في أسعار الاستثمارات في أسهم الشركات، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في 2018/12/31 و 2017/12/31:
السيناريو الأول: زيادة 7% في أسعار الأسهم:

الشركة المستثمر فيها	كما في 2018/12/31		كما في 2018/12/31	
	قيمة الاستثمار ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	قيمة الأسهم ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
سوق أربيل للأوراق المالية	250,000	17,500	250,000	17,500
مجموع	250,000	17,500	250,000	17,500

السيناريو الثاني: نقص 7% في أسعار الأسهم

كما في 2017/12/31		كما في 2018/12/31		الشركة المستثمر فيها
الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	قيمة الاستثمار ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	قيمة الاستثمار ألف دينار	
(17,500)	250,000	(17,500)	250,000	سوق أربيل للأوراق المالية
(17,500)	250,000	(17,500)	250,000	مجموع

خ. كفاية رأس المال:

كما في 2017/12/31 ألف دينار	كما في 2018/12/31 ألف دينار	بيان
		بنود رأس المال الأساسي:
255,000,000	255,000,000	رأس المال المدفوع
34,599,173	35,227,726	احتياطيات
27,653,647	770,777,	أرباح محتجزة
		رأس المال المساند:
26,655,939	9,671,319	المخصصات
343,908,759	299,899,045	مجموع
		ينزل منه:
(7,535,420)	(9,039,591)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
343,908,759	290,859,454	الصافي
255,538,463	226,908,590	الموجودات المرجحة بالمخاطر
55,670,855	53,590,702	حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر
311,209,318	280,499,292	مجموع
%110,51	%103,69	نسبة كفاية رأس المال

د. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في 2018/12/31:

بيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	299,166,019		299,166,019
أرصدة لدى المصارف	54,775,634		54,775,634
تسهيلات انتمانية مباشرة	59,007,122	67,758,706	126,765,828

271,953		271,953	قروض حسنة
250,000	250,000		استثمارات
1,270,109	1,270,109		موجودات ثابتة
132,327,592		132,327,592	موجودات أخرى
7,769,482	7,769,482		مشروعات تحت التنفيذ
622,596,617	77,048,297	545,548,320	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
328,765,152		328,765,152	ودائع العملاء
25,904,159		25,904,159	تأمينات العمليات المصرفية
1,100,000	700,000	400,000	تمويلات من البنك المركزي
3,319,897		3,319,897	مطلوبات أخرى
9,671,319		9,671,319	مخصصات
368,760,527	700,000	368,060,527	مجموع المطلوبات
991,357,144	117,208,305	192,509,095	الصافي

كما في 2017/12/31:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	بيان
			الموجودات:
249,708,025		249,708,025	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
99,370,741		99,370,741	أرصدة لدى المصارف
152,519,757	91,511,854	61,007,903	تسهيلات ائتمانية مباشرة
9,380,560		9,380,560	قروض حسنة
250,000	250,000		استثمارات
1,692,403	1,692,403		موجودات ثابتة
118,870,251		118,870,251	موجودات أخرى
6,047,587	5,708,671		مشروعات تحت التنفيذ
611,950,678	118,208,305	493,742,373	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
256,518,446		256,518,446	ودائع العملاء
16,256,081		16,256,081	تأمينات العمليات المصرفية
1,500,000	1,000,000	500,000	تمويلات من البنك المركزي
1,302,812		1,302,812	مطلوبات أخرى
16,831,196		16,831,196	مخصصات
302,233,278	1,000,000	301,233,278	مجموع المطلوبات
309,717,400	117,208,305	192,509,095	الصافي

ذ. مخاطر التشغيل:

يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك بما يعادل نسبة 15% من معدل الأرباح لثلاث سنوات سابقة، وكما مبين في الجدول أدناه:

بيان	ألف دينار
صافي الربح لسنة 2016	19,714,632
صافي الربح لسنة 2017	16,388,796
صافي الربح لسنة 2018	4,321,560
مجموع الربح لثلاث سنوات	40,424,988
معدل الربح لثلاث سنوات	13,474,996
رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل	2,021,250

- هذا وأن المصرف يتخذ الإجراءات اللازمة للحد من مخاطر التشغيل، ومنها:
- انتقاء وتعيين الموظفين من ذوي الكفاءات والمهارات ومن ذوي النزاهة والأمانة.
 - القيام بالنسخ الاحتياطي للبيانات المالية وغير المالية.
 - وضع السياسات والإجراءات، وضمان الالتزام بها.
 - التدقيق الداخلي والخارجي للبيانات المالية.
 - تدقيق الامتثال للتأكد من ضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية وتعليمات البنك المركزي.
 - وضع وتطبيق إجراءات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وضمان الالتزام بنسبة كفاية رأس المال.
 - تأمين إجراءات السلامة من الحريق.
 - المتابعة المستمرة وتقييم الأداء.
 - تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
 - إدارة استمرارية الأعمال.
 - اعتماد نظام البديلاء للموظفين.
 - التدريب والتعليم المستمرين.
 - إتباع إجراءات فاعلة لتوثيق المعاملات.
 - تأمين الحماية الكافية والملائمة لأبنية المصرف وموجوداته.
 - التأمين على موجودات المصرف وموظفيه.

التقرير السنوي لسنة 2018
مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي (ش.م.خ)

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف
للفترة من 2018 /1/1 الى 2018 /12/31

1- مقدمة تعريفية عن المصرف :

تأسس مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي في شهر حزيران من سنة 2008 من شهر حزيران وقد باشر اعماله في 2008/04/01 في بداية الادارة العامة في اربيل ومن خلال فرعه الرئيسي تبعتها المباشرة بفتح عدة فروع غطت اغلب محافظات القطر سواء في الشمال (اقليم كردستان حصرا) اوفي الوسط والجنوب وفق خطة سنوية معدة سلفا تقدم الى البنك المركزي العراقي للمصادقة والموافقة عليها وعلى هذا فقد تم افتتاح فرع باجكر في محافظة اربيل وفرع السليمانية في السليمانية وفرع زاخو ودهوك كذلك تم فتح فروع له في محافظة نينوى وهو فرع الموصل وفي كركوك فرع كركوك اما في بغداد فقد تم افتتاح فرعان هما بغداد وجميلة وبعد ازدياد نشاطه المصرفي باشر بافتتاح فرع النجف في المنطقة الوسطى في الجنوب فرع البصرة وقد توسع في فتح الفروع في المنطقة الشمالية تم افتتاح فرع كلار في السليمانية وسوران في اربيل.

اتخذ مصرف جيهان من الشريعة الاسلامية اسما ومنهجها له في تقديم خدماته المصرفية لجمهوره الكريم لذا فان اسمه هو مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي وعليه فقد مزج المصرف بين الاقتصاد والمال والاحكام الاسلامية وتنجز هذه الخدمات المصرفية باشراف ومراقبة هيئة شرعية اسلامية تجمع خيرة رجال الدين والمصرفيين والقانونيين وبهذا فقد استطاع كسب جمهور عريض من الزبائن يجيدون التعامل مع هكذا مصارف اسلامية مما مكنه من تحقيق نجاح تلو النجاح .

وخير دليل على نجاحه هو رصيد ودائعه من خلال ميزانيته العمومية للسنوات المنصرمة والحالية ووفق احدث الاحصائيات المستخرجه وفق القواعد المحاسبية لذا فليس غريبا على هكذا مصرف رصين ان يحرز على المرتبة الثالثة وفق مقاييس CAMEL من بين المصارف الخاصة العراقية وعلى ضوء تقييم البنك المركزي العراقي والاحصائين في هذا الشأن مما شجعه على ان يبذل المزيد من الجهد ويوفر الخبره لتحقيق ما هو اكبر بان يكون مصرف رائداً في المصارف العربية والعالمية سواء منها الاسلامية ام التجارية ولا بد ان نذكر ان المصرف قد حصل على ميدالية الذهبية من قبل ا카데미ة تتويج لجوائز التميز والجودة لعام 2013 في مجال التميز والجودة في تقديم الخدمات المصرفية الاسلامية بين العالم وهو بهذا يضاهاى مصارف العربية والعالمية.

3- راس المال:-

بدأ المصرف اعماله براس مال قدره (25مليار دينارعراقي) وقد زيد الى (50 مليار دينارعراقي) ثم اصبح (150 مليار دينارعراقي) سنة 2012 وفي سنة 2013 وفي الثلاثون من حزيران للسنة نفسها اصبح رأس ماله (255 مليار دينارعراقي) ويلاحظ المراقب الزيادة المضطرده لراسماله وضمن المدة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وبموجب توجيهاته الى المصارف العاملة بان تبلغ خلال المدة التي حددت لها بان تصل براسماليها الى الحد المذكور مما كان له نصيب الاشاده من قبل البنك المركزي العراقي الموجه اليه بموجب كتابه (13582/3/9) في (2013/10/30) وادناه جدول يوضح الخط الباني المتصاعد لراسمال المصرف منذ تاسيسه في سنة 2008 والزيادة التي طرات عليه



3/ رئيس مجلس ادارة المصرف والاعضاء :-

للمصرف مجلس ادارة منتخب من رئيس واعضاء يديرون شؤونه ويسيروا اعماله ويضعون الخطط والاستراتيجية اللازمة للسير بها ومما تمليه عليهم القوانين النافذة (قانون المصارف وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات واحكام الشريعة الاسلامية) والتوجيهات والتعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة المالية والنقدية ويتألف المجلس من رئيس المجلس والاعضاء الاخرين بما فيهم المدير المفوض للمصرف وهم كل من :-

- الاعضاء الاصليين**
- 1- السيد ازاد يحيى سعيد – رئيس مجلس الادارة
 - 2- السيدة سوزان شريف محمد – عضوة
 - 3- السيد احمد عبد الخالق – عضو – المدير المفوض
 - 4- السيدة نوال جمال عبد الله – عضوة
 - 5- السيدة نوروز صلاح سعيد – عضوة
 - 6- السيد اسد نصر الدين محمد – عضو
 - 7- السيدة سازان نيازي شاكر – عضوة

- الاعضاء الاحتياط**
- 1- السيد نوزاد يحيى سعيد .
 - 2- السيدة شرمين موسى عبد النبي .
 - 3- السيد مريوان تحسين احمد .
 - 4- السيد خالد ولي صالح .
 - 5- السيد علي حيدر عبد الوهاب .
 - 6- السيد عماد احمد عبد الله .

اسماء السادة المساهمين في راس مال المصرف وحصص كل منهم من الاسهم :-

- 1- السيد ازاد يحيى سعيد باجر (24996000000)
- 2- السيدة سوزان شريف محمد (17268000000)
- 3- السيد احمد عبدالخالق (2000000)
- 4- السيدة نوال جمال عبدالله (14094500000)
- 5- السيدة نوروز صلاح سعيد (22884500000)
- 6- السيد اسو نصر الدين محمد (30000000)
- 7- السيدة سazan نيازي شاکر (25000000)

4- خطط المصرف :-

- 1- تقديم خدمات مصرفية محلية دولية من خلال تطوير تسويق خدماته المصرفية المقدمة للزبائن مع التعامل معهم بكل يسر وسهولة وتبسيط للمعاملات المقدمة اليهم مما ينعكس على رضا الزبائن وتشجيعهم للتعامل مع المصرف.
- 2- التوسع في فتح شبكة عريضة من الفروع المحلية وفي كافة المحافظات مما يلبي طلب وطموح الجمهور.
- 3- تأسيس شبكة علاقات دولية من خلال التوسع في التعامل مع المراسلين عرب واجانب وفي كافة انحاء العالم.
- 4- الالتفات الى الكادر البشري العامل وزيادة كفاءته مع البحث على العناصر الشبابية المتميزة وزجهم في العمل المصرفي بعد صقل مواهبهم في مجال تقديم الخدمات المصرفية.
- 5- الاستخدام الامثل لموارد المصرفية والاخذ بعين الاعتبار المعايير الائتمانية لادارة المخاطر من اجل ايجاد التوازن بين الودائع ورأس المال والاحتياطات من جهة وحجم التمويل والائتمان من جهة ثانية مع الاخذ بنظر الاعتبار المحافظة على ودائع الزبائن المودعين والمساهمين وعدم المجازفة في استثمارها في مجالات فيها من المخاطر وغير مأمونة الجانب في تحقيق الارباح المثلى.

وايلاء احكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب الجانب المهم في العمل المصرفي الى جانب معايير كفاية رأس المال ومقررات بازل الثانية والثالثة ونسب الاحتياطي.

6- استخدام التكنولوجيا الحديثة والانظمة المصرفية المتطورة في العمل المصرفي من خلال استخدام نظامي RTGS وACH في العمل اليومي بين فروع المصرف والمصارف الاخرى اضافة الى تفعيل خدمة اونظام E.Banking بعد الاخذ بنظر الاعتبار مكافحة الارهاب وغسل الاموال .

مكنة العمل المصرفي :-

حرصت ادارة المصرف على استخدام كافة الوسائل الحديثة باستخدام الانظمة والتقنيات الحديثة في العمل المصرفي لما له من انعكاس على واقع العمل وسرعة انجازه ودقته وذلك بادخال الاجهزة الحديثة في هذا المضمار اذا غطى المصرف انشطته من خلال نظام I-MAL والذي وضع موضع التنفيذ كذلك تم اضافة رقم الحساب الموحد الى نظام اضافة الى تفعيل خدمات الرسائل الالكترونية SMS وتفعيل الصيرفة الالكترونية E.BANKING والعمل جار في ادخال كافة الوسائل الحديثة التي تستخدمها المصارف العربية والعالمية .

المعاملات المصرفية الدولية :-

من خلال الاحصائيات المستخرجه فان حجم التعامل مع المراسلين قد ازداد في سنة 2018 رغم الكساد والانكماش والاحداث التي مر بها العالم ومن خلال الارقام والاحصائيات الموضحة يظهر ذلك جلياً وهي كما يلي:

أ-الاعتمادات المستندية :- بلغ عدد الاعتمادات المستندية المفتوحة 49 اعتماد وحسب كل عملة

<u>العملة</u>	<u>عدد الاعتمادات</u>	<u>المبلغ</u>
دولار	40	68,483,020 دولار امريكي
يورو	8	1,908,383 يورو
ين ياباني	1	128,278,500 ين

ب-الحوالات الخارجية الصادرة بكافة العملات 1134 حوالة مصنفة حسب العملات وكما يلي :-

<u>العملة</u>	<u>المبلغ</u>
دولار امريكي	1,200,288,771
يورو	11,160,645
درهم اماراتي	705,044,616
باون استرليني	6,720,289
ين ياباني	4,200

الحوالات الخارجية الواردة :- بلغ عدد الحوالات الخارجية الواردة 6011 حوالة مصنفة ادناه حسب العملات الاجنبية وكما يلي :-

<u>العملة</u>	<u>المبلغ</u>
دولار	254,602,585
يورو	12,880,100
درهم	3,673
باون استرليني	5,975
ين ياباني	4,000,000

خطابات الضمان الخارجية :- بلغ عدد خطابات الضمان الخارجية (10) خطاب ضمان خارجي بمبلغ 1,633,354 دولار امريكي

6- التقيد بكافة القوانين والتعليمات والتوجيهات الصادرة من الجهات ذات العلاقة اخذين بنظر الاعتبار مايمليه عليه قانون المصارف الاسلامية وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات والتقيد التام بلائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي في تصنيف الائتمان.

العلاقات المصرفية الدولية :

انتهج مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي خارطة علاقات خارجية مع مراسلين عرب واجانب وفي كافة انحاء العالم في مجال الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية وقد حقق نجاح كبير في بناء هذه العلاقات من خلال المراسلين المدرجة اسمائهم وبلدانهم ادناه وقد نجح في ذلك ايما نجاح وادناه اسماء المراسلين وبلدانهم :-

1-Fransa Bank	Beirut – Lebanon
2-First National Bank	Beirut – Lebanon
3-Bank Of Beirut	Beirut – Lebanon
4-Credit Libanais S.A.L	Beirut – Lebanon
5-Byblos Bank S.A.L	Beirut – Lebanon
6-Kuvet Turk Bank	Istanbul – Turkey
7-Turkey Is Bank	Istanbul – Turkey
8-Turkey Halk Bankasi	Istanbul – Turkey
9-Vakif Bank	Istanbul – Turkey
10-AL Baraka Turk Bank	Istanbul – Turkey
11-Actif Bank	Istanbul – Turkey
12-Ziraat Bankasi A.S	Istanbul – Turkey

13-Ziraat Katilim Bankasi A.S	Istanbul – Turkey
14-Housing Bank Of Trading & Finance	Amman – Jordan
15-ubaf (and branches)	Paris – France
16-Abu Dhabi Islamic Bank	Abu Dhabi U.A.E
17-Al Baraka Islamic Bank	Manama Bahrain
18-Fransa Bank	Paris France
19- Ak Bank	Istanbul – Turkey
20- Banqhe Misr	
21- Bamr of Beirut & Arab Countries	

الكوادر البشرية :-

اولت ادارة المصرف الاهتمام بالكادر البشري العامل في المصرف لما له من مردودات ايجابية وتنعكس على واقع العمل المصرفي اليومي المقدم للزبائن وقد نحت الادارة في هذا الجانب الى

الاهتمام بالكادر البشري ذات التحصيل العالي والحاصلين على شهادة البكلوريوس ومن ثم الاعدادية في اختصاصات العلوم المالية والمصرفية والمحاسبة والقانونية وادناه جدول يوضح العدد والشهادة والاجمالي

الاجمالي	اعدادية فما فوق	دبلوم	بكلوريوس	ماجستير	محاسب قانوني	المستوى العلمي
296	124	40	125	5	2	العدد

مما يتضح ان نسبة حملة شهادة البكلوريوس تمثل 42% من الكوادر العاملة , مع ملاحظة ان حملة شهادة الاعدادية والتي تمثل نسبتهم 41% منسبين الى اعمال خدمية وليس تنفيذية

المعايير الدولية لفروع المصارف
العاملة في الاقليم والمقامة في مصرف جيهان ,
والتي اقيمت بطلب من البنك المركزي العراقي , بالتنسيق مع شركة ARNEST &
YOUNG

, اذ قام ممثلوا الشركة بالقاء المحاضرات في هذه الدورة وبأشراف البنك المركزي
العراقي

السادة الموظفين الذين تقاضوا اعلى اجر خلال السنة

1- السيد احمد عبدالخالق اسماعيل

2- السيد احمد خلف شهاب

3- السيدة ناز نوزاد يحيى

4- خلود محمد عبدعلي

5- فاضل كريم قادر

6- السيدة شمس منعم عبد الكاظم

7- السيدة ساية عمر حاجي

8- السيد سامان برهان صديق

قسم مراقبة الامتثال :- ينفذ المصرف توجيهات البنك المركزي العراقي باستحداث
قسم مراقبة الامتثال , وفعلا اسس هذا القسم ويعمل وفق توجيهات البنك المركزي
وتعليماته , ويرفع القسم تقارير فصلية الى البنك المركزي عن نشاط المصرف ومدى
امتثالها للتوجيهات والقوانين والتشريعات النافذة

السياسة المحاسبية :- يعتمد المصرف في اعداد حساباته على تطبيق المعايير
المحاسبية المحلية والدولية المتعارف عليها , واللوائح والتعليمات الصادرة من البنك
المركزي العراقي , اضافة الى الاسس والضوابط المقررة في النظام المحاسبي الموحد

وتعليماته , ويرفع القسم تقارير فصلية الى البنك المركزي عن نشاط المصرف ومدى امتثالها للتوجيهات والقوانين والتشريعات النافذة

السياسة المحاسبية :- يعتمد المصرف في اعداد حساباته على تطبيق المعايير المحاسبية المحلية والدولية المتعارف عليها , واللوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي , اضافة الى الاسس والضوابط المقررة في النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين وفقا للاسس والمبادئ المتبعة في السنوات السابقة وهي :-

1- اعتماد مبدأ الاستحقاق لتسجيل الإيرادات والمصاريف

2- احتساب الاندثارات وفقا لطريقة القسط الثابت

3- اعتماد اسعار العملات الاجنبية المعلنة من قبل البنك المركزي لاغراض التقييم

4- يتم احتساب العوائد على حساب الودائع الاستثمارية خصما من حساب الارباح والخسائر

وفي الختام نقدم واعضاء مجلس الادارة شكرنا وتقديرنا لحضوركم واطلاعكم على الجهود المبذولة لتثبيت سمعة المصرف المالية وتوسيع خدماته للزبائن رغم الظروف الاقتصادية الحالية وان يستمر المصرف في مسيرته لخدمة الاقتصاد وتحقيق التنمية والرفاه للمواطنين

ومن الله التوفيق مع فائق الشكر والاحترام

٧١٠
٨٩٥٥
ازاد يحيى سعيد باجكر
رئيس مجلس الادارة



احمد عبد الخالق اسماعيل
المدير المفوض

