

التقرير السنوي والقوائم المالية  
للسنة / 2016

مصرف دجلة والفرات  
الاسلامي للتنمية والاستثمار  
راس المال المدفوع (112) مليار دينار عراقي  
( شركة مساهمة خاصة )

**DIJLAH & FURAT BANK FOR  
DEVELOPMENT & INVESTMENT**

Paid-in Capital (112) billion I.D

**Balance Sheet as at 31/12/2016**

## قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الفقرة
1	الفهرست
9 - 2	تقرير مجلس الادارة
25 - 10	تقرير مراقبي الحسابات
26	جدول احتساب الربح الخاضع للضريبة
31 - 27	القوائم المالية
54 - 32	الأيضاحات

بسم الله الرحمن الرحيم  
مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار  
تقرير لجنة وصاية البنك المركزي العراقي عن نشاط المصرف للسنة المنتهية  
في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذاً لأحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والمادة (٤٥) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ المعدل والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق .

نعرض على حضراتكم تقرير لجنة الوصاية المشكلة بتاريخ ٢٥/١٢/٢٠١٦ بحسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٧٩٨٠/١/٩ بخصوص الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ وفقاً لنفس صيغة مجلس الادارة السابق باعتباره كان مسؤولاً عن ادارة المصرف لغاية قبل يوم من فرض الوصاية والمصادف ٢٥/١٢/٢٠١٦ .

ان من اهم الاسباب التي ادت الى فرض البنك المركزي العراقي للوصاية على المصرف هي كالاتي :

١ . التصرف بسيولة المصرف بشكل خاطئ

٢ . منح الائتمانات بدون ضمانات كافية .

٣ . التصرف بودائع الزبائن بصورة خاطئة .

٤ . عدم الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي ومخالفتها .

باشرت لجنة الوصاية عملها بتاريخ ٢٥/١٢/٢٠١٦ واعتمدت خطة إعادة هيكلة المصرف واتبعت سياسة تعظيم الإيرادات وتقليص النفقات وكشف ومعالجة حالات الاخطاء والتعثر التي وقع فيها المصرف خلال السنين التي سبقت فرض الوصاية وبالنظر لقصر الفترة بين تاريخ مباشرة لجنة الوصاية والفترة الخاصة بأعداد الميزانية للسنة المالية ٢٠١٦ فلم تظهر انجازات لجنة الوصاية على ارض الواقع وسوف تظهر خلال السنوات القادمة .

١- نبذة تعريفية عن المصرف

أسس مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار بموجب شهادة التأسيس ذات الرقم م. ش/٢٧٥٤٢ في ٢٤/٨/٢٠٠٥ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وأجيز للعمل بالصيرفة والائتمان من قبل البنك المركزي العراقي في ٢١/٥/٢٠٠٥ وفتح أبوابه للزبائن في ١/٢/٢٠٠٧ وحصلت موافقة تسجيل الشركات على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١١٢) مليار دينار بموجب الكتاب المرقم 5141 في 14/3/2016 وفقاً لاحكام المادة (٢٠٦) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

٢- أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

أ - الموجودات :

بلغ إجمالي موجودات المصرف الثابتة والمتداولة في نهاية سنة ٢٠١٦ (٢٨٧) مليار دينار .

ب - النقود :

تعتبر السيولة النقدية من الامور المهمة التي ينبغي على المصرف ايلانها الاهمية القصوى وذلك لتلبية السحب على الودائع (جاري - توفير - ودائع لاجل ) من قبل زبائن المصرف على ان لا تؤثر هذه السيولة على نشاط المصرف. وعلى المصرف ان يحقق التوازن المطلوب بين السيولة والربحية والمخاطر وقد بلغت النقود في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية وغير العراقية (١٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٦ .

ج - الائتمان النقدي :

ج - ١ - يعتمد المصرف أسس الصيرفة الاسلامية، لذلك فإن جل الائتمانات المصرف كانت عن طريق منح المباحات والإستصناع والإجارة الطويلة حيث بلغ رصيدها لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ (٩٣) مليار دينار. حيث وجه البنك المركزي العراقي ومن خلال اللاحقة الارشادية بحجز نسب تراوحت من ٢% ولغاية ١٠٠% من الائتمان المتعثر تحت مسمى مخصص خسائر الائتمان ولا ننكر ان التوسع في منح الائتمان للأغراض التنموية والنشاط الاقتصادي في القطاعات الأخرى هو الذي ادى الى حدوث بعض التعثرات في تسديد الائتمان و/أو حدوث بعض التركزات في بداية عمل المصرف رغم أن المصرف قد بذل جهوداً استثنائية لاسترجاع هذه الائتمانات ورصد الاحتياطات اللازمة لها تمثلت الاولى بمحاولة مساعدة زبائن المصرف المملكتين باسباب خارجة عن إرادتهم من أجل تمكينهم من إستمرار نشاطهم وتسديد التزاماتهم والثانية تمثلت بالعمل على تحصيل هذه الديون بالطرق القانونية بالنسبة للزبائن المتعدين عدم تسديد التزاماتهم ، حيث تم تشكيل لجنة متخصصة لمتابعة هذا الجانب وقد حققت تحصيلات لا بأس بها وقامت بالإعلان عن بيع بعض العقارات المرهونة لصالح المصرف .

ج - ٢ - بالنظر لعدم احتساب مخصص لخسائر الائتمان بصورة صحيحة وشفافه من قبل الادارة السابقه للمصرف ولعدم توفر أوليات وبيانات حول عدد كبير من الائتمانات التي منحها المصرف في تلك الفترة ولعدم التأخر في إصدار ميزانية المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ تم الطلب من البنك المركزي العراقي رسمياً التريث في احتساب مخصص لخسائر الائتمان لفسح الوقت امام لجنة الوصاية للحصول على كافة البيانات المطلوبة حول الائتمانات من اجل احتساب مخصص خسائر الائتمان بصورة صحيحة و شفافة .

ج - ٣ - لم تحصل موافقة البنك المركزي العراقي على طلب التريث وأكد البنك المركزي ان الاحتساب واجب وأنه يبين الوضع الحقيقي للمصرف الذي على اساسه يقاس مدى تأثر المركز المالي للمصرف .

ج - ٤ - تنفيذاً لقرار البنك المركزي العراقي فقد تم تشكيل لجنة في المصرف تضم في عضويتها السيد مدير قسم الائتمان والقسم المالي وممثل قسم الرقابة الداخلية مهمتها دراسة وتحليل البيانات المتوفرة وكنتيجة اولية لعمل اللجنة تم زيادة مخصص خسائر الائتمان من ( ١١ ) مليار الى ( ٦٥ ) مليار دينار . وسيتم أظهار المخصص المعدل في ميزانية المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ على ان يتم عرض ما توصلت اليه اللجنة عند أعداد ميزانية المصرف لسنة ٢٠١٧ .

#### د-الإستثمارات:

تركزت استثمارات المصرف في المشاركات والمضاريات إذ بلغت استثمارات المصرف لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ (٥١) مليار دينار.

#### هـ-الائتمان التعهدي:

هـ - ١ - بلغ رصيد خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة (١٣٩) مليار بعد طرح التأمينات في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، ويحرص المصرف على استحصال الضمانات الكافية من زبائنه عن التسهيلات التي يقدمها لهم في هذا المجال كما يحرص المصرف على انجاز معاملات الرهن للضمانات المقدمة قبل منح الائتمان سواء كان الائتمان نقدياً أو تعهدياً كما تم التحوط لمخاطر التعثر بنسبة ٢% حسب اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي حتى بلغت التخصيصات في ٢٠١٦/١٢/٣١ (١.٧٨٨) مليار دينار.

هـ - ٢ - كان رصيد مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية في بداية المدة ( ٤,٣٢٣ ) دينار وقد تم تخفيضه الى ( ١,٧٨٨ ) دينار وان هذه الأرقام تعكس الوضع الحقيقي للمصرف في سنة ٢٠١٦ ولا زالت اللجنة المشكلة من قبل لجنة الوصاية مستمرة بعملها من أجل احتساب الائتمانات النقدية والتعهدية وسيتم عرض ما توصلت اليه من نتائج عند أعداد ميزانية المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، وفيما يلي جدول يوضح الائتمان التعهدي الممنوح والرهنات وبعد حسم التأمينات لقاء التسهيلات المصرفية:

المبلغ/مليون دينار	الائتمان
١٣٩,٢٦٣	خطابات الضمان
١٥,١٥٢	الاعتمادات المستندية
١٥٤,٤١٥	المجموع
١٥,٢٣١	مجموع التأمينات(-)
١٣٩,١٨٤	المجموع الكلي

**و- الحسابات الجارية والودائع:**

سجلت الحسابات الجارية والودائع للمصرف في نهاية عام ٢٠١٦ (٧٤) مليار دينار قياساً بمبلغ (١٠٦) مليار دينار للسنة السابقة، وأدناه تفاصيل الحسابات الجارية والودائع:

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٦ مليون دينار	السنة السابقة ٢٠١٥ مليون دينار
٢٥١٧	حسابات جارية	٢٧,٨٥٥	٦٥,٥٠٤
٢٥٢١	حسابات التوفير	٤,٤٥٠	٤,٥٧٤
٢٥٣٢	ودائع لاجل	١١,٠١٣	٩,٩٥٧
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	٩٨٥	٢٦٨
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٤,٢٤٦	١٧,٦٩١
٢٥٥٣	مقبوضات لقاء الدفع لاجل	١٥,٥١٧	٠
٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف	١٧٦	٧,٩٥٤
	<b>المجموع</b>	<b>٧٤,٢٤٢</b>	<b>١٠٥,٩٤٨</b>

**ح- التخصيصات واستخداماتها:**

بلغت التخصيصات كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٧٠) مليار دينار وكما مبينة في الايضاح رقم (١٣).

**ط- الاحتياطات واستخداماتها:**

بلغت الاحتياطات عدا العجز المتراكم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (١٠) مليار دينار وبلغ العجز المتراكم (٥١) مليار دينار وكما مبينة في البيان (ج).

**ي- حقوق المساهمين:**

ان رأسمال المصرف (١١٢) مليار دينار مدفوع بالكامل مع وجود احتياطي قانوني بمبلغ (١٠٤) مليار دينار يضاف له الاحتياطات الأخرى بمبلغ (٢٠٧) مليار دينار والارباح غير الموزعة بلغت (٥٠٧) مليار دينار بذلك يكون مجموع حقوق المساهمين قد بلغ (١٢٢) مليار دينار عراقي لاغير حسب ماموضح في البيان (ج).

**بيانات تفصيلية:**

**أ- فروع المصرف:**

للمصرف حالياً (٥) فروع وكالاتي:

- ١- الرئيسي والادارة العامة .
- ٢- السليمانية .
- ٣- اربيل .
- ٤- اليرموك وسامراء تم دمجهما .
- ٥- كربلاء .

**ب- المبالغ المنفقة على البحث و التطوير :**

تم إنفاق مبلغ (٤٨٨) مليون دينار كأبحاث وإستشارات من خلال العقود الموقعة مع الجهات الاستشارية والمستشاريين .

**ج- التدريب**

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهمية هذه الموارد في تنفيذ اعمال المصرف والوصول الى اهدافه حيث تم ادخال منتسبيه في الدورات التي تقام في داخل وخارج العراق كما يحرص المصرف على حضور كافة التجمعات التي تعنى بالعمل المصرفي مثل إتحاد المصارف العربية ورابطة المصارف العراقية ، كما يقوم المصرف بعقد دورات لمنتسبيه داخل المصرف .  
وفيما يلي جدول يوضح الدورات التي اشترك بها منتسبي المصرف .

ت	الدورات	عدد المشاركين
١	الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	21
٢	الدورات والمساهمات خارج العراق	4
٣	دورات وندوات رابطة المصارف العراقية	2
٤	الدورات داخل المصرف	14
٥	دورات أخرى داخل العراق	2

**د- المبالغ المنفقة على الابواب المؤشر ازائها:**

اسم الباب	المبلغ المنفق (مليون دينار)
الدعاية والنشر	١٧
السفر والايفاد	٧٩
الضيافة	٧

**هـ- السياسة المحاسبية:**

يطبق المصرف السياسات المحاسبية التالية :

١. ان المصرف يطبق النظام المحاسبي الموحد من خلال البرنامج الآلي الالكتروني ( GLOBAL ) للمصارف وشركات التأمين استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية بموجب كتابهم العدد ( ٤٥٩/٢/٩ ) في ( ٢٠١٧/١١/٨ ) و القاضي باستخدام المعايير الدولية في اعداد البيانات المحاسبية ، فقد قام المصرف باعادة تبويب القوائم والبيانات المالية للسنة المالية ٢٠١٦ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
٢. اعتماد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات المالية والحسابات الختامية.
٣. استخدام طريقة الجرد السنوي للموجودات الثابتة والتحقق من وجودها .
٤. تم استخدام طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات .

اجمالي الإيرادات والمصروفات:

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ اجمالي إيرادات بلغت (٦,٦٧٩) مليار دينار في حين كان إجمالي المصروفات (٥٨,٠٠٧) مليار دينار بضمنها مخصص خسائر الائتمان والادئثارات وبذلك فقد تحقق عجز مقداره (٥١,٣٢٨) مليار دينار .

اراضي وعقارات المصرف:

فيما يلي كشف بالعقارات التي يملكها المصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ :

ت	العقار	كلفة الشراء مليون دينار	الغرض
١-	بناية بغداد	٥,٤٦٠	للادارة العامة والفرع الرئيسي
٢-	بناية أربيل	٢,٦٢٧	مستخدم للفرع
٣-	بناية تكريت	١,٤٩١	بناء فرع جديد مستقبلا
٤-	قطعة ارض ديالى	١,٤٥٤	بناء فرع جديد مستقبلا
٥-	بناية السليمانية	١,٣٠١	تحت التنفيذ لأغراض الفرع
٦-	قطعة أرض سامراء	٠.٧٦٤	لأغراض بناية الفرع

العقود التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٦:

ت	نوع العقد	جهة التعاقد	مبلغ العقد	العملة	التاريخ
١	عقد محامين فرع كربلاء	علي عبدالكريم علوان محمد جاسم شرقي	نسبة ١٠% عن كل دعوى	دينار	٢٠١٦
٢	تنظيف موقعي	شركة سما الرونق للتنظيف	٧٠٠٠٠٠٠	دينار	٢٠١٦/١/٢٨
٣	تسديد دين أضرار تنفيذية (فرع أربيل)	شركة تروسكة للمقاولات المحدودة	٢ مليار على شكل أقساط	دينار	٢٠١٦/٥/٢
٤	عقد عمل (فرع السليمانية)	المحامي أقبال علي فقي	—		٢٠١٦/٥/٤
٥	عقد الشركة الامنية	شركة الاحسان	٤٠ الف	دولار	٢٠١٦/٥/٢٣



د- يمتلك كل من المساهمين أدناه ما يزيد على ٥% من رأسمال المصرف:

اسم المساهم	عدد الاسهم
أحمد عبد الامير مطر	٩,٨٤٤,٩٧٤,٢٨٨
أحمد عبد السلام غايب مظهر	٩,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠
حسين ماجد جبر الكعبي	٩,٩٩٩,٩٨٠,٠٠٠
علي ماجد جعفر حسين	٩,٩٩٦,٦٣٨,٤٧٨
عبد الامير مطر كاظم	٩,٩٠٥,٨٥٠,٠٠٠
شركة سما الندى للتجارة العامة والاستثمارات	٨,٦١٧,٠٨٠,٥٥٥

الرواتب والأجور:

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٢٠١٦/١٢/٣١ (١٥٩) منتسب على الملاك الدائم وبضمنها (٤) منتسب بعقد وبلغ إجمالي الأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم (٢) مليار دينار وبضمنها (١٢٠) مليون دينار حصة المصرف من الضمان الاجتماعي و فيما يلي خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٦ .

ت	الاسم	المنصب	المبالغ المستلمة سنوياً (لاقرب مليون دينار)
١ .	فرزدق عبد الرزاق حسين	مدير مفوض	١١٨
٢ .	أسراء شاكر محمود	معاون مدير مفوض	٨٤
٣ .	أمير محمود عبدالرحمن	مدير فرع السليمانية	٦٠
٤ .	داليا طامي اسماعيل	مدير خطابات الضمان	٤٧
٥ .	أسامة اسماعيل فدم	مدير الخزينة	٣٧

سياسة المصرف للإبلاغ عن غسيل الاموال:

يعتمد المصرف في سياسته للإبلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب بالتقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسيل الاموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي العراقي كما يتم اعلام البنك المركزي العراقي مكتب الإبلاغ عن غسيل الاموال واللجنة التنفيذية لبيع وشراء العملة الأجنبية بكشف تفصيلي كل خمسة عشر يوماً بجميع الايداعات النقدية (الوطنية والاجنبية) التي تزيد عن خمسة عشر مليون دينار اضافة الى المبالغ التي يتم تحويلها خارج القطر او الواردة الى القطر .

كشف مقارنة بالأرقام الرئيسية في الحسابات الختامية للإيرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الاخيرة من ( ٢٠١٢ لغاية ٢٠١٦ ) ، المبالغ لأقرب مليون دينار .

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
٤٤-٤٣	إيرادات العمليات المصرفية	٢٧,٨٠٢	٢٠,٧٨٠	٩,٧٢٧	١٠,٤٥٩	٦,٤٣٥
٤٦	إيرادات الاستثمار	---	٣,٩٤٠	١,١١٥	١	٠
٤٩-٤٨	إيرادات تحويليه وأخرى	٢٤١	٣٥	١,٨٠٥	١,٩٢٩	٦٨١
٤	مجموع الإيرادات	٢٨,٠٤٣	٢٤,٧٥٥	١٢,٦٤٧	١٢,٣٨٨	٧,١١٦
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٩,٥٨٠	٨,٠٤٦	٢,٥٩٥	٧٩٢	٥٢,٥٢٣
٣٣-٣١	المصروفات الادارية	٧,٣٤٣	٨,٧٠٣	٥,٦٤٥	٥,٢٤٨	٥,١٥٤
٣٧	الاندثارات والاطفاءات	١,١٢٤	١,١٨٦	٢,٧١٣	٢,٥٢٩	٦٥٣
٣٩-٣٨	المصروفات التحويليه والأخرى	١,٦٠٦	٣٨٠	٥٥٦	٣٧١	١١٤
٣	مجموع المصروفات	١٩,٦٥٣	١٨,٣١٥	١١,٥٠٩	٨,٩٤٠	٥٨,٤٤٤
٣-٤	الربح (العجز) المتحقق	٨,٣٩٠	٦,٤٤٠	١,١٣٨	٣,٤٤٩	(٥١,٣٢٨)

الرئيس  
مجلس الإدارة  
م. الوصي  
م. الوصي



الرقم ٢ / ٢ / ٢٠١٩  
التاريخ ١٥ / ٢ / ٢٠١٩

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة / مساهمي شركة مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (ش.م.خ)  
بغداد المحترمين

### الموضوع / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة الخاصة بشركة مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى .

### مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية و الدولية ، إضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة بما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب . كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملازمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

### مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة ألينا استناداً الى تدقيقنا ، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير المحلية و الدولية للتدقيق ، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختياري للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بأجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والأيضاحات الواردة في البيانات المالية . وكذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة ، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية . هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الرأي .  
وندرج ادناه اهم الأيضاحات والملاحظات :-

### اولاً: التدقيق المشترك

استناداً لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان للعدد ١٦٧/م/٩ والمؤرخ في ٢٠١٦/٤/٢٨ والذي يقضي بتدقيق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات وفقاً لاسلوب التدقيق المشترك .  
فقد اعتمد المصرف هذا الاسلوب لتدقيق نشاطه للسنة المالية / ٢٠١٦ وذلك بتكليف اثنين من مراقبي الحسابات المعتمدين في جمهورية العراق بموجب الضوابط الصادرة عن مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

### ثانياً : معايير التقارير المالية الدولية

١- استناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم اعتماد معايير التقارير المالية الدولية في اعداد البيانات والقوائم المالية للمصرف ابتداء من السنة المالية / ٢٠١٦ .  
٢- اعتمد المصرف مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم بأعادة تقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها .  
٣- ان النظام المحاسبي الإلكتروني المعتمد في تسجيل نشاطات المصرف المختلفة (ومنها البيانات المالية والمحاسبية) لايعتمد معايير التقارير المالية الدولية في التقارير والكشوفات المالية والمحاسبية الصادرة عن النظام .  
وعليه تم اعادة تبويب هذه التقارير والمتعلقة (بالحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية / ٢٠١٦) وفقاً لتلك المعايير من قبل ادارة المصرف .

### ثالثاً : زيادة رأس مال المصرف

استناداً الى قرار الهيئة العامة المتخذ في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/١/٢٤ (الفقرة / ٧) والتي تقرر فيها زيادة رأسمال المصرف من (١٠٦) مليار دينار الى (١١٢) مليار دينار وفقاً للمادة (٥٥/ ثانياً) من قانون الشركات (الزيادة من احتياطي الفائض المتراكم) .

فقد اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة الرابعة من عقد تأسيس الشركة وذلك بزيادة رأسمال الشركة من (١٠٦) مائة وستة مليار دينار الى (١١٢) مائة واثنى عشر مليار دينار وذلك بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / المساهمة العدد / ٥١٤١ والمؤرخ في ٢٠١٦/٣/١٤ .

### رابعاً : نشاط المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي

١- تم وضع المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي استناداً الى كتابه المرقم ١٧٩٨٠/١/٩ في ٢٠١٦/١٢/٢٥ . وقد باشرت لجنة الوصاية اعمالها بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٦ ووفقاً للصلاحيات الواردة في قانون المصارف المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

٢- تم توقيع البيانات والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ من قبل لجنة وصاية البنك المركزي العراقي والتي باشرت مهامها بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٦ وهي غير مسؤولة عن نشاط المصرف للفترة المالية التي تسبق تاريخ مباشرتها .

### خامسا : نتيجة النشاط

ان نتيجة نشاط السنة الحالية / ٢٠١٦ تحقيق (خسائر) صافية مقدارها (٥١,٣٢٨,٢٣٩,١٠٨) دينار قياسا بنتيجة نشاط السنة السابقة / ٢٠١٥ (القوائم المالية المعدلة) والتي كانت تحقيق صافي ارباح قبل الضريبة مقدارها (٣,٤٤٩,٦٢٨,٧١٩) دينار .

ان من اهم اسباب خسائر السنة الحالية هو احتساب مخصص مخاطر الائتمان وبحدود (٥٢) مليار دينار وكما سيرد ذكره في الايضاح المرقم (٢٠) ضمن هذه القوائم المالية .

### سادسا : الأرصدة الأفتتاحية

تم اعتماد الأرصدة الأفتتاحية في ٢٠١٦/١/١ استنادا الى البيانات والقوائم المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ (المعدلة) الصادرة من مكتب الزميل الأستاذ (سعدى نعمان حمد العاني) برقم ٣٧٣/١٧٣٩/٤٤ في ٢٠١٨/٤/٢٠ وندرج اهم الملاحظات بخصوص هذه الأرصدة :-

- ١- ان التسويات القيدية المتعلقة بتعديل البيانات المالية للسنة / ٢٠١٥ (الملغاة) قد اجريت بأساليب وتوقيينات مختلفة وكما مبين ادناه:-
  - أ- بعض التسويات اجريت ضمن حسابات السنة المالية / ٢٠١٦ (على النظام) .
  - ب- تسويات قيدية اخرى اجريت ضمن حسابات السنة المالية / ٢٠١٦ خارج النظام و بموجب جداول وفقا لنظام (أكسل على الحاسبة) .
  - ج- كما ان بعض التسويات القيدية الاخرى قد تمت وفقا للنظام اليدوي وعلى اوراق عمل نظمت لهذا الغرض .ولما تقدم فإنه تعذر علينا التحقق من صحة القيود المحاسبية المتعلقة بتعديل الأرصدة الأفتتاحية المشار اليها اعلاه .
- ٢- ان بعض قيود المعالجات المحاسبية المذكورة اعلاه لم توقع من قبل المنظم والمخولين في المصرف .

### سابعا : النقود

- ١- بلغ رصيد النقد والنقد المعادل بتاريخ الميزانية (١٥,٣٣٨) مليار دينار قياسا بمبلغ (٢٢,٩٨٢) مليار دينار وبلغت نسبة انخفاض رصيد السنة الحالية ( ٣٣,٢٥ %) عن رصيد السنة السابقة .
- ٢- تم تقييم العملة الاجنبية بأعتماد الاسعار الواردة في نشرة البنك المركزي العراقي كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ وكما يلي :-
  - ١١٩٠ دينار لكل دولار امريكي
  - ١٤٥٢ دينار لكل يورو
  - ٤٣٨٢ دينار لكل دينار كويتي

### ٣- حسابات الفروقات النقدية والاوراق النقدية الاجنبية

- أ- بلغ رصيد حساب فروقات نقدية بتاريخ الميزانية ٦٧٢,٦٧٧,٣٥٦ دينار وهو رصيد مدور من سنوات سابقة وتم تبويبه على حساب فروقات نقدية ح/ ١٦٦٥ .

ب- حساب اوراق نقدية اجنبية  
ضمن رصيد (حساب / ١٨٦ ) اوراق نقدية اجنبية مبلغا مقداره ٣,٣٧٤,٩٦٥,٨١٤ دينار  
رصيد مدين / تقييم عملات اجنبية (ح/١٨٦٤) ويمثل صافي ارصدة حسابات فرعية (المستوى  
السداسي) مدينة ودائنة ومن اهمها:-

١١١,٠١٤,١٣٥,٤٨٠ دينار رصيد (دائن) تحت مسمى (حساب وضع العملات الاجنبية)؟

١١٥,١٦٠,٩٣١,٨٨٦ دينار رصيد (مدين) تحت مسمى (د.ع - وضعه للدولار)؟

اضافة الى ارصدة فرعية اخرى (مدينة ودائنة) .

ان وجود هذه الارصدة العالية ضمن حسابات الصندوق (١٨٦) اوراق نقدية اجنبية يتطلب  
اتخاذ اجراءات سريعة لتحليل هذه الارصدة والتحقق من سلامة المعالجات المحاسبية المتعلقة  
بها وتصفيته محاسبيا .

وقد اطلعنا على كتاب المصرف المرقم ١١٧٩ المؤرخ في ٢٠١٣/١٢/١٨ والمعنون الى  
(مفتشية البنك المركزي العراقي في السليمانية) بخصوص حساب تقييم العملات الاجنبية  
والذي يشير الى ان رصيد هذا الحساب يمثل نتيجة اعتماد النظام الالي للمصرف قيود محاسبية  
بأكثر من عملة اجنبية ، وهو حساب وسيط لتحقيق الموازنة وان رصيد هذا الحساب لا يعلق ولا  
يصبح رصيده صفر .

ونود ان نبين بأن ماورد في كتاب المصرف اعلاه غير دقيق من الناحية المحاسبية.  
علما بأن تصفية هذه الارصدة قد يؤثر على نتيجة نشاط المصرف للسنة المالية التي سوف تتم  
فيها اجراءات التصفية لاحقا .

وقد تم استبعاد الرصيد اعلاه من ارصدة حسابات النقدية وارصدة لدى البنك المركزي  
والمؤسسات المالية عند اعادة تبويب القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية حيث تم تبويبه ضمن  
حساب مدينون / حسابات مدينة متنوعة .

ج- الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية :-

شكلت ادارة المصرف لجنة بموجب الامر الاداري المرقم ٨٤ والمؤرخ في ٢٠١٨/٥/١٠  
لغرض دراسة وتصفية هذا الحساب وحساب وضعية العملات الاجنبية ح/١٨٦٤ والتي سبق  
الاشارة اليها الا انها لم تتوصل الى نتائج نهائية يمكن من خلالها تصفية هذه الارصدة .  
نؤكد على ضرورة تهيئة جميع السجلات والوثائق والمستندات التي يمكن من خلالها التوصل  
الى حقيقة هذه الارصدة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفيتها .

### ثامنا : الائتمان النقدي

اعتمد المصرف تعليمات البنك المركزي العراقي بتوحيد حسابات المشاركات والمضاربات  
ضمن حساب موحد مع الانواع الاخرى من الائتمان النقدي بالرغم من كونها تمثل حسابات  
استثمار ووفقا لقواعد المصارف الاسلامية .

### ١ - حركة الأرصدة والائتمان الممنوح خلال السنة

أ- كان رصيد الائتمان النقدي والمشاركات والمضاربات كما في ٢٠١٦/١/١ بحدود (٢٣٨,٨٣٠) مليار دينار انخفض بتاريخ الميزانية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ الى (٩٣,١٠٧) مليار دينار نتيجة اجراء قيود التسوية وغلق العديد من ارصدة هذا الحساب وبمبالغ مهمة في حساب المدينون ويحلل هذا الرصيد الى:-

٢٣,٠٨٢ مليار دينار رصيد حساب مرابحات ممنوحة طويلة الاجل

١١,٠٢١ مليار دينار رصيد حساب مرابحات ممنوحة قصيرة الاجل

٠,٤٣٢ مليار دينار حسابات جارية مدينة

٦,٨١٧ مليار دينار مستندات شحن بحوزة المصرف

٠,٠٢٧ مليار دينار سلف شخصية .

٤١,٣٧٩ مليار دينار مجموع حسابات الائتمان النقدي .

٥,٢٥٥ مليار دينار مشاركات ومضاربات طويلة الاجل .

٤٦,٤٧٣ مليار دينار مشاركات ومضاربات قصيرة الاجل .

٩٣,١٠٧ مليار دينار مجموع الائتمان النقدي والمشاركات والمضاربات .

ب- قام المصرف بمنح مرابحات (للمشاريع الصغيرة والمتوسطة) خلال السنة المالية ٢٠١٦ بلغ مجموعها كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٥١٧,١٧٥,٠٠٠) دينار .

### ٢- مستندات الشحن بحوزة المصرف

ان رصيد حساب مستندات الشحن بحوزة المصرف (ح/١٤٥) والبالغ بتاريخ الميزانية بحدود (٦,٨١٧) مليار دينار هو رصيد مدور من السنوات السابقة عن مستندات شحن لعدد من الاعتمادات المستندية لبعض زبائن المصرف وقد سبق وأن وردت تفاصيلها في تقارير مراقب حسابات المصرف للسنوات السابقة ولم تتخذ الاجراءات اللازمة بصدد تحصيل مبالغها من ذوي العلاقة .

يرجى التحقق من طبيعة هذه الارصدة ومن صحتها واتخاذ الاجراءات اللازمة لغرض تحصيل مبالغها وتصفيتها.

### ٣ - الارباح المؤجلة

تضمنت حسابات الائتمان الطويل الاجل والقصير الاجل ارصدة دائنة تحت تسمية ارباح مؤجلة تنزل من الارصدة المدينة عند اعداد القوائم المالية وقد بلغت ارصدة هذه الحسابات كما بتاريخ الميزانية في ٢٠١٦/١٢/٣١ كما يلي :-

١,٤٣٥,٤٤٦,٢٤٦ دينار حساب ارباح مؤجلة / طويلة الاجل / حساب رقم ١٤١٩

٩٥٥,١٩٠,٨٠٠ دينار حساب ارباح مؤجلة / قصيرة الاجل / حساب رقم ١٤٢٩

ونود ان نبين بصدد تلك الارصدة ما يلي :-

لم تقدم الادارة المالية تحليل بالارصدة اعلاه وحركتها خلال السنة المالية موضوع التقرير وعدم معرفتها بطريقة احتسابها . وان ذلك يتم بموجب النظام الالي الممسوك من قبل المصرف . وعليه تعذر علينا التحقق من صحة هذه الارصدة وصحة المعالجات القيدية المتعلقة بها .

٤- المشاركات

أ- لانزال ارصدة حسابات الكثير من المشاركات موقوفة وانها تعود الى سنوات سابقة وان قسما منها بدون ضمانات أو ضمانات ضعيفة والقسم الآخر مقابل رهن عقار مما يتطلب تسريع الاجراءات المتخذة من قبل ادارة المصرف المتعلقة بتحصيل مبالغ هذه المشاركات .  
وأدناه امثلة عن اهمها :-

الاسم	المبلغ / دينار	تاريخ المنح	الضمانات
* الشركة العراقية للاستثمارات واعادة الاعمار	٣,٩٩٥,٦٥٤,٦١١	٢٠١٢/٦/٦	كبيالة
* مشروع مجمع بوابة تكريت	\$ ٣,١٩٠,٠٠٠	٢٠١٢/١٠/١٥	فتح حساب في المصرف ؟
* شركة قرطاج للمقاولات العامة	١,١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٢/٧/١٩	كبيالة
* شركة البيت العراقي للخرائط الهندسية والرقمية	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩/١٠/٢٩	رهن عقار
* شركة التفوق للمقاولات العامة	٣١٢,٧٨٠,٠٠٠	٢٠١١/٨/٢٨	رهن عقار

ب- سبق وان تم الاشارة الى العقد الموقع مع شركة ريان الجزيرة للتجارة والمقاولات في حسابات المصرف لسنة / ٢٠١٤ وقد نفذ المصرف التزامه بموجب عقد المشاركة في نقل مادة الكاز لصالح سومو (المستفيد) واصدر خطاب ضمان بمبلغ (٤,٥٦٢,٥٨٦) دولار الا ان الشركة المذكورة لم تنفذ التزامها امام الجهة المستفيدة . و تم مصادرة خطاب الضمان المذكور علما بانه لازال بذمة الشركة المذكورة مبلغ (٢,١٥٤,٠٠٠) دولار مدور في السنوات السابقة .  
نوصي بضرورة اتخاذ الاجراءات اللازمة لتحصيل اموال المصرف . وقد تم تحويل هذا الرصيد الى الحسابات الجارية المدينة .

٥- المراجعات

ندرج ادناه كشفا يتضمن البيانات المتعلقة بالمراجعات الممنوحة خلال السنوات السابقة والتي استحققت التسديد منذ سنوات عديدة ومنها ممنوحة لأفراد او شركات ولم يتم تحصيل مبالغها لغاية تاريخ الميزانية .

علما بأن بعض هذه المراجعات تقابلها ضمانات رصينة (عقارية) كان يمكن للمصرف ان يتخذ اجراءات تحصيلها وفقا للقانون .

كما يظهر من الجدول ادناه ان بعض المراجعات التي لا يقابلها ضمانات رصينة (بدون اي ضمانات) هي بمبالغ عالية جدا مما تستوجب مساءلة الادارة السابقة عن كيفية منحها مثل هذه المراجعات وتحميلها مسؤولية قراراتها المخالفة للتعليمات والقوانين .

الاسم	الرصيد / دينار	الضمان	التاريخ
* علي احسان محمد	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بدون ضمان	٢٠١٢/٢/٢١
* شركة ابن بطوطة	\$ ٥٦٤,٦٠٧	بدون ضمان	٢٠٠٨/٤/٢١
* شركة مزايا بغداد/ اعتماد ٣٠	\$ ١٤٢,٥٣٥	بدون ضمان	٢٠٠٨/٦/٢١
* عبد الرزاق حسين علي/ عدة مبالغ	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رهن عقار	٢٠١٢/٢/٥
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رهن عقار	٢٠٠٩/٩/٢٢
	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رهن عقار	٢٠٠٩/٧/٢
	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رهن عقار	٢٠٠٩/٨/٢٠
* بلال عبد الرحيم حميد	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رهن عقار	٢٠١١/٣/٢



٦ - عقود الأستصناع والأجارة الطويلة والتشغيل

أن استثمارات المصرف في هذه الانشطة لا تختلف عن مثيلاتها من المشاركات والمرابحات والمضاربات من حيث عدم تقديم ضمانات رصينة مقابل اغلبها و ضعف اجراءات التحصيل رغم مرور عدة سنوات على تاريخ منح هذه العقود وادناه امثلة عن اهمها :-

الاسم	تاريخ الانتهاء	الرصيد / \$	الرصيد / دينار	الضمان
* شركة صرح الاعمار و شركة الوفاء الجميل و شركة اتحاد رامن	٢٠١٠/١٢/٢١	-	٤,٨٠٧٥٠١,٠٩٩	كبيالة
* الشركة العراقية للاستثمارات اعادة اعمار العراق	٢٠١٣/٦/٩	١,٢٤٥,١١٠	١٢٣,٢٠٠,٠٠٠	كبيالة
* علي حمادي عبيد	٢٠١٢/١/١٠	-	١٦٤,٣٨٠,٠٠٠	رهن عقار

وقد تم تحويل هذه الارصدة الى حسابات مدينة متنوعة .

٧- المضاربات

تم منح بعض الشركات (كما مبين في الكشف اللاحق) مبالغ عالية لأغراض المضاربة وبضمانات بعضها ضعيف (كبيالة) والبعض الاخر مقابل اصدار خطاب ضمان من احد المصارف العراقية .

ان ارصدة هذه المضاربات مدورة من سنوات سابقة ولا زالت موقوفة كما بتاريخ الميزانية رغم مرور عدة سنوات على منحها مما يستوجب الاسراع في اجراءات تحصيلها ووفقا للأجراءات القانونية نظرا لأهمية مبالغها وكما مبين ادناه :-

اسم الشركة	المبلغ	الضمانات المقدمة
* شركة صرح الاعمار وشركة اتحاد رامن وشركة الوفاء الجميل	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	كبيالة
* شركة الصقور	\$ ٥,٠٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان صادر من مصرف الشمال

٨ - الأستنتاج

مما ورد اعلاه تتبين المشاكل التي يعاني منها المصرف والتي تخص انواع الائتمان النقدي الممنوح في السنوات السابقة وكما موضح ادناه :-

أ- ان جميع ارصدة الائتمان النقدي بأنواعها المدورة من السنوات السابقة (بأستثناء المرابحات الممنوحة خلال السنة الحالية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة) هي أئتمانات نقدية متعثرة ويشمل ذلك جميع ارصدة الائتمان النقدي التي تم غلقها في حسابات المدينون .

ب- يلاحظ من خلال قيامنا بدراسة عامة لنشاط المصرف وجود توسع في منح الائتمان النقدي (بأنواعه) وبمبالغ عالية ومهمة لانتناسب مع السيولة النقدية المتوفرة لدى المصرف ومقابل ضمانات اغلبها ضعيفة جدا او بدون ضمانات .

ج- وجود ضعف في تحصيل المبالغ المترتبة بذمة زبائن المصرف وعدم فاعلية الاجراءات المتخذة بصدد تحصيلها من الزبائن .

د- فيما يخص المشاركات والمضاربات فلم تكن هناك متابعة منتظمة لتحديد حصة المصرف من نتائج نشاط تلك المشاركات والمضاربات وعدم وجود اجراءات لتدقيق حساباتها للتحقق من سلامتها . و فقدان السيطرة وعدم وجود حسابات مخزنيه للمواد والبضائع المستلمة (عن حصة المصرف) في المشاركات والمضاربات التي استلمها المصرف سابقا. ومن امثلتها الأجهزة الكهربائية المستلمة عن المشاركة مع شركة الصناعات الالكترونية والتي قام المصرف بتمويلها بمبلغ (٢) مليون دولار .

### تاسعا : الأئتمان التعهدي خطابات الضمان

١- من خلال قيامنا بفحص وتدقيق كشف وتحليل خطابات الضمان الصادرة خلال السنوات السابقة ، وجدنا ان الملاحظات و المشاكل العديدة والمهمة التي سبق وان وردت في تقارير مراقبي حسابات المصرف لازالت موجودة كما بتاريخ الميزانية ومن اهمها :-  
أ- اصدار خطابات ضمان وبمبالغ عالية مقابل ضمانات ضعيفة (كمبياله / صك / كفيل) او بدون ضمانات .

ب- اصدار خطابات ضمان بدون تأمينات او بتأمينات بنسبة اقل من المقرر من قبل البنك المركزي . علما بأن بعض منها صادر بطلب (الأمر) من شركة اجنبية وبعضها صادر مقابل خطاب ضمان صادر من مصرف اخر .

ج- التأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية ، الظاهرة في قائمة المركز المالي و موازين المراجعة لا تطابق الكشوفات التحليلية المقدمة من قسم خطابات الضمان بسبب عدم تأشير معاملات الالغاء لكثير من هذه الخطابات .

٢- تم اصدار خطابات ضمان داخلية من قبل ادارة المصرف وبعد صدور كتاب البنك المركزي المرقم (١٤٥٨٤/٢/٩) في ٢٠١٦/١٠/١١ والذي تقرر بموجبه ايقاف منح التسهيلات المصرفية وبضمنها ايقاف اصدار خطابات الضمان . حيث اصدر المصرف (٢١٠) خطاب ضمان منها (١٥٦) خطاب ضمان لدخول المناقصة و (٥٤) خطاب حسن تنفيذ .  
ونود ان نبين بصدد ذلك ما يلي :-

أ- ان خطابات الضمان المذكورة اعلاه لم تسجل على النظام الالي الالكتروني مما يؤكد الشك في عدم صحة اجراءات اصدارها .

ب- عدم استيفاء التأمينات والعمولات المترتبة على اصدار هذه الخطابات .

ج- وردت طلبات الى المصرف لغرض مصادرة عدد من خطابات الضمان من المذكورة اعلاه و المرقمة (١٥٢٥/١٥٥١/١٥٥٠) وذلك لصالح الجهات المستفيدة ولم يحسم موضوعها لغاية تاريخ هذا التقرير .

ولكثرة عدد خطابات الضمان ولخطورة موضوعها ووجود احتمال تعرض المصرف الى خسائر مالية وفقا لما ورد اعلاه فذلك يستوجب التحقق وبشكل تفصيلي من صحة الاجراءات المتعلقة باصدارها وتحديد مسؤولية الموظفين المسؤولين عن ذلك .

٣- وجود خطابات ضمان تم تمديدها خلال السنة المالية / ٢٠١٦ و لم يتم استيفاء عمولة التمديد عنها مما أثر على السيولة النقدية و ايرادات المصرف .

٤- وجود تداخل في ارصدة الالتزامات التعهدية بين خطابات الضمان الخارجية وخطابات الضمان الداخلية الظاهرة في ميزان المراجعة وبمبالغ كبيرة مما يستوجب تدقيق هذه الارصدة واحتساب الرصيد الصحيح لكل منها .

### عاشرا : المدينون

#### ١- مدينو النشاط الجاري

ان رصيد حساب مدينو النشاط الجاري بموجب القوائم المالية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ بلغت بحدود (١٢٩,٥٥٤) مليار دينار .

ومن خلال فحص ودراسة هذا الحساب وجدنا انه يتضمن ارصدة عالية مدورة من سنوات سابقة ولأنواع محدودة من الحسابات اهمها :

٢٥,١٨٩ مليار دينار عن غلق مجموع الارصدة (المدينة) المكشوفة لبعض الحسابات الجارية  
٣,٠٢٨ مليار دينار عن غلق مجموع ارصدة بعض حسابات الاعتمادات المستندية  
٥,٠١٩ مليار دينار عن حسابات لا تتوفر لدى المصرف اية اوليات عنها  
١,٨٠٦ مليار دينار رصيد حساب المخازن/ فرع رئيسي / شركة الصناعات الالكترونية  
مايعادل (١,٥١٨,٣٤٤) دولار .

٣,٠١٠ مليار دينار الاعتماد رقم ١٦٤/١٦٣ شركة بيارق السلام  
ما يعادل (٢,٥٣٠,٠٠٠) دولار .

٦,٨٠٦ مليار دينار المتبقي من خطابي ضمان بور أنجنير (بالدولار)  
٤,٥٠٠ مليار دينار المتبقي من خطاب ضمان شركة سور كيو

#### ارصدة شركة كولف بتروليوم

٥٦,٦٢٧ مليار دينار رصيد حساب (مدين)

٢٠,٠٠٠ مليار دينار رصيد حساب (مكشوف)

٧٦,٦٢٧ مليار دينار مجموع الارصدة المدينة والرصيد المكشوف لشركة كولف بتروليوم  
اضافة الى ارصدة مدينة متفرقة لحسابات اخرى لم يتم ذكرها اعلاه .

مما تقدم يتضح مايلي :

أ- وجود ارصدة عالية ومهمة للحسابات الجارية المكشوفة الواردة اعلاه (تسهيلات السحب على المكشوف) وضرورة التحقق من مصدر هذه الارصدة بالرجوع الى اوليات (٢ من الفقرة الحادية عشر اللاحقة من هذا التقرير) والتأكد من وجود او عدم وجود علاقة مع تلك الحسابات.  
ب- وجود ارصدة مهمة وعالية لبعض الاعتمادات المستندية التي جرى غلقها في هذا الحساب والرجوع الى الأوليات المتعلقة بها .

ج- ضمن ما ورد اعلاه ارصدة حسابات مدينة لا تتوفر لدى المصرف اية اوليات منها مما يستوجب بذل العناية والأهتمام في البحث عنها وتحديد الموقف من صحة تلك الارصدة .

د- وجود رصيد عالي (مدين) بأسم شركة كولف بتروليوم وضمن حسابين مختلفين الاول / حساب جاري مدين والثاني / حساب مكشوف بلغ مجموعها اكثر من (٧٦,٦٢٧) مليار دينار ونؤكد على ضرورة التحقق من صحة او عدم صحة تلك الارصدة وذلك من خلال تدقيق العلاقة بينها وبين ما ورد في ( ٢ من الفقرة الحادية عشر اللاحقة ) من هذا التقرير .

هـ- ولأهمية الارصدة المدينة الاخرى التي ورد ذكرها في هذا الحساب نوصي بتشكيل فريق عمل / بأشراف السادة لجنة وصاية البنك المركزي العراقي وعضوية مدراء الاقسام/ الرقابة والتدقيق الشرعي / الأئتمان / الإدارة المالية / القانونية / غسل الاموال وذلك لغرض تحليل رصيد هذا الحساب بشكل تفصيلي والعمل على تدقيق كافة الأوليات المتعلقة بها والبحث عن المفقود منها واعداد تقرير مفصل بنتائج اعمالها .

#### ٢ مدينو النشاط غير الجاري :-

ان رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية البالغ (٢,٧٠٢,٧٣٠,٨١٣) دينار هو رصيد مدور من السنة المالية السابقة ويتضمن :-

أ- مبلغ (٢,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار مايعادل (٢) مليون دولار عن قيمة بيع (٦) مولدات كبيرة سعتها التشغيلية بين (١٠٠٠-١٧٥٠ KVA ) الى السيد جاسم احمد محمد بموجب سند القيد المؤرخ في ٢٠١٥/٤/١٤ ولم نحصل على أية اوليات تتعلق بعملية البيع وتسليم المولدات واسباب عدم تسديد المبلغ من قبل المشتري الى المصرف مما يتطلب تدقيق كافة الاوليات المتعلقة بعملية البيع واتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفية هذا الرصيد .

ب- ارصدة مدينة اخرى لا تتوفر لدى المصرف اية اوليات عنها وكما يلي :-

- ٢٨٤,٤٤٢,٤٣٦ دينار لا توجد اية اوليات عن المبلغ .

- ٣٧,٧٥٠,٣٧٠ دينار ما يعادل (٣١,٧٢٣) دولار / بدون اوليات .

- ٤٨٧,٩٠٠ دينار ما يعادل (٤١٠) دولار / بدون اوليات .

نوصي بضرورة البحث عن الاوليات المتعلقة بالمبالغ اعلاه والتأكد من صحتها والجهات المدينة بهذه المبالغ .

#### الحادي عشر : الحسابات الجارية والودائع

##### ١- التأمينات المستلمة

ضمن رصيد حساب مطلوبات اخرى والبالغ بتاريخ الميزانية بحدود (٦٨,٣٤١) مليار دينار مبلغا مقدارة بحدود (٥٢,٨٢٤) مليار دينار جرى تبويبه في حسابات المصرف على حساب تأمينات مستلمة (ح/٢٦٦١) وكان يجب ان يبوب على (ح/٢٥٣) حسابات الودائع لأجل ولحين الطلب ) . وهو يمثل ودائع نقدية لدى المصرف وكما يلي :

١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وديعة مصرف الرافدين

١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وديعة مصرف الرشيد

٣٢,٨٢٤,٤٨٧,١١٧ دينار وديعة وزارة البلديات والأشغال

٥٢,٨٢٤,٤٨٧,١١٧ دينار/ المجموع

##### ٢- الحسابات الجارية الدائنة والمدينة (السحب على المكشوف)

اظهرت اجراءات تدقيق بعض ارصدة و كشوفات الحسابات الجارية الدائنة والمدينة (السحب على المكشوف) والتي يعود بعضها للسنة المالية ٢٠١٥ وما قبلها مايلي :-

أ. وجود عمليات سحب وايداع وتغذية وبمبالغ عالية ومهمة (خلال فترات زمنية قصيرة) وقد تبين ان بعض هذه الحسابات تعود لعدد من الزبائن وموظفي المصرف اضافة الى عمليات مقاصة تخص نفس الاشخاص المذكورين عن صكوك وارده من مصرف الرشيد (دون ان يكون لهذه الصكوك وجود في اضايير المصرف ذات العلاقة بموضوع المقاصة) . ثم تبين بعد تدقيقها من قبل لجنة الوصاية بأن هذه الصكوك لاتعود الى مصرف الرشيد وانما تعود الى مصرف دار السلام .

ب. ان ما ورد اعلاه كانت تتم بين شبكة من الحسابات الجارية العائدة لأحد موظفي الشركة والذي يمثل الحساب الرئيسي (وهو من كبار المساهمين ثم شغل وظيفة بدرجة مستشار) وبين الحسابات الجارية التي تعود لبعض موظفي وزبائن المصرف .  
ج. تم فتح حسابات جارية يتم تغذيتها بشكل (مدروس) وبتسهيلات (السحب على المكشوف) وبمبالغ عالية جدا ثم تتم عمليات التغذية من رصيد هذا الحساب المكشوف الى حسابات اخرى و الواردة اعلاه .  
د. لم يتم ابلاغ مكتب مكافحة غسل الاموال بالمعاملات المالية الواردة اعلاه .  
هـ. ان اهم اجراءات التلاعب الواردة اعلاه هي اخفاء الارصدة المدينة (المكشوفة) الناتجة عن تلك المعاملات المالية هي قيام ادارة المصرف بتنظيم قيود غلق الارصدة المدينة لهذه الحسابات الجارية (ضمن حسابات ودائع الزبائن) في حساب (مدينون قطاع تعاوني) ومنها:-

(١) \$ ٢٠,٣٨٩,٠٥٨ عشرون مليون وثلاثمائة وتسعة وثمانون الف و ثمانية وخمسون دولار وبموجب قيد تسوية بتاريخ ٢٠١٥/٨/١٩ رصيد مدين / بالدولار للحساب الجاري للسيد قصي فالح عبد الحميد .  
(٢) ١٣,٣٧٦,١٩٥,٧٦٨ ثلاثة عشر مليار وثلاثمائة وستة وسبعون مليون ومائة وخمسة وتسعون الف وسبعمائة وثمانية وستون دينار / رصيد مدين بالدينار للحساب الجاري للسيد قصي فالح عبد الحميد .  
ونود ان نبين بصدد ما ورد اعلاه ما يلي:-

١. تضمن كتابنا المرقم ٢٠١٨/١٠٠/١٣ والمؤرخ في ٢٠١٨/١١/٢٢ المعنون الى السادة رئيس واعضاء لجنة وصاية البنك المركزي العراقي نتائج تدقيق هذا الموضوع .  
ويعتبر كتابنا المذكور جزءا من مكونات هذا التقرير  
ب. شكلت ادارة المصرف (لجنة وصاية البنك المركزي العراقي) لجنة من بعض المدراء وموظفي اقسام المصرف المختصة وذات العلاقة بالموضوع .  
وباشرت بتدقيق تفصيلي لجميع الحسابات الجارية التي سبق ذكرها وتحديد علاقة السحب والادايح والتغذية فيما بينها وبالصيغة التي سبق ذكرها والاستحواذ على اموال المصرف بدون وجه حق . وحصر مجموع المبالغ المتعامل بها بالصيغة المذكورة .  
ولأهمية الموضوع وخطورته وضخامة المبالغ المتعامل بها ضمن الحسابات الجارية المذكورة نوصي بالتوسع في اجراءات التدقيق فيما ورد اعلاه من مخالفات وتلاعب في اموال المصرف لصالح الموظفين والزبائن الذين سبق ذكرهم او من سيظهر اسمه من خلال عمليات التدقيق اللاحقة والتحقق من اجراءات منع عمليات غسل الاموال ومن ثم تشكيل لجنة تتولى التحقيق في هذا الموضوع .

### ٣ مدينو خطابات الضمان المدفوعة من المصرف

بلغ مجموع مبالغ خطابات الضمان التي سدد المصرف مبالغها الى المستفيدين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٩,٨١٧,٠٩٧,٢٤٠) دينار وهو يزيد بمبلغ مقداره (٥٧٠,٠٧٦,٥٤٠) دينار عن التحليل المقدم الينا من القسم المالي والبالغ (٩,٢٤٧,٠٢٠,٧٠٠) دينار .  
ونود ان نبين مايلي :-

- أ- وجود خطابات ضمان مصادره قام المصرف بتسديد جزء من المبلغ المطالب به ولا زالت هناك مبالغ اخرى (عاليه ومهمه) لم تسدد الى المستفيد ولغاية تاريخ الميزانية ومنها :
- ٥,٧٢٠,٠٠٠ دولار / شركة مشاريع الانتاج الغازية / خطاب ضمان ٢٠١٣/٢٢٠  
٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / شركة سوركيو / خطاب ضمان رقم ٢٠١٠/٢٣٩٨ و ٢٠٠٩/٢١٥٦
- ب- سدد المصرف مبلغا مقداره (١,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار خلال السنة المالية ٢٠١٦ ويمثل هذا رصيد حركة الحساب خلال السنة موضوع التقرير .
- ج- وجود اختلاف في التسميات والمبالغ بين الكشف المقدم من الادارة المالية وعن الكشف المقدم من شعبة خطابات الضمان .
- د- رغم اهمية رصيد هذا الحساب لأرتفاعه فأن هناك ضعف كبير في اجراءات المصرف المتخذة لمتابعة تحصيل مبالغها من ذوي العلاقة ولغاية تاريخ الميزانية .

#### ٤ الحسابات المتبادلة

أظهرت القوائم المالية ارصدة للحسابات المتبادلة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ كما يلي :-

أ - ضمن حسابات الارصدة المتبادلة المدينة ح/١٦٣

٣٤,٤٩٨,٨١٨ دينار حسابات متبادلة فروع (مدين) ح/١٦٣١

٢,٦٣٢,٢٤٥,٠٧٨ دينار حسابات متبادلة فروع / يدوي (مدين) ح/١٦٣٢

ب - ضمن حسابات الأرصدة المتبادلة الدائنة ح/٢٦٣

٢٥٩,٣٢٧,٢٩٣ دينار (رصيد مدين) مدينة متبادلة كربلاء

٢٠٩,٢٩٥,٤٧٢ دينار (رصيد دائن) دائنة متبادلة سامراء

٥٠,٠٣١,٨٢١ دينار (رصيد مدين) حساب (٢٦٣)

ونود ان نبين بصدد ما ورد اعلاه ما يلي :-

- أ- ان رصيد حسابات متبادلة فروع / يدوي مدين والبالغ بحدود (٢,٦٣٢) مليار دينار هو رصيد قديم مدور عندما كانت حسابات المصرف تمسك يدويا (سجلات محاسبية) وقد اعلمتنا الادارة المالية بأن جميع السجلات والمستندات المتعلقة بهذا الحساب مفقودة ولم يتم العثور عليها. ولأهمية رصيد هذا الحساب فإنه يتطلب استدعاء الموظفين المسؤولين عن تلك الحسابات لغرض تحديد الموقف من هذه الحسابات وسجلاتها ومستنداتها .
- ب- لا تتوفر لدى المصرف اية اوليات عن بقية الارصدة المذكورة اعلاه وذلك استنادا الى مذكرة قسم الشؤون المالية المرقم /١٨٤ والمؤرخ في ٢٠١٧/١٢/٩ .
- ج- قدمت البنا الادارة المالية تحليل الارصدة المدينة المتبادلة على اساس الرصيد الاجمالي (المدين / الدائن) على مستوى الفروع فقط .

#### اثنا عشر: مشاريع قيد التنفيذ

- ١ - ضمن رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ مبلغا مقداره (٣,٥٣٢,٣٥٠,٠٠٠) دينار تمثل كلفة بنائية الفرع الجديد في محافظة السليمانية) مكونة من سبعة طوابق (هيكل) رقم العقار (١٣٢١/٦٧٥ م / كاني اسكان) لازال العقار بأسم البائعين (عباس علي حمه رضا وكاميران احمد امين) .
- وقد اوصينا اثناء زيارتنا الى فرع السليمانية بضرورة تسريع اجراءات المتابعة وتسجيل البنائة بأسم المصرف .

٢- تضمن كتابنا المرقم ٢٠١٨/١٠٠/٢ والمؤرخ في ٢٠١٨/٥/٨ نتائج زيارة فرع المصرف في السليمانية ويعتبر جزءاً من مكونات هذا التقرير .

### ثلاثة عشر : مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي / ايضاح رقم (٢٠) :

استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بموجب كتابه المرقم ٧٣/٣/٩ المؤرخ في ٢٠١٣/٣/٢٤ والمتضمن الغاء العمل بالقاعدة المعيارية الارشادية والعمل بالمادة (١٢) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف النافذ والتي تضمنت كيفية احتساب احتياطي الائتمان للديون غير المنتجة للعوائد ، كما حددت الضمانات المقبولة للتخفيض من ارصدة هذه الديون .

فقد اعتمد المصرف هذه التعليمات في احتساب مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ وكما مبين ادناه :-

١- تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغاً مقدارة (٦٥,٥٤٧,٠٢٢,١١٧) دينار ومبلغ مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية (١,٧٨٧,٥٧٣,٤٢٨) دينار .

٢- كان الرصيد المدور من السنة السابقة :-

١١,١١٢,٥٤٦,٣٤٥ دينار رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

٤,٣٢١,٥٥٠,٤٢٤ دينار رصيد مخاطر الالتزامات التعهدية .

٣- بعد تنزيل الارصدة المدورة من السنة السابقة والتنزيلات والاضافات التي جرت عليها خلال السنة المالية / ٢٠١٦ . فقد كان صافي الرصيد المحتسب على المصاريف للسنة المالية / ٢٠١٦ مقداره :-

٥١,٨٨٢,٤٤٣,٨٩٥ دينار / مخاطر الائتمان النقدي - الديون المشكوك في تحصيلها .

٣١٧,٨٨٨,٤٠٢ دينار / مخاطر الالتزامات التعهدية

ونود ان نشير الى انه نتيجة ظروف حسابات المصرف وعدم توفر بعض او اغلب الوثائق والمعلومات والبيانات والمستندات والسجلات المتعلقة بها حالياً . واستناداً الى كتاب البنك المركزي ذي العدد ٥١/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٩/١/٢ فقد تم احتساب مبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص الائتمان التعهدي المذكور اعلاه من قبل لجنة شكلت من ادارة المصرف والتي توفرت لدى المصرف البيانات والمعلومات الخاصة بها . وسيتم تهيئة البيانات والمعلومات والسجلات ذات العلاقة بالمبالغ الاخرى والتي اغلبها جرى تبويبها على حسابات المدينون حيث سيتم تعديل احتساب المخصص ضمن حسابات السنة المالية / ٢٠١٧ ووفقاً لما تقدم .

٣- ووفقاً لما ورد اعلاه فقد تم تحميل مصاريف السنة المالية / ٢٠١٦ كما يلي :-

٥٤,٤٣٤,٤٧٥,٧٧١ دينار الزيادة في مبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها / الفقرة ١ / اعلاه

(٢,٢٦٣,٤٦٨,٠٨٠) دينار الانخفاض في مبلغ مخصص الالتزامات التعهدية / الفقرة ٢ / اعلاه

٥٢,١٧١,٠٠٧,٦٩١ دينار المبلغ الذي سجل على مصاريف السنة المالية / ٢٠١٦

### اربعة عشر: الموجودات الثابتة

- ١- تم جرد الموجودات الثابتة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ . الا انه لم تتم مطابقة نتائج الجرد مع الارصدة بموجب السجلات لتحديد النواقص والاختلافات (ان وجدت) .
- ٢- اجراءات بيع قطعة ارض في البتاويين :- استنادا الى الفقرة (ثانيا) من محضر اجتماع مجلس ادارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٤/١٢ والمتضمن الموافقة على بيع العقار رقم القطعة (٩٨٥/٣٢٤) البتاويين و بمبلغ (١,٥٧٦,٤١٦,٠٠٠) دينار ونود ان نبين مايلي :-
  - ٢-١ نظم عقد البيع بين ادارة المصرف والمشتري (السيد احمد محمد اسماعيل) بمبلغ البيع الوارد في قرار مجلس ادارة المصرف . وان نسخة البيع المقدمة (صورة ضوئية) لا تتضمن تاريخ ابرام العقد .
  - ٢-٢ قدم الينا سند قيد اليومية المؤرخ في ٢٠١٦/١٢/١٣ (بدون رقم) بمبلغ البيع يتضمن التسويات القيدية لعملية البيع وان الجانب (المدين) سجل على (الحسابات الجارية الدائنة) الزبون (حسين عبد الحسن دعيج) .  
لم يقدم الينا مايلي :-

- أ- قرار لجنة التثمين بالقيمة الواردة في قرار مجلس الإدارة .
  - ب- اية وثائق او موافقات تتعلق بعدم قيام المشتري الوارد اسمه في عقد البيع بتسديد قيمة الارض اضافة الى عدم وجود موافقة الزبون الذي تم تنزيل قيمة الارض من حسابه باستثناء هامش المدير المالي المؤرخ في ٢٠١٦/١٢/١٣ يشير بأن المعالجة القيدية وفقا لما ورد اعلاه تمت بناء على المكالمة الهاتفية مع المستشار الاول للمصرف (السيد سالم)؟
  - ج- لا توجد اية اوليات أو اضبارة تخص وثائق عقد البيع .
- مما يتطلب التحقق من صحة اجراءات البيع وسلامة المعالجات المحاسبية المتعلقة بها وكذلك علاقة الزبون الذي سدد قيمة الارض من حسابه الجاري الدائن مع المصرف .
- ٣- تم شراء سيارة لاندكروز المرقمة ٣١٧٠٠١ / اربيل من شركة العرش بتاريخ ٢٠١٥/٥/٢ وعند تدقيق البيانات المتعلقة بها وجدنا :-
    - أ- انها لازالت بأسم الشركة البائعة ولم تحول بأسم المصرف .
    - ب- لم تظهر في قوائم جرد الموجودات الثابتة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ .
    - ٤- ورد في تقارير مراقب حسابات المصرف للسنوات السابقة ما يشير الى عدم وجود سيارة من نوع (BMW) ضمن قوائم جرد الموجودات وعند التحري عن الموضوع لم نجد اية اوليات لدى المصرف تتعلق بهذه السيارة .
    - ٥- لم تتم مراعاة الشروط الواجب توفرها في اجراءات شطب الموجودات الثابتة .

### خمس عشرة : قسم غسل الأموال

- من خلال قيامنا بدراسة وفحص نشاط المصرف للسنة المالية / ٢٠١٦ لاحظنا وجود ضعف في اداء قسم غسل الأموال وذلك يتضح من خلال وجود معاملات مالية وبمبالغ عالية لم تعرض على هذا القسم لغرض التحقق من عدم وجود غسل الاموال لهذه المعاملات المالية .



### سنة عشر : التدقيق والرقابة الشرعية

من خلال قيامنا بدراسة وفحص وتدقيق نشاط المصرف واجراءات قسم التدقيق والرقابة الشرعية للسنة المالية / ٢٠١٦ نود ان نبين مايلي:-

١- قدمت الينا الادارة المالية في المصرف الكتاب المرقم ٧٩٧ الصادر بتاريخ ٢٠١٥/٣/١٨ والذي يشير انهاء عقد الاتفاق الموقع مع شركة شوري للاستشارات الشرعية (شوري) ولحين عقد اجتماع الهيئة العامة لاختيار هيئة شرعية جديدة والذي لم يتم لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير وعلية فان القوائم المالية خالية من تقرير اللجنة الشرعية عن نشاط المصرف للسنة المالية موضوع التقرير .

٢- وجود تحريف وعملية حك في كلمتين في الكتاب المذكور في الفقرة اعلاه حيث تم حك كلمة وكتابة كلمة (انهاء) باليد بدلا عن الكلمة التي تم حكها وفي مكانين من الكتاب وبما يؤدي الى ان موضوع الكتاب هو (انهاء عقد) مما يتطلب التحقق من اصل الكتاب المذكور و الوقوف على سبب هذا التحريف .

٣- لم نجد خطة سنوية او فصلية لتدقيق نشاط المصرف وعدم قيامه بتدقيق العديد من النشاطات المصرفية المتنوعة رغم اهميتها وخطورتها .

٤- وجود ضعف في الأداء وعدم فاعلية اجراءات التدقيق وذلك يتضح من كثرة المخالفات المالية والأخطاء واستخدام تبويبات محاسبية خاطئة لغرض التمويه والتظليل . وقد اوصينا بضرورة دعم الكوادر العاملة بهذا القسم وتفعيل نشاط وعمل اللجنة الشرعية في المصرف .

### سبعة عشر : مراقب الأمثال

من خلال اطلعنا ودراسة بعض تقارير مراقب الامثال للمصرف المقدمة الينا عن السنة موضوعة التقرير ، فانها كانت ضعيفة المضمون و لا ترتقي الى اهمية و حجم نشاط المصرف .

نوصي باتخاذ الاجراءات التي تؤدي الى تحسين اداء هذا القسم والتقارير الصادرة عنه .

### ثمانية عشر : كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للبيانات المالية المعدة من النظام المحاسبي الالكتروني للمصرف والكشوفات المعتمدة لغرض احتساب كفاية رأس المال ، تبين ان كفاية رأس المال بلغت (٥٤%) استنادا الى المادة ١٦ من قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعديلاته .

### تسعة عشر : الدعاوى القانونية

١- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف ضد الغير (١٦) دعوى وان مجموع مبالغها بحدود (٢٠,٣٥٥) مليار دينار و (١٠,١٠٠) مليون دولار اضافة الى (٥) دعاوى بدون تحديد المبلغ .

٢- أن عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير ضد المصرف (٣٢) دعوى وان مجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدينار العراقي بحدود (٥٦,٨٥) مليار دينار ومجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدولار الأمريكي بحدود (٣,٧٦٥) مليون دولار امريكي.

٣- لم يتم تحديد عدد الدعاوى التي حسمت لصالح المصرف او التي حسمت لصالح الغير بسبب عدم تثبيت تواريخ الحسم النهائي لكل دعوة في الكشف المقدم من الدائرة القانونية بهذا الخصوص .

الرأي

وفيما عدا ماورد اعلاه ..

في رأينا ان القوائم المالية الموحدة تظهر بوضوح وعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦ ، وادائها المالي وتدفعاتها النقدية الموحدة والتغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية والدولية .

مراقبا الحسابات



رحيم حماد علي الجنابي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



زهير محمود حسين البهراني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد - جمهورية العراق

في ٥ / شباط / ٢٠١٩

كشف احتساب صافي الربح المعدل لاغراض احتساب مخصص الضريبة  
والاحتياطيات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

(٥١,٣٢٨,٢٣٩,١٠٨)	صافي الخسائر بموجب قائمة الدخل
٥٢,٢٠٠,٣٣٢,٢٩٨	يضاف / مصاريف مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي
(٣٦٩,٢١٨,٧٥٠)	ينزل / ارباح راسمالية غير خاضعة للضريبة
١٢,٩٢٦,٧٨٤	يضاف / خسائر راسمالية غير مقبولة ضريبيا
<u>٥١٥,٨٠١,٢٢٤</u>	صافي الربح المعدل لاحتساب الضريبة

(٥١,٥٨٠,١٢٢)	ينزل / احتياطي التوسعات ١٠ %
٤٦٤,٢٢١,١٠٢	صافي الربح المعدل الخاضع للضريبة
(٦٩,٦٣٣,١٦٥)	ينزل / مخصص الهيئة العامة للضرائب ١٥ %
٣٩٤,٥٨٧,٩٣٧	صافي الدخل بعد الضريبة يوزع كمايلي :-
١٩,٧٢٩,٣٩٧	الاحتياطي القانوني ٥ %
٣٧٤,٨٥٨,٥٤٠	الفائض المتراكم
<u>٣٩٤,٥٨٧,٩٣٧</u>	

ملاحظة :

لم نطلع على قرار الادارة بأحتساب احتياطي التوسعات بنسبة ( ١٠ % ) من صافي الارباح وكما ورد اعلاه .

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد  
قائمة المركز المالي الموحد كما في ( 31 كانون الاول 2016 )

بيان ( 1 )

دينار	دينار	رقم الايضاح	البيان
2015--12--31	2016--12--31		
			الموجودات
22,982,685,800	15,338,622,292	5	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
227,676,173,709	27,533,367,573	6	كشوف مرابحات ( الائتمانية والمشاركات الاستثمارية )
45,232,361,870	157,880,234,472	7	المدينون
20,139,890,706	21,027,307,057	8	ممتلكات مباتي ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ ( بالقيمة الدفترية )
316,031,112,085	221,779,531,394		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل :
80,035,089,528	43,317,463,791	10	ايداعات زبائن ، ودائع ادخارية واستثمارية
25,912,309,639	15,407,875,236	11	تامينات زبائن أنشطة مصرفية وحسابات الطبيعة الجارية
81,061,749,242	87,894,444,796	12	حسابات دانلة اخرى ( مطلوبات اخرى )
2,843,763,177	2,921,133,361	13	مخصص ضريبة الدخل
4,321,550,424	1,787,573,428	13	مخصص متنوع / الالتزامات التعهدية
194,174,462,010	151,328,490,612		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل
			حقوق الملكية
106,000,000,000	112,000,000,000	ج	راس المال
1,408,506,825	1,408,506,825	ج	الاحتياطي القانوني
5,197,137,396	5,197,137,395	ج	الاحتياطيات المتنوعة
9,251,005,854	3,251,005,854	ج	الفائض المتراكم ( ارباح غير موزعة / سنوات سابقة )
	51,405,609,292-	ج	العجز المتراكم
121,856,650,075	70,451,040,782		مجموع حقوق الملكية
316,031,112,085	221,779,531,394		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			( حسابات خارج الميزانية )
150,350,191,116	137,395,866,068	9	الالتزامات التعهدية (حسابات خارج الميزانية )

رئيس مجلس الإدارة

المدير المفوض

المدير المالي

محمد سعيد الرهاب

خضوعاً لتقريرنا المرقم 2/ش/2019 والمؤرخ في 2019/2/5



رحيم حماد علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
مراقب حسابات المصرف



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) الى الرقم ( 20 ) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد  
قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2016

بيان ( ب - 1 )

دينار	دينار	رقم الايضاح	البيان
2015--12--31	2016--12--31		
9,754,056,660	6,083,097,520	15	ايرادات الرسوم والعمولات
791,932,244	322,774,710	20	( - ) مصاريف الرسوم والعمولات
8,962,124,416	5,760,322,810		صافي ايرادات الرسوم والعمولات
			<u>الايادات من العمليات الجارية :</u>
1,749,214,385	640,722,296	14	ايرادات أنشطة أخرى
514,502,110	277,482,100	16	ايرادات بيع وشراء عملات اجنبية
2,263,716,495	918,204,396		اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
11,225,840,911	6,678,527,206		اجمالي الايرادات
			<u>تنزل : مصروفات العمليات المصرفية :</u>
2,631,245,807	2,472,021,796	17	رواتب واجور ومنافع عاملين
2,616,301,851	2,681,616,040	18	مصاريف أخرى
2,528,664,534	652,796,181	19	الاندثارات والاطفاءات
7,776,212,192	5,806,434,017		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
3,449,628,719	872,093,190		الربح التشغيلي قبل المخصص
-	52,200,332,298	20	( - ) مخصص مخاطر الأنتمان النقدي والتعهدي
3,449,628,719	(51,328,239,108)		<u>صافي الدخل من العمليات الجارية</u>
3,449,628,719	(51,328,239,108)		صافي الدخل قبل الضريبة
344,962,872-	—		ينزل احتياطي التوسعات
3,104,665,846	(51,328,239,108)		صافي الدخل قبل الضريبة وبعد تنزيل احتياطي التوسعات
465,699,877-	(77,370,184)		ينزل ضريبة الدخل
2,638,965,969	(51,405,609,292)		صافي الدخل بعد الضريبة
—	—		ربحية السهم الواحد الاساسية ( بالدينار )
			<u>توزيع الدخل بعد الضريبة وفقا للتشريعات القانونية :</u>
131,948,298	—	ج	الاحتياطي القانوني
2,507,017,671	—	ج	ارباح غير موزعه
2,638,965,969	(51,405,609,292)	ج	المفائض ( العجز ) المتراكم

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) الى الرقم ( 20 ) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة بغداد ) بغداد  
قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2016

بيان ( ب - 2 )

دينار 2015--12--31	دينار 2016--12--31	رقم الايضاح	البيان
3,449,628,719	(51,405,609,292)	ب 1	صافي ارباح ( خسارة ) السنة
-	-		صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم
-	-		الاستثمارات بالقيمة العادلة
-	-		صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم ممتلكات ، مبانى و معدات
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الاجنبية
<b>3,449,628,719</b>	<b>(51,405,609,292)</b>		<b>مجموع الدخل الشامل</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) الى الرقم ( 20 ) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف حجة والقرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد  
 بيان التغييرات في حقوق الملكية كما في ( 31-12-2016 )  
 بيان ( ج )

التفاصيل	الرصيد في ( 1 - 1 - 2016 )	الإضافات خلال السنة	زيادة رأس المال من القرض المتراكم	التنزيلات ( - )	عكس القود
رأس المال	106,000,000,000		6,000,000,000		
الاحتياطي القانوني	1,408,506,825				
احتياطيات متنوعة	5,197,137,395				
الفاصل المتراكم	9,251,005,854				
المعز المتراكم	( 51,405,609,292 )				
مجموع حقوق الملكية	121,856,650,074				
مجموع حقوق الملكية	( 51,405,609,292 )				
الرصيد في ( 31 - 12 - 2016 )	70,451,040,782	3,251,005,854	5,197,137,395	1,408,506,825	112,000,000,000
التفاصيل					
الرصيد في ( 1 - 1 - 2015 )	118,239,152,399	12,043,988,182	4,852,174,524	1,342,989,693	100,000,000,000
تحويل من الأرباح المدورة	8,983,928,842	2,507,017,672	344,962,872	131,948,298	6,000,000,000
أرباح بيع الموجودات الثابتة	9,843,932			9,843,932	
التنزيلات	6,076,275,098			76,275,098	
عكس القود	700,000,000	700,000,000			
الرصيد في ( 31 - 12 - 2015 )	121,856,650,075	9,251,005,854	5,197,137,396	1,408,506,825	106,000,000,000

تعتبر الأيضاحات المرتبطة من رقم ( 1 ) إلى الرقم ( 20 ) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد		
التدفقات النقدية		
بيان ( د )		
2015--12--31	2016--12--31	التفاصيل
3,449,628,718	(51,405,609,292)	نتيجة النشاط
		التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية
(76,017,457,088)	200,142,806,136	النقص في قروض وتسليفات الزبائن
21,528,102,890	(112,647,872,602)	زيادة في الموجودات الاخرى
18,279,345,554	(36,717,625,737)	نقص في ايداعات الزبائن والودائع الادخارية
28,938,837,502	6,832,695,554	زيادة في المطلوبات الاخرى
770,495,955	-	نقص في الاحتياطات
-	(2,456,606,812)	زيادة في التخصيصات
	(10,504,434,403)	نقص في تامينات الزبائن وحسابات الطبيعة الجارية
(6,500,675,187)	44,648,962,136	صافي التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية عن الانشطة الاستثمارية
4,997,877,075	(887,416,351)	زيادة ( النقص ) في الموجودات الثابتة
4,997,877,075	(887,416,351)	صافي التدفقات النقدية عن الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية عن الانشطة التمويلية
		زيادة راس المال
		التغيير في الارباح المدورة
-	-	صافي التدفقات النقدية عن الانشطة التمويلية
1,946,830,606	(7,644,063,507)	صافي التدفق النقدي
21,035,855,194	22,982,685,800	رصيد النقدية والمكافئة في ( 1 - 1 )
22,982,685,800	15,338,622,292	رصيد النقدية والمكافئة في ( 12 - 31 )

تعتبر هذه الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى الرقم (20) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



جمهورية العراق  
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
الأساتذة السادة  
نشارككم على صفة خيرة وتوقيع مراقبي الحسابات وانه مزاول  
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م رده أي مسؤولية  
عن صيرورة هذه البيانات المالية  
الموافق / حميد رشيد محمد  
رقم الرصد ١١٩٨ تاريخه ٩/١٦ الترتيب

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

١- إيضاح ومقدمة عن المصرف

تأسس مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار بموجب شهادة التأسيس ذات الرقم ( م. ش/٢٧٥٤٢ في ٢٤/٨/٢٠٠٥ ) الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وأجيز للعمل بالصيرفة والانتماء من قبل البنك المركزي العراقي في ( ٢١/٥/٢٠٠٥ ) وفتح أبوابه للزبائن في ( ١/٢/٢٠٠٧ ) وحصلت موافقة تسجيل الشركات على زيادة رأسمال المصرف ليصبح ( ١١٢ ) مليار دينار بموجب الكتاب المرقم ٥١٤١ في ١٤/٣/٢٠١٦ وفقاً لاحكام المادة ( ٢٠٦ ) من قانون الشركات رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل .  
قام المصرف بتصفية بعض الملاحظات الواردة في القوائم المالية سابقاً وتم اصدار ميزانية معدلة عملاً بكتاب هيئة الأوراق المالية المرقم ( ١٠/١٩٣١ في ٢٠/١٢/٢٠١٦ ) .

٢- إيضاح حول السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .  
\* ان الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف ، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي .

ويتم اعداد القوائم المالية للمصرف للغرض العام وبناءً على توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة و التي الزمت المصارف العاملة في العراق بعرض بياناتها المالية السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية .

٢.٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال المصرف ( الادارة العامة والفرع الرئيسي ) و توجد شركة اعمار الرافدين ولم يتم توحيدها مع حسابات المصرف بسبب عدم انجاز حساباتها الختامية للسنوات السابقة ( ٢٠١٢-٢٠١٦ )

٣.٢ تغييرات في السياسات المحاسبية

استمرت ادارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنوات السابقة و تم اعداد البيانات والقوائم المالية للسنة الحالية ٢٠١٦ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

٤.٢ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - ( التعديلات )  
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الامور التالية :

- الجوهرية

- التصنيفات والتجميع

- هيكل الايضاحات

- الافصاح عن السياسات المحاسبية

- عرض بنود الدخل الشامل الاخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها  
- لا يتوقع ان تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي او الاداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف ان يكون لهذه التعديلات اثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف .  
- وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

١.٤.٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ( ١٦ ) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٨ ) :  
التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٨ ) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية ( التي يكون الاصل جزء منها ) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل كنتيجة لذلك لايجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الالات والممتلكات والمعدات ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاطفاء الموجودات غير الملموسة وقد اتخذت ادارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة وملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة .

#### ٥.٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعال باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كأيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة ( ويتم الاعتراف بالمصاريف على اساس الاستحقاق ) .  
وكذلك يتم تسجيل العمولات كأيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات في حالة وجودها .

#### ٦.٢ استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخرى ، وبشكل خاص تقوم ادارة المصرف بأصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتاتها ، ان التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ، وفي اعتقاد ادارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- ١.٦.٢ . الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقا للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية .
- ٢.٦.٢ . تقوم الادارة بأعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات و المعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاندثار والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض ( ان وجدت ) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية .
- ٣.٦.٢ . تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية ان وجدت في المستقبل والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدن في قيمتها ويتم اخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة .
- ٤.٦.٢ . مخصصات قضائية : لمواجهة اي التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استنادا لرأي المشاور القانوني للمصرف .

#### ٧.٢ معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا لتقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى ، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

## ٨.٢ رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى ( ١١٢ ) مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠١٦ اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في ( ٢٠١٦/١٢/٣١ ) كالآتي :

الملاحظات	الرصيد دينار	الاحتياطات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الارباح سنوياً بعد الضريبة ٥% يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة	١,٤٠٨,٥٠٦,٨٢٥	الاحتياطي القانوني
متراكم خسائر الشركة لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١	٥,٧١٤,١٥٣,٦٥٩	الفائض المتراكم غير الموزع
غير مستخدم	٥١,٤٠٥,٦٠٩,٢٩٢	العجز المتراكم
ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول	٢,٧٣٣,٩٨٩,٥٩٠	احتياطي القيمة العادلة
		الاحتياطي العام

راسمال المصرف بلغ (١١٢) مليار دينار ويساوي (١١٢) مليار سهم مدفوع بالكامل في عام (٢٠١٦) ويعتبر هذا ملياً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

**١.٨.٢ الاحتياطي القانوني (الالزامي) :** ان رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية والمذكور اعلاه يمثل الاحتياطي المستقطع بنسبة ٥% من الفائض بعد تنزيل الضريبة ووفقاً لقانون الشركات العراقي ، ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ، ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يتجاوز الاحتياطي القانوني مانسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف .

**٢.٨.٢ احتياطي توسعات :** يمثل المتراكم المستقطع من ارباح المصرف للسنوات السابقة بنسبة ١٠% علماً انه لم يتم استخدام هذا الاحتياطي لاية توسعات لغاية تاريخه .

**٣.٨.٢ الفائض المتراكم :** بلغ رصيده (٥,٧١٤,١٥٣,٦٥٩) دينار ويمثل الارباح المحولة من الشركة بالاضافة الى ارباح السنة الحالية والتسويات الاخرى.

## ٩.٢ النقد وما في حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر ، وتتضمن : النقد ، الارصدة لدى البنك المركزي ، الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية .

## ١٠.٢ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### ٣- ايضاح حول ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف ويتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- ١- التعرض لمخاطر الائتمان .
- ٢- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر .
- ٣- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي .
- ٥- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير ( اسعار الاسهم و الفائدة و العملات الاساسية ) .

#### ١.٣ السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم اظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها اما عن العوائد و العمولات المتعلقة تحتجز بمخصص خاص بالمتوقفين عن الدفع . يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي اذ تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد اثر سلبا على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض ، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة . يتم تعليق العوائد و العمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الاجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص وفقا لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل اي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة ، ويضاف المحصل من الديون التي سبق شطبها الى ايرادات سنوات سابقة.

#### ٢.٣ السياسات المستقبلية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقا لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفوعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم ، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا اليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات بأستخدم طريقة العائد الفعال ، قيداً على او لحساب العائد ، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيم هذه الموجودات الفرق في القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الاصلي ، لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع اية من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمطلوبات المعايير المحاسبية الدولية .

#### ٤- ايضاح حول الموجودات والمطلوبات المالية

##### ٤.١.٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان ادوات الدين لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة ، او تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فيتم قياسها بالقيم العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة .

- يتم تصنيف الاستثمارات في الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ، الا اذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء .

- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة .

#### ٢.٤.٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

يمكن للمصرف ان يختار بشكل نهائي ، على اساس كل اداة مالية على حدة ان تصنيف ادوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، ولايسمح هذا التصنيف اذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة ، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة ، ضمن حقوق الملكية الموحدة ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض ، ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة .

#### ٣.٤.٤ القيمة العادلة

. يقوم المصرف بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت .  
. تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط .  
. في حال غياب السوق الرئيسي يتم استخدام السوق الاكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات .  
. يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الاكثر ملائمة .  
. يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او بأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له او بيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له .  
. يقوم المصرف باستخدام اساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

#### ٤.٤.٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

#### ٥.٤.٤ يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي :

١.٥.٤.٤ . انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الاصلي .

٢٠٥٤ . يتم تسجيل الانخفاض في قائم الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي زيادة في الفترة اللحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل .

#### ٦.٤.٤ التقاوص

يتم اجراء تقاوص بين ( الموجودات و المطلوبات المالية ) واضهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة ، وكذلك عندما يتم تسديدها على اساس التقاوص او يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت .

#### ٧.٤.٤ السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات ، المباني والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم ، تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل اذا تحققت شروط الاعتراف يتم تثبيت جميع النفقات الاخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها يتم احتساب الاندثار ( باستثناء الاراضي حيث لا تندثر وانما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية ) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع .  
لا يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات و اي اجزاء جوهرية منها الا عند استخدام الاصل او التخلص منه ، ويتم قيد اي ربح او خسارة ناتجة عن شطب الاصل ، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للاصل ، في قائمة الدخل الموحدة.  
تتم مراجعة القيم المتبقية للاصول والاعمار الانتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا ان لزم الامر .

#### ٤- ب استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### ٤- ب ١ الموجودات المالية

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

- . ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل .
- . يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ولكن بالقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض والدفع "
- . عندما ( أ ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل او ( ب ) لم يتم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الاصل .

##### ٤- ب ٢ المطلوبات المالية

يستبعد الا للتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاء او انقضاء اجله عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري ، او في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي ، يتم التعامل مع هذا التبدل او التعديل كاستبعاد للالتزام الاصلي و تحقق للالتزام جديد .

#### ٤- ج العملات الاجنبية

٤-ج ١٠ . يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية خلال العام بأسعار المصرف السائدة كما في تاريخ اجراء المعاملات عدا ما تم تحديد سعر صرفه من قبل البنك المركزي العراقي والنتيجة عن نافذة بيع العملة

٤-ج ٢٠ . يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية و المطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية .

٤-ج ٣٠ . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .

٤-ج ٤٠ . يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الاجنبية خلال السنة في قائمة الدخل .

٤-ج ٥٠ . يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية غير النقدية ( مثل الاسهم ) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت .

#### ٤- د المخصصات

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

#### ٤- هـ ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة ، وتحسب الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل الايرادات الغير الخاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزويل وحسب تعليمات السلطة المالية . وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة ١٥% بالنسبة لضريبة دخل الشركات .

٤- و الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة وفاء ديون مستحقة لا يوجد .

#### تبنى المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية منذ السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ وفقا للمعايير المحاسبية الدولية .



مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

5- ايضاح حول النقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية :-

دينار 2015--12--31	دينار 2016--12--31	البيان
		نقود وسبائك ذهبية
2,598,327,327	2,052,760,910	نقدية في خزائن المصرف - دينار
1,898,506,960	898,583,280	نقدية في خزائن المصرف - دولار
755,416	755,416	نقدية في خزائن المصرف - يورو
4,497,589,703	2,952,099,606	المجموع
		نقود لدى البنك المركزي العراقي :
118,173,311	3,331,918	البنك المركزي العراقي / RTGS
987,688	3,951,681	البنك المركزي العراقي / RTGS دولار
1,749,913,164	1,406,302,254	البنك المركزي العراقي جاري / دينار
394,825,923	573,321,306	البنك المركزي العراقي جاري / دولار مقيم
2,263,900,087	1,986,907,158	المجموع
		نقود لدى البنك المركزي ( غطاء قانوني ) :
8,575,008,000	4,013,104,000	الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي - دينار
2,222,280,970	976,847,200	الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي - دولار
-	-	غطاء تأمينات خطابات الضمانات
10,797,288,970	4,989,951,200	المجموع
		نقود لدى المصارف محلية :
418,080,848	414,178,922	مصرف الرافدين
149,892,708	149,392,708	مصرف الرشيد
4,667,403	4,233,193	المصرف العراقي للتجارة
44,840	44,840	مصرف كردستان / اربيل
572,685,799	567,849,663	المجموع
		نقود لدى مصارف خارجية
5,953,572	843,253	بنك بوبيان
2,950,650	5,314,826	بنك بيت التمويل الكويتي
1,698,796	8,466,445	بنك المال الاردني
872	26,016,652	بنك الاتحاد الاردني
8,996,412	241,763	بنك البركة التركي
(59,500)	-	بنك انتر كونتيننتال
23,177,629	-	بنك المتحد الايطالي
4,808,502,811	4,800,931,726	اليوباف البحرين
4,851,221,241	4,841,814,665	المجموع
22,982,685,800	15,338,622,292	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد		
6- ايضاح حول التسهيلات الائتمانية المباشرة ( المرابحات والمشاركات ) واستثمارات اسلامية طويلة الاجل :-		
دينار	دينار	البيان
2015--12--31	2016--12--31	
75,582,292,808	61,232,905,890	مرابحات وتسليفات الافراد
163,206,427,246	31,847,483,800	مرابحات وتسليفات الشركات
11,112,546,345	65,547,022,117	يطرح / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
227,676,173,709	27,533,367,573	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

7- ايضاح حول المدينون :

دينار	دينار	البيان
2015--12--31	2016--12--31	
		الموجودات الاخرى
18,351,620,951	129,553,921,319	مدينو النشاط الجاري
561,313,106	42,242,143	مدينو الاعتمادات
2,612,107,078	2,716,775,719	حسابات مدينة متبادلة
2,702,730,814	2,702,730,814	مدينو النشاط غير الجاري
24,227,771,949	135,015,669,995	
		حسابات مدينة متنوعة
3,157,325,175	3,142,741,365	تأمينات لدى الغير
3,969,343,224	3,934,369,140	ايرادات مستحقة
34,502,860	-	مصاريف مدفوعة مقدما
672,577,371.0	672,677,356	فروقات نقدية
-	-	نفقات قضائية
4352644246	4374965815	مقابل تقييم العملات
12,186,392,876	12,124,753,676	
		السلف
-	-	سلف لاغراض النشاط
123,475,712	93,494,718	سلف المنتسبين
-	-	سلف مستديمة
123,475,712	93,494,718	
		حسابات مدينة اخرى
597,624,093	829,218,843	مدينو ديون متأخرة التسديد
8,097,097,240	9,817,097,240	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
8,694,721,333	10,646,316,083	
45,232,361,870	157,880,234,472	

مصرف حجة والبركات للتعمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بقرار  
8- ايفتح حول الموجودات الثابتة كما في 31-12-2016

الجمهور	مشاريع تحت التنفيذ	الثأب واجهزة مكتوب	عدد وثائق	وسائط نقل والتسجيل	الات ومعدات	المباني والمنشآت	الأراضي	الكافة في ( 2016 - 1 - 1 )
27,949,844,238	2,982,090,570	11,096,110,862	4,631,655	430,379,166	1,070,641,777	6,822,216,216	5,543,773,992	الكافة في ( 2016 - 1 - 1 ) الإضافات
2,479,822,190	2,231,250,000	118,029,190	-	48,195,000	82,348,000	-	-	المستوفى أو المبيع الكافة في ( 2016 - 12 - 31 )
62,051,360	9,931,510	3,780,850	-	48,339,000	-	-	5,543,773,992	مخصص الاحتياطي ( 2016 - 1 - 1 ) الإضافات ( الاحتياطي خلال الفترة ) التغيرات المستوفى أو المبيع
30,367,615,068	5,203,409,060	11,210,359,202	4,631,655	430,235,166	1,152,989,777	6,822,216,216	-	رصيد مخصص الاحتياطي ( 2016 - 12 - 31 ) القيمة التقديرية ( 2016 - 12 - 31 )
9,148,474,240	-	7,443,568,470	2,218,269	181,991,050	933,933,216	586,763,235	-	
564,343,156	-	318,779,418	324,216	32,585,912	80,709,286	131,944,324	-	
21,253,816	-	3,094,066	-	18,159,750	-	-	-	
9,691,563,580	-	7,759,253,822	2,542,485	196,417,212	1,014,642,502	718,707,559	-	
20,676,051,488	5,203,409,060	3,451,105,380	2,089,170	233,817,954	138,347,275	6,103,508,657	5,543,773,992	

8- ايفتح حول الموجودات الثابتة كما في 31-12-2015

الجمهور	مشاريع تحت التنفيذ	الثأب واجهزة مكتوب	عدد وثائق	وسائط نقل والتسجيل	الات ومعدات	المباني والمنشآت	الأراضي	الكافة في ( 2015 - 1 - 1 )
31,834,382,353	5,889,031,500	10,969,846,597	4,541,655	445,965,616	1,069,831,777	5,663,016,216	7,792,148,992	الكافة في ( 2015 - 1 - 1 ) الإضافات
2,629,382,878	301,458,620	162,652,958	90,000	240,386,300	920,000	1,159,250,000	764,625,000	المستوفى أو المبيع
5,300,920,993	3,208,399,550	36,388,693	-	255,972,750	110,000	50,000	1,800,000,000	الكافة في ( 2015 - 12 - 31 ) مخصص الاحتياطي ( 2015 - 1 - 1 ) الإضافات ( الاحتياطي خلال الفترة ) التغيرات المستوفى أو المبيع
29,162,844,238	2,982,090,570	11,096,110,862	4,631,655	430,379,166	1,070,641,777	6,822,216,216	6,756,773,992	رصيد مخصص الاحتياطي ( 2015 - 12 - 31 ) القيمة التقديرية ( 2015 - 12 - 31 )
6,861,410,969	-	5,422,070,901	2,218,269	235,254,625	734,352,309	467,514,865	-	
2,436,165,515	-	2,040,007,831	-	77,304,607	199,604,707	119,248,370	-	
149,102,244	-	18,510,262	-	130,568,182	23,800	-	-	
9,148,474,240	-	7,443,568,470	2,218,269	181,991,050	933,933,216	586,763,235	-	
20,014,369,998	2,982,090,570	3,652,542,392	2,413,386	248,388,116	136,708,561	6,235,452,981	6,756,773,992	

كثف التقلات الإزالية الموجبة كما في ( 31-12-2016 )

الجمهور	تقلات الإزالية متوقعة	المكورات وتكرهات وقواعظ	تقلات ما قبل التشغيل	تقلات التأسيس	الرصيد في ( 2016 - 1 - 1 )
125,520,708	-	125,520,708	-	-	الرصيد في ( 2016 - 1 - 1 ) الإضافات الضطرابات
314,187,886	-	314,187,886	-	-	الرصيد قبل الإطفاء إطفاء السنة الحالية التسويات التقديرية
439,708,594	-	439,708,594	-	-	الرصيد في ( 2016 - 12 - 31 )
88,453,025	-	88,453,025	-	-	
351,255,569	-	351,255,569	-	-	

كثف التقلات الإزالية الموجبة كما في ( 31-12-2015 )

الجمهور	تقلات الإزالية متوقعة	تكرهات وتكرهات وقواعظ	تقلات ما قبل التشغيل	تقلات التأسيس	الرصيد في ( 2015 - 1 - 1 )
163,950,260	-	163,950,260	-	-	الرصيد في ( 2015 - 1 - 1 ) الإضافات الضطرابات
53,223,330	-	53,223,330	-	-	الرصيد قبل الإطفاء إطفاء السنة الحالية التسويات التقديرية
217,173,590	-	217,173,590	-	-	الرصيد في ( 2015 - 12 - 31 )
91,652,882	-	91,652,882	-	-	
125,520,708	-	125,520,708	-	-	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد  
9- ايضاح حول الالتزامات التعهدية - حسابات خارج الميزانية-

اسم الحساب	دينار ( 2016--12--31 )	دينار ( 2015--12--31 )
خطابات الضمان الصادرة		
خطابات الضمان	139,262,591,145	164,772,259,937
تامينات خطابات الضمان (-)	14,246,028,475	17,690,691,244
صافي خطابات الضمان	125,016,562,670	147,081,568,693
اسم الحساب	دينار ( 2016--12--31 )	دينار ( 2015--12--31 )
الاعتمادات المستندية		
الاعتمادات المستندية	15,152,233,907	7,858,247,312
تامينات الاعتمادات المستندية (-)	985,357,081	268,074,466
صافي الاعتمادات المستندية	14,166,876,827	7,590,172,847
مجموع الالتزامات التعهدية	139,183,439,496	154,671,741,540
يطرح / مخصص الالتزامات التعهدية	1,787,573,428	4,321,550,424
صافي الالتزامات التعهدية	137,395,866,068	150,350,191,116

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد  
 10- ايضاح حول حسابات جارية دائنة ودائع زبائن ، ادخارية واستثمارية :

دينار 2015--12--31	دينار 2016--12--31	البيان
65,504,134,935	27,854,563,406	ودائع الزبائن
4,574,393,793	4,449,686,585	الحسابات الجارية
9,956,560,800	11,013,213,800	حسابات التوفير
80,035,089,528	43,317,463,791	الودائع الثابتة

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

11- ايضاح حول تأمينات زبائن أنشطة مصرفية وحسابات ذات الطبيعة جارية :

دينار 31-12-2015	دينار 31-12-2016	البيان
268,074,465	985,357,081	تأمينات لقاء الاعتمادات
17,690,691,244	14,246,028,475	تأمينات لقاء خطابات الضمان
7,951,937,430	174,883,180	السفاتيح المسحوبة على المصرف
1,606,500	1,606,500	الشيكات المسحوبة على المصرف
25,912,309,639	15,407,875,236	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

12- ايضاح حول حسابات دائنة اخرى ( مطلوبات اخرى ) :

دينار 31-12-2015	دينار 31-12-2016	البيان
4,616,684,739	11,370,766,239	الدائنون
539,000	10,420,400	ايرادات مستلمة مقدما
68,389,159,738	68,341,548,354	تأمينات مستلمة
2,040,925,620	1,925,539,930	مصاريف مستحقة
310,517,635	374,737,135	رسم الطابع المالي
51,500,000	55,500,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
1,207,504	20,055,458	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
5,321,881,364	5,321,881,365	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	-	مبالغ مطالب بها
329,333,642	473,995,915	حسابات دائنة اخرى / متنوعة
81,061,749,242	87,894,444,796	



مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

13- ايضاح حول تخصيصات المصرف

البيان	دينار 2016--12--31	دينار 2015--12--31
--------	-----------------------	-----------------------

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الرصيد في بداية السنة	11,112,546,345	10,830,342,412
الاضافات	54,876,750,220	563,444,503
التنزيلات ( التسديدات )	442,274,448	281,240,570
الرصيد في نهاية السنة	65,547,022,117	11,112,546,345
رصيد المخصص بعد طرحه من الأنتمان النقدي	-	-

مخصص ضريبة الدخل

الرصيد في بداية السنة	2,843,763,177	2,378,063,300
الاضافات	77,370,184	465,699,877
التنزيلات ( التسديدات )		
الرصيد في نهاية السنة	2,921,133,361	2,843,763,177

مخصص الائتمان التعهدي

الرصيد في بداية السنة	4,321,550,424	4,466,827,236
الاضافات	324,510,936	53,636,810
التنزيلات ( التسديدات )	2,858,487,931	198,913,622
الرصيد في نهاية السنة	1,787,573,428	4,321,550,424

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

14- ايضاح حول ايرادات أنشطة اخرى :

دينار 31-12-2015	دينار 31-12-2016	<u>البيان</u>
2,120,719,617	754,777,242	<u>ايرادات اخرى</u>
371,505,232	114,054,946	الايادات الاخرى
1,749,214,385	640,722,296	المصاريف الاخرى
		<u>المجموع</u>

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

15- ايضاح حول ايرادات انشطة مصرفية اخرى :

دينار 2015--12--31	دينار 2016--12--31	البيان
5,059,615,902	3,254,250,490.29	ايرادات العوائد عوائد الائتمان النقدي الممنوحة
5,059,615,902	3,254,250,490.29	
246,133,079	193,224,488.00	ايراد الرسوم والعمولات عمولات على الاعتمادات
4,195,705,498	2,367,155,326.50	عمولات على خطابات الضمان
20,137,552	1,358,468.00	عمولات على الحوالات
232,464,629	267,108,747.19	عمولات اخرى
4,694,440,758	2,828,847,029.69	
9,754,056,660	6,083,097,519.98	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد  
16- ايضاح حول ايرادات بيع وشراء عملات اجنبية :

دينار 2015--12--31	دينار 2016--12--31	البيان
514,502,110	277,482,100	صافي ايرادات المتاجرة ايرادات التداول بالعملة لاجنبية
514,502,110	277,482,100	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

17- ايضاح حول رواتب واجور ومنافع عاملين :

دينار 2015--12--31	دينار 2016--12--31	البيان
2,631,245,807	2,472,021,796	الرواتب والاجور
2,631,245,807	2,472,021,796	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

18- ايضاح حول المصاريف الاخرى :-

دينار 2015--12--31	دينار 2016--12--31	البيان
368,501,099	473,923,020	اشتراكات ورسوم وتراخيص
442,849,190	509,432,700	ايجارات
421,862,210	79,035,480	مصاريف سفر ونقل
229,086,800	17,247,000	مصاريف دعاية وعلان
338,103,537	488,398,000	خدمات ابحاث واستشارات
39,566,740	35,922,180	صيانة وتصليلات
116,100,790	97,215,200	مصاريف وقود وزيوت
75,627,180	60,642,700	مصاريف مكتبية
584,604,305	919,799,760	مصاريف اخرى
2,616,301,851	2,681,616,040	

بلغت اجور مراقبي الحسابات ( 51,000,000 ) دينار عن تدقيق نشاط المصرف للسنة المالية / 2016 (التدقيق المشترك) وتم ادراجها ضمن حساب اشتراكات ورسوم وتراخيص

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

19- ايضاح حول الاندثار والاطفاءات :

دينار 2015--12--31	دينار 2016--12--31	البيان
119,248,370	131,944,324	اندثار مباني ومنشآت
199,604,707	80,709,286	اندثار الات ومعدات
77,304,607	32,585,912	اندثار وسائل نقل وانتقال
846,137	324,216	اندثار عدد وقوالب
2,040,007,831	318,779,418	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
2,437,011,652	564,343,156	اندثار الموجودات الثابتة
91,652,882	88,453,025	اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة
2,528,664,534	652,796,181	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد		
20- ايضاح حول مصاريف الرسوم والعمولات :-		
دينار	دينار	اسم الحساب
2015--12--31	2016--12--31	
791,932,244	322,774,710	العمولات المصرفية المدفوعة
	317,888,402	مخاطر الالتزامات التعهدية
	51,882,443,895	مخصص مخاطر الأئتمان النقدي
791,932,244	52,523,107,008	المجموع