

التقرير السنوي والقوائم المالية  
للسنة / ٢٠١٧

مصرف دجلة والفرات  
الاسلامي للتنمية والاستثمار  
راس المال المدفوع (١١٢) مليار دينار عراقي  
(شركة مساهمة خاصة)

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

Paid-in Capital (112) billion I.D

**Balance Sheet as at 31/12/2017**

## قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الفقرة
1	الفهرست
12 - 2	تقرير مجلس ادارة
29 - 13	تقرير مراقب الحسابات
30	جدول احتساب الربح الخاضع للضريبة
35 - 31	القوائم المالية
58 - 36	الايضاحات

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار

تقرير لجنة وصاية البنك المركزي العراقي عن نشاط المصرف للسنة المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

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 بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٧٩٨٠/١/٩ بخصوص الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧ .  
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 الابرادات وتقليص النفقات وكشف ومعالجة حالات الاخطاء والتعثر التي وقع فيها المصرف خلال السنين التي سبقت فرض الوصاية .

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 ٥١٤١ في ١٤/٣/٢٠١٦ 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 ٢٠١٧ (٩٧) مليار دينار .

### ب - النقود :

تعتبر السيولة النقدية من الامور المهمة التي ينبغي على المصرف إعطائها 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 ٢٠١٧ .

### ج - الائتمان النقدي :

ج - ١ - يعتمد المصرف أسس الصيرفة الاسلامية، لذلك فإن جل ائتمانات المصرف كانت عن طريق منح المراجحات والإستصناع والإجارة الطويلة حيث بلغ رصيدها بالصادفي لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ (٢٩) مليار دينار. حيث وجه البنك المركزي العراقي ومن خلال اللائحة 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 المتكئين باسباب خارجة عن إرادتهم من أجل تمكينهم من إستمرار نشاطهم وتسديد التزاماتهم والثانية تمثلت بالعمل على تحصيل هذه الديون بالطرق القانونية بالنسبة للزبائن الممتنعين عن 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 - أستكمالاً لعمل لجنة أحساب مخصص خسائر الائتمان فقد توصلت اللجنة وبعد الدراسة المستفيضة للبيانات والاوليات المتوفرة حول الائتمانات الممنوحة تم أحساب المخصص النهائي حيث بلغ ( ١٩١ ) مليار دينار وتم تفصيله كالآتي : -

\* مخصص مراجحات ممنوحة بمبلغ ( ٦٠ ) مليار دينار .

\* مخصص المدينون بمبلغ ( ١٣١ ) مليار دينار .

### د- الإستثمارات:

تركزت استثمارات المصرف في المشاركات والمضاربات إذ بلغت استثمارات المصرف لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ (٥١) مليار دينار.

**هـ- الائتمان التعهدي:**

هـ - ١ - بلغ رصيد خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة ( ١٠١ ) مليار دينار بعد طرح التأمينات في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ ( ٢ ) مليار دينار.

هـ - ٢ - كان رصيد مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية في بداية المدة ( ١.٧٨٨ ) مليار دينار وقد تمت زيادته الى ( ١.٩١١ ) مليار دينار وان هذه الارقام تعكس الوضع الحقيقي للمصرف في سنة ٢٠١٧ ، وفيما يلي جدول يوضح الائتمان التعهدي الممنوح والرهنات وبعد حسم التأمينات لقاء التسهيلات المصرفية:

المبلغ/مليون دينار	الائتمان
٩١,٩٤٧	خطابات الضمان
٢١,٨٨٢	الاعتمادات المستندية
١١٣,٨٢٩	المجموع
١٣,٣٢٨	مجموع التأمينات ( - )
١٠٠,٥٠١	المجموع الكلي

**و- الحسابات الجارية والودائع:**

سجلت الحسابات الجارية والودائع للمصرف في نهاية عام ٢٠١٧ (٧٤) مليار دينار قياساً بمبلغ ( ١٠٦ ) مليار دينار للسنة السابقة ، وأدناه تفاصيل الحسابات الجارية والودائع :

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٧ مليون دينار	السنة السابقة ٢٠١٦ مليون دينار
٢٥١٧	حسابات جارية	٢٩,٠١٣	٢٧,٨٥٥
٢٥٢١	حسابات التوفير	٣,٨٨٦	٤,٤٥٠
٢٥٣٢	ودائع لاجل	١٠,٥٢٠	١١,٠١٣
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	١,٨٨٩	٩٨٥
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	١١,٤٣٩	١٤,٢٤٦
٢٥٥٣	مقبوضات لقاء الدفع لاجل	١٥,٥١٧	١٥,٥١٧
٢٥٦٢	السفاتح المسحوبة على المصرف	١٤٩	١٧٦
	المجموع	٧٢,٤١٣	٧٤,٢٤٢

ح- التخصيصات واستخداماتها:

بلغت التخصيصات كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ( ٦٥ ) مليار دينار وكما مبينة في الايضاح رقم (١٣) .

ط- الاحتياطات واستخداماتها:

بلغت الاحتياطات عدا العجز المتراكم كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (١٠) مليار دينار وبلغ العجز المتراكم ( ١٧٧ ) مليار وكما مبينة في البيان (ج) .

ي- حقوق المساهمين:

ان رأسمال المصرف (١١٢) مليار دينار مدفوع بالكامل مع وجود احتياطي قانوني بمبلغ (١.٤) مليار دينار يضاف له الاحتياطات الأخرى بمبلغ ( ٥.٥ ) مليار دينار والارباح غير الموزعة بلغت ( ٣.٢ ) 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 ، ( تم تجميد الفرع بتاريخ ٢٠١٧/٥/٣٠ بموافقة البنك المركزي العراقي ) .

ب- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير:

تم إنفاق مبلغ (٨٤) مليون دينار كأبحاث وإستشارات من خلال العقود الموقعة مع الجهات الاستشارية والمستشاريين .

ج- التدريب

حرص المصرف على تنمية موارد 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 اتحاد 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	٥
٢	دورات وندوات رابطة المصارف العراقية	٨

د-المبالغ المنفقة على الابواب المؤشر ازائها:

اسم الباب	المبلغ المنفق (مليون دينار)
الدعاية والنشر والضيافة	١١
السفر والايفاد	٦٠

هـ-السياسة المحاسبية:

يطبق المصرف السياسات المحاسبية التالية :

١. ان المصرف يطبق النظام المحاسبي الموحد من خلال البرنامج الآلي الالكتروني ( GLOBAL ) للمصارف وشركات التأمين ، ونظراً لورود 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 ٢٠١٧ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
٢. اعتماد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية.
٣. استخدام طريقة الجرد السنوي للموجودات الثابتة والتحقق من وجودها .
٤. تم استخدام طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات .

إجمالي الإيرادات والمصروفات:

أظهر كشف الارباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ إجمالي إيرادات بلغت ( ٤ ) مليار دينار في حين كان إجمالي المصروفات ( ١٣٠ ) مليار دينار بضمنها مخصص خسائر الائتمان والاندثارات وبذلك فقد تحقق عجز مقداره ( ١٢٥ ) مليار دينار .

اراضي وعقارات المصرف:

فيما يلي كشف بالعقارات التي يملكها المصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ :

ت	العقار	كلفة الشراء مليون دينار	الغرض
١-	بناية بغداد	٥,٤٦٠	للادارة العامة والفرع الرئيسي
٢-	بناية اربيل	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 ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٧:

ت	نوع العقد	جهة التعاقد	مبلغ العقد	العملة	التاريخ
١	عقد تسوية	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٧/١١/٢٢
٢	عقد تسوية	شركة زين الشرق الاوسط	٧,٥٢٥,٦٨٥,٥٥٠	دينار	٢٠١٧/٧/١٠
٣	عقد محاماة	علي طالب حسين	٩,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٧/٨/١
٤	عقد الشركة الامنية / اربيل	شركة به هيز للحراسات الخاصة	٤٣,٢٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٧/٢/٩
٥	عقد تنظيف	طريق الرونق	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٧/٧/٢
٦	عقد اتفاق تسوية عقار	ملاك العقار	٣٠,٠٠٠	دولار	٢٠١٧/٨/١٧
٧	عقد تشغيل وصيانة	البنك المركزي العراقي	٢١,٥٩٤	دولار	٢٠١٧/١٠/٥
٨	عقد نقل عملة	شركة فرسان الخمائل للحراسات الامنية	٤٠٠,٠٠٠ عملية	دينار	٢٠١٧/٤/١٧
٩	اتفاق تسوية	عدنان عبد الحسين	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٧/٥/٢٨
١٠	عقد خدمة اتصالات	شركة يونك تيليكوم	٦٠,٠٠٠	دولار	٢٠١٧/٨/٢٧
١١	عقد تعيين	عبد الواحد علك ريكان	١,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٧/٨/٣١



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

اسم المساهم	عدد الاسهم
مصطفى عبد الامير مطر	١٠,٦٩٠,٢٠١,٠٣٣
حسين ماجد جبر الكعبي	١٠,٥٦٦,٠١٦,٦٠٤
احمد عبد السلام غايب	١٠,٥٥٥,٤٧١,٦٩٨
عبد الامير مطر كاظم	١٠,٤٦٦,٥٥٨,٤٩١
احمد عبد الامير مطر	١٠,٤٠٢,٢٣٦,٩٨٤
شركة سما الندى للتجارة العامة والاستثمارات السياحية	٩,١٠٤,٨٣٩,٨٣٢

#### الرواتب والاجور:

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٢٠١٧/١٢/٣١ ( ١٣٤ ) منتسب على الملاك الدائم وبضمنها (٤) منتسبين بعقد وبلغ أجمالي الأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم ( ١.٧٨٥ ) مليار دينار وبضمنها ( ١٠٠ ) مليون دينار حصة المصرف من الضمان الاجتماعي و فيما يلي خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٧ .

ت	الاسم	المنصب	المبالغ المستلمة سنوياً (لاقرب مليون دينار)
١.	أمير محمود عبدالرحمن	مدير فرع السليمانية	٦٠
٢.	محمد احمد محمد	المدير المالي	٣٥
٣.	اسامة اسماعيل فدعم	مدير الخزينة	٣١
٤.	صلاح امين احمد	مدير الرقابة الداخلية	٢٨
٥.	سهام قيس عبدالجبار	مدير تقنية المعلومات	٢٧

#### سياسة المصرف للإبلاغ عن غسل الاموال:

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

كشف مقارنة بالارقام الرئيسية في الحسابات الختامية للايرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الاخيرة من ( ٢٠١٣ لغاية ٢٠١٧ ) ، المبالغ لاقررب مليون دينار .

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
٤٤-٤٣	ايرادات العمليات المصرفيه	٢٠,٧٨٠	٩,٧٢٧	١٠,٤٥٩	٦,٤٣٥	٤,٠٥٨
٤٦	ايرادات الاستثمار	٣,٩٤٠	١,١١٥	١	٠	٠
٤٩-٤٨	ايرادات تحويليه وأخرى	٣٥	١,٨٠٥	١,٩٢٩	٦٨١	٤٣٠
٤	<b>مجموع الأيرادات</b>	<b>٢٤,٧٥٥</b>	<b>١٢,٦٤٧</b>	<b>١٢,٣٨٨</b>	<b>٧,١١٦</b>	<b>٤,٤٨٨</b>
٣٤	مصروفات العمليات المصرفيه	٨,٠٤٦	٢,٥٩٥	٧٩٢	٥٢,٥٢٣	١٢٥,٩٤٦
٣٣-٣١	المصروفات الادارية	٨,٧٠٣	٥,٦٤٥	٥,٢٤٨	٥,١٥٤	٣,٢٦٨
٣٧	الاندثارات والاطفاءات	١,١٨٦	٢,٧١٣	٢,٥٢٩	٦٥٣	٣٩٢
٣٩-٣٨	المصروفات التحويليه والأخرى	٣٨٠	٥٥٦	٣٧١	١١٤	٩٠
٣	<b>مجموع المصروفات</b>	<b>١٨,٣١٥</b>	<b>١١,٥٠٩</b>	<b>٨,٩٤٠</b>	<b>٥٨,٤٤٤</b>	<b>١٢٩,٦٩٦</b>
٣-٤	الربح (العجز) المتحقق	٦,٤٤٠	١,١٣٨	٣,٤٤٩	(٥١,٣٢٨)	(١٢٥,٢٠٨)

ندرج لكم أدناه أبرز ما أنجزته لجنة الوصاية خلال السنة المالية المنتهية في ( ٢٠١٧/١٢/٣١ )

على الرغم من التركة الثقيلة وكثرة الالتزامات المترتبة على المصرف وشحة السيولة النقدية التي يعاني منها وعدم الالتزام بتنفيذ توجيهات البنك المركزي والجهات ذات العلاقة التي تنظم العمل المصرفي والتي تسببت بفرض الوصاية على المصرف نتيجة النهج الخاطئ التي انتهجتها الادارات السابقة للمصرف لادارة امور المصرف ، فقد اخذت لجنة الوصاية على عاتقها محاولة انقاذ ما يمكن انقاذه وإعادة ترتيب أوضاع المصرف بما يضمن استمراره في العمل وتمكنت لجنة الوصاية بالقيام بالاتي :

١. تطبيق مبدأ ضغط النفقات وتعظيم الإيرادات من خلال ترشيح الكادر الوظيفي وتخفيض قيمة العقود المبرمة والضروريه لديمومة عمل المصرف كمثال لا الحصر تمكنت لجنة الوصايا من تخفيض الرواتب والاجور بمبلغ ( ٦٨٠ ) مليون دينار سنوياً وخدمات الابحاث و الاستشارات بمبلغ ( ٤٠٠ ) مليون دينار سنوياً و الاجارات بمبلغ ( ٣٦٠ ) مليون دينار سنوياً .

٢. القيام وبعد دراسة مستفيضة بغلق ودمج عدد من الفروع التي لا تحقق إيراد وترهق كاهل المصرف من حيث دفع ايجار للبنائية التي يشغلها الفرع وكمثال لا الحصر تم أستحصال موافقة البنك المركزي العراقي على تجميد نشاطات فرع كربلاء ودمج فرع مصرفنا في سامراء مع فرع المصرف في اليرموك .

٣. القيام بالاشراف على توزيع المبالغ المسحوبة من الاحتياطي القانوني وتوزيعها على زبائن المصرف ممن يملكون أرصدة مفتوحة و يرومون بالسحب منها وبدفعات شهرية مع ضمان التوزيع بصورة عادلة والقضاء على المحسوبة والعلاقات بالتوزيع .

٤. الاشراف ومتابعة عمل لجنة مزاد العملة والاعتمادات المستندية الخاصة بها من اجل تنظيم عملها بصورة تضمن عدم التلاعب من قبل الشركات والالتزام الصارم بتوجيهات المزاد الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٥. تمكنت لجنة الوصاية من تخصيص المبالغ اللازمة لدفع جزء من الالتزامات المترتبة على المصرف من مبالغ التسديدات التي قام قسم من زبائن المصرف بتسديد ما بذمتهم لصالح المصرف منها مثال لا الحصر دفع مبلغ ( \$ ٧٥,٠٠٠ ) خمسة وسبعون الف دولار شهرياً للشركة المسؤولة عن تجهيز المصرف بالنظام الالي العامل عليه لضمان ديمومة عمل المصرف .

٦. تمكنت لجنة الوصاية من تنفيذ ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ( ٩١١٥/٣/٩ ) في ( ٢٠١٧/٦/٢٢ ) وتم دفع كامل مبلغ التأمينات المودعة لدى مصرفنا عن خطابات ضمان صادرة عن المصرف الى شركة لايف هوسبتل لصالح العتبة الحسينية وبموجب عقد تسوية و البالغ ( ١,٥٧٧,١٦٧,٢٥٠ ) مليار وخمسمائة وسبعة وسبعون مليون ومائة وسبعة وستون الف ومائتان وخمسون دينار ، دفع مبلغ ( ٩٠٠ ) مليون دينار خلال سنة ( ٢٠١٧ ) وتم تسديد كامل المبلغ خلال سنة ( ٢٠١٨ ) .

٧. القيام بهيكلة القسم القانوني ورفده بموظفين اكفاء من اجل تنشيط عمله والتعاقد مع محامين خارجيين من أجل التمكن من إقامة الدعاوى القضائية وردّها بما يضمن استحصال الاموال الخاصة بالمصرف .
٨. الاتصال بالجهات الدانئة والتي لديهم التزامات على المصرف من أجل جدولة الديون حيث استطاعت لجنة الوصاية وبعد التفاوض مع سوق العراق للاوراق المالية من دفع مبلغ الاشتراك السنوي البالغ ( ٣٠ ) مليون دينار على شكل أقساط وبواقع اربعة اقساط لعدم التأثير على السيولة النقدية للمصرف .
٩. مفاوضة المستثمرين الجدد الذين يرومون شراء المصرف وتم مقابلة عدد من المستثمرين ولم يتم التوصل الى نتائج .
١٠. استطاعت لجنة الوصاية وبالمتابعة المباشرة مع مراقب الحسابات من تنفيذ تعديل الاعتراض الوارد في كتاب هيئة الاوراق المالية على الارباح الضخمة التي صدرت في ميزانية المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ واصدرت ميزانية تكميلية معدلة لعام ٢٠١٥ وبالارباح الحقيقية وتم المصادقة عليها من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات بتاريخ ٢٠١٨/٥/٧ .
١١. قامت لجنة الوصاية وبعد استنفاد كل الطرق الودية مع الزبائن المدنيين في المصرف في إقامة دعاوى قضائية ضدهم من أجل الضغط عليهم لتسديد ما بذمتهم من التزامات حيث بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف ( ١٢ ) دعوى ، وبلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف ( ٢٢ ) دعوى ، علماً ان مجموع المبالغ التي تمكن المصرف من استحصالها من المدنيين لسنة ( ٢٠١٧ ) ( ٢ ) مليار دينار .
١٢. انطلاقاً من نهج البنك المركزي العراقي ولجنة الوصاية بحاسبة من تسبب يهدر اموال المصرف من منتسبيه تم انشاء عدة لجان تحقيقية وبإشراف مباشر من لجنة الوصاية للتحقيق في الاعمال التي قام بها مالكي المصرف وبعض منتسبيه وقد اقامت دعاوى قضائية ضدهم وكمثال على الدعاوى المقامة .
- أ- دعوى مقامة ضد ( احمد عبد الامير مطر ) بصفته المالك للمصرف باستغلال منصبه وقد تم صدور امر القاء قبض ضده ومازالت القضية قيد المرافعة في المحاكم .
- ب- دعوى ضد المدير المفوض للمصرف لسوء ادارته لاموال المصرف وتم الحكم عليه بالسجن لمدة أربعة اشهر مع التنفيذ .
- ت- دعوى ضد مديرة خطابات الضمان ( داليا طامي اسماعيل ) لاصدارها خطابات خلافاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي وتم الحكم عليها بالسجن ثلاثة اشهر ومازالت القضية في المحاكم .
- ث- دعوى قضائية ضد (محمد فاضل عبد الحميد) رئيس مجلس الادارة الاسبق لمجموع مخالقات ارتكبتها خلال تسلمه منصب رئيس مجلس الادارة ومازالت الدعاوى قيد التحقيق .
- ج- دعوى قضائية ضد (اسراء شاكر محمود) نائب المدير المفوض في محكمة جناح النزاهة وغسيل الاموال ولازالت الدعاوى قيد المرافعة .

١٣. نتيجة لجهود الدائرة القانونية في مصرفنا وبإشراف مباشر من لجنة الوصاية قام المصرف بالتحرك على ( ١٧ ) عقار مرهون خلال سنة ٢٠١٧ وطياً جدول يبين عدد العقارات والمراحل التي وصل اليها المصرف :

ت	عدد العقارات	الاجراء المتخذ بشأنه
١-	( ١٠ ) عقارات	مفاتيحة دوائر التسجيل العقاري بخصوص اجراءات المزايدة
٢-	( ٣ ) عقارات	تم الاعلان عنها كمجهول محل الإقامة
٣-	( ١ ) عقار	تنازل صاحب العقار الى المصرف بعد اتخاذ الاجراءات القانونية
٤-	( ١ ) عقار	تم نشر اعلان بيع العقار بالمزايدة المفتوحة في صحيفتين محليتين
٥-	( ١ ) عقار	تم استحصاا كتاب اعلان بيع العقار بالمزايدة العلنية
٦-	( ١ ) عقار	تم تسديد جزء من مبلغ الرهن من قبل صاحب العقار بعد اتخاذ اجراءات المزايدة عليه

#### ١٤- الاحداث اللاحقة .

انطلاقاً من النهج الجديد الذي اتخذه لجنة الوصاية لأدارة أمور المصرف ولتقويم الانحرافات التي كانت حاصلة في عمل المصرف في ظل الإدارات السابقة ونتيجة الاجتماعات الدورية التي تعقد مع مدراء الأقسام والفروع لمناقشة أمور العمل في أقسامهم والتوجيهات المباشرة اليهم على ضرورة التدقيق المستمر على عملهم لحصر الأخطاء والتلاعبات ، فقد تمكنا من كشف حالة اختلاس قام بها أحد أمناء صندوق فرع المصرف في أربيل وقد أستطعنا وبوقت قياسي من تحديد تاريخ ومبلغ الاختلاس ، وعلى الفور والأهمية الموضوع تم الإيعاز الى القسم القانوني في مصرفنا باتخاذ كافة الاجراءات القانونية بحق الموظف المعني وتم رفع دعوى قضائية ضده في المحاكم المختصة وتم ألقاء القبض عليه وأيداعه السجن ومازالت الدعوة مستمرة ضده وبانتظار البت بها من قبل المحكمة ، علماً بأن المبلغ المختلس يقدر بحوالي (٣٣٧) مليون دينار ابتداءً من سنة ٢٠١٦ ولغاية كانون الثاني ٢٠١٩ .



رحيم حماد علي الجنابي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
شركة موفق احمد المحاري لمراقبة وتدقيق الحسابات

العدد : ٧٩ ر  
التاريخ : ٢٠١٩/٣/١٨

بسم الله الرحمن الرحيم  
السادة / مساهمي شركة مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (ش.م.خ)  
بغداد المحترمون

#### 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 الاول/٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، وملخص لاهم السياسات المحاسبية والايضاحات التفسيرية الاخرى.

#### مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية والدولية، اضافة 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 الملانمة 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 والدولية للتدقيق، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختبائي للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية، ويتضمن التدقيق القيام بأجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية. وكذلك تقييم ملانمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانمة وتوفر اساساً معقولاً لابداء الرأي.

رحيم حماد علي الجنابي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة موفق احمد المحاري لمراقبة وتدقيق الحسابات

وندرج ادناه اهم الايضاحات والملاحظات :-

#### اولاً : التدقيق المشترك

استناداً لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة 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 وحيث ان المصرف تحت وصاية البنك المركزي فقد تم الاستغناء عن التدقيق المشترك وتكليفنا بموجب كتاب البنك المركزي دائرة مراقبة الصيرفة المرقم (٣٧١٤/٣/٩) والمؤرخ (٢٠١٩/٢/١٨) بشكل مفرد استكمالاً لعملائنا في التدقيق المشترك الذي كنا جزء منه وذلك بتدقيق حسابات السنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ للمصرف .

#### 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 المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .
- ٢- اعتمد المصرف مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم باعادة تقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها.
- ٣- ان النظام المحاسبي الالكتروني المعتمد في تسجيل نشاطات المصرف المختلفة (ومنها البيانات المالية والمحاسبية) لايعتمد معايير التقارير المالية الدولية في التقارير والكشوفات المالية والمحاسبية الصادرة عن النظام .
- ٤- وعليه تم اعاده تبويب هذه التقارير والمتعلقة (بالحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية ٢٠١٧) وفقاً لتلك المعايير من قبل ادارة المصرف .

#### ثالثاً: 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ من قبل لجنة وصاية البنك المركزي العراقي والتي باشرت مهامها بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٦ وهي غير مسؤولة عن نشاط المصرف للفترة المالية التي سبقت تاريخ مباشرتها .

#### رابعاً : نتيجة النشاط :

ان نتيجة نشاط السنة الحالية /٢٠١٧ تحقيق (خسائر) صافية مقدارها (١٢٥,٢٠٧,٩٥٦,٧٨٥) دينار قياساً بنتيجة نشاط السنة السابقة ٢٠١٦ . (٥١,٣٢٨,٢٣٩,١٠٨) دينار .

ان من اهم اسباب خسائر السنة الحالية هو احتساب مخصص مخاطر الائتمان وبحدود (١٢٥,٩٤٦,٢٣٢,١٥٩) دينار وكما سيرد ذكره في الايضاح رقم (٢٠) ضمن هذه القوائم المالية .

خامساً : النقود

١- بلغ رصيد النقد والنقد المعادل بتاريخ الميزانية (١٤,٨٢٩) مليار دينار قياساً بمبلغ (١٥,٣٣٨) مليار دينار وبلغت نسبة انخفاض رصيد السنة الحالية (٣,٣٢ %) عن رصيد السنة السابقة .

٢- تم تقييم العملة الاجنبية باعتماد الاسعار الواردة في نشرة البنك المركزي العراقي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وكما يلي :

دينار لكل دولار امريكي	١,١٩٠
دينار لكل يورو	١,٤٥٢.٧٢٣
دينار لكل دينار كويتي	٤,٣٨٢.٣٥٧
دينار لكل درهم اماراتي	٤٠١.٣٥
دينار لكل جنية استرليني	١,٩٦٤

٣- تمت المشاركة مع ادارة المصرف في جرد النقد في صندوق الفرع الرئيسي والادارة العامة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات .

٤- من خلال مطابقة حسابات المصارف الخارجية مع حسابات المصرف لوحظ ان رصيد حساب مصرف اليوباف في البحرين بموجب التأييد المرسل من قبل المصرف المذكور مطابق مع رصيده في سجلات المصرف اليدوية إلا أنه يختلف عن الرصيد بموجب النظام الآلي بفرق مقداره (٤,٧٩٨,٩٤٣,٨٧٩) دينار .

٥- السيولة النقدية :

أ- لا يزال المصرف يعاني من ضعف واضح في المركز المالي وخاصة في السيولة النقدية حيث بلغت نسبة النقد في الصندوق والمصارف بحدود (٣٤%) من اجمالي حساب الودائع والتوفير والحسابات الجارية الدائنة ونسبة (١٥%) الى مجموع الموجودات وبعد استبعاد النقد الموجود في مصرف اليوباف في البحرين فإن نسبة النقد الى مجموع الموجودات تكون (١٠%)

ب- اظهر كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ رصيماً سالباً لصافي التدفق النقدي (٥٠٨,٧٢٢,٨٠٩) دينار والذي ادى الى انخفاض رصيد النقدية بالرصيد السالب اعلاه عن رصيد النقدية للسنة السابقة وقد تركز الانخفاض بشكل رئيسي في مبالغ السحب على الودائع وحسابات التوفير والتي سحب جزء منها من قبل زبائن المصرف .

٦- 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 مبلغاً مقداره (٤,٣٩٢,٠٥٨,٨٦٠,٥٩) دينار  
رصيد مدين / تقييم عملات اجنبية (ح/١٨٦٤) ويمثل صافي ارصدة حسابات فرعية (المستوى السادس) مدينة ودائنة ومن اهمها :

١١٠,٢٩٦,٩٤٠,٠٦٨,٨٤ دينار رصيد (دانن) تحت مسمى (حساب وضع العملات الاجنبية) ؟  
١١٤,٤٥٥,٤٩٥,٠١٨,٥٣ دينار رصيد مدين تحت مسمى (د.ع - وضعة للدولار) ؟  
اضافة الى ارصدة فرعية اخرى (مدينة او دائنة)



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 وتصفيتها محاسبياً .

وقد اطلعنا على كتاب المصرف المرقم (١١٧٩) 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 رصيدة صفر .

واود ان ابين ان ماورد في كتاب المصرف اعلاه غير دقيق من الناحية المحاسبية .  
علماً بأن تصفية هذه الارصدة قد يؤثر على نتيجة نشاط المصرف للسنة المالية التي سوف تتم فيها اجراءات التصفية لاحقاً .

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

وقد شكلت ادارة المصرف لجنة بموجب الامر الاداري المرقم ٨٤ 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 .

#### سادساً : 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 ووفقاً لقواعد المصارف الاسلامية .

#### ١- حركة الارصدة والائتمان الممنوح خلال السنة :

أ- كان رصيد الائتمان النقدي (المشاركات والمضاربات واستثمارات اسلامية طويلة) في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٩٣,٠٨٠) مليار دينار انخفض بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ الى (٨٩,٠١٦) مليار دينار وبعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يصبح الرصيد (٢٨,٧٧١) مليار دينار وكما موضح ادناه :

رحيم حماد على الجنابي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة موفق احمد المحاري لمراقبة وتدقيق الحسابات

التفاصيل	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار
مرايحات وتسليفات الافراد	٥٦٤٣٠٠١١٦٠٧	٦١٢٣٢٩٠٥٨٩٠
مرايحات وتسليفات الشركات	٣٢٥٨٦٧٩٤٢٤٨	٣١٨٤٧٤٨٣٨٠٠
المجموع	٨٩٠١٦٨٠٥٨٥٥	٩٣٠٨٠٣٨٩٦٩٠
يطرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٦٠٢٤٥١٩٤٧١٨)	(٦٥٥٤٧٠٢٢١١٧)
الرصيد في ١٢/٣١	٢٨٧٧١٦١١٣٧	٢٧٥٣٣٣٦٧٥٧٣

ولا بد من الاشارة الى ان الانتماتات قد منحت اغلبها بضمانات ضعيفة ( كميالة ، صك ) او بدون ضمانات في بعض منها ، ومما انجزته لجنة الوصاية هي اقامة الدعاوى القانونية بعد استنفاد كافة المحاولات الودية مع المدينين ، بل وانها اقامت دعاوى ضم ومزايدة على ضمانات وعقارات المدينين .

ب- لم يقوم المصرف بمنح مرايحات (للمشاريع الصغيرة والمتوسطة) خلال السنة المالية ٢٠١٧ ولكن بلغ مجموع المبالغ المسددة من المقترضين خلال السنة .

بالدينار

بالدولار

الافراد (٣٤٠١٠)  
الشركات (٣٠٠٠٠)  
المجموع ٦٤٠١٠

الافراد (١١٢٥٢٥٢٥٠٠)  
الشركات (٨٥٣٩٥٢٠٠٠)  
المجموع ١٩٧٩٢٠٤٥٠٠

## ٢- مستندات الشحن بحوزة المصرف :

ان رصيد حساب مستندات الشحن بحوزة المصرف (ح/١٤٥) والبالغ بتاريخ الميزانية بحدود (٦,٨١٧) مليون دينار وهو رصيد مدور من السنوات السابقة عن مستندات شحن لعدد من الاعتمادات المستندية لبعض زبائن المصرف وقد سبق وان 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 الانتمان الطويل الاجل والقصير الاجل ارصدة داننة تحت تسمية ارباح مؤجلة تنزل من الارصدة المدينة عند اعداد القوائم المالية وقد بلغت ارصدة هذه الحسابات كما بتاريخ الميزانية في ٢٠١٧/١٢/٣١ كما يلي :

١٤١٩ رقم حساب / طويلة الاجل / دينار حساب ارباح مؤجلة / قصيرة الاجل / حساب رقم ١٤٢٩  
١٢٤٨٠٨١٠٩٧  
٩٠٣٨٧٦١٢٥

ونود ان نبين بصدد تلك الارصدة مايلى :

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

٤- المشاركات :

أ- سبق وان تم الاشارة في تقريرنا السابق عن ارصدة حسابات الكثير من المشاركات موقوفة وانها تعود الى سنوات سابقة وان قسماً منها بدون ضمانات او ضمانات ضعيفة والقسم الاخر مقابل رهن عقار مما يتطلب تسريع الاجراءات المتخذة من قبل ادارة المصرف المتعلقة بتحصيل مبالغ هذة المشاركات من خلال بيع هذة العقارات وفقاً للقانون وادناه امثلة على ذلك :

الاسم	المبلغ / دينار	تاريخ المنح	الضمانات
الشركة العراقية للاستثمارات واعادة الاعمار	٣,٩٩٥,٦٥٤,٦١١	٢٠١٢/٦/٦	كمبيالة
شركة البلاد للمقاولات	٨٠٨,٢٣١,٦٣٦ \$١٩٠,٧٨٤٠	----	تحويل استحقاق
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	كمبيالة
شركة البيت العراقي للخرائط الهندسية والرقمية	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩/١٠/٢٩	رهن عقار
شركة التوفيق للمقاولات العامة	٣١٢,٧٨٠,٠٠٠	٢٠١١/٨/٢٨	رهن عقار

ب- لا زالت حسابات شركة اعمار الرفادين للتجارة العامة لم توحد من حسابات المصرف عملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١١٠٠/٣/٩ في ٢٠١٠/٢/٢٨ وقد اشارت تقارير مراقب الحسابات السابقة بأن خسارة الشركة المذكورة لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ بلغت (١١٥,٢٨١,٧٥٠) دينار لم تثبت ضمن حساب ارباح وخسائر المصرف (حصصة المصرف) علماً بأننا لم نطلع على قيام الشركة المذكورة باعداد الحسابات الختامية للشركة لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ .

رحيم حماد علي الجنابي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
شركة موفق احمد المحاري لمراقبة وتدقيق الحسابات

#### ٥- المراجعات :

ان معظم المراجعات الظاهرة في حسابات المصرف تعود لسنوات سابقة وقسماً كبير مستحق الدفع سواء كانت لأفراد او شركات ولم يتم تحصيلها فاذا كانت بعض المراجعات بضمانات ضعيفة مما يعطي التبرير للمصرف بعدم امكانية التحصيل فان هناك مراجعات بضمانات عقارية مما يتطلب من المصرف زيادة فاعلية التحصيل وتدرج ادناه بعض الامثلة على المراجعات المتأخرة التسديد :

التاريخ	الضمان	الرصيد / دينار	الاسم
٢٠١٢/٢/٢١	بدون ضمان	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	علي احسان محمد
٢٠٠٨/٤/٢١	بدون ضمان	\$٥٦٤٦٠٧	شركة ابن بطوطة
٢٠١١/٣/٢	رهن عقار	١٢٠٠٠٠٠٠٠	بلال عبد الرحيم حميد
تواريخ مختلفة	رهن عقار	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	عبد الرزاق حسين علي
٢٠٠٨/٦/٢١	بدون ضمان	\$١٤٢٥٣٥	شركة مزايا بغداد/اعتماد ٣٠

#### ٦- عقود الاستصناع والاجاره الطويلة والتشغيل :

لقد تم الاشارة في تقريرنا عن السنة السابقة بأن استثمارات المصرف في هذه الانشطة لا تختلف عن مثلتها من المشاركات والمراجعات والمضاربات من حيث عدم تقديم ضمانات رصينة مقابل اغلبها وضعف اجراءات التحصيل رغم مرور عدة سنوات على تاريخ منح هذه العقود . وادناه امثله عن اهمها:

تاريخ الانتهاء	الضمان	الرصيد / دينار	الاسم
٢٠١٠/١٢/٢١	كيميالة	٤,٨٠٧,٥٠١,٠٩٩	شركة صرح الاعمار وشركة الوفاء الجميل وشركة اتحاد رامن
٢٠١٣/٦/٩	كيميالة	١٢٣,٢٠٠,٠٠٠ \$١٢٤٥١١٠	الشركة العراقية للاستثمارات واعادة اعمار العراق
٢٠١٢/١/١٠	رهن عقار	١٦٤,٣٨٠,٠٠٠	علي حمادي عبيد

وقد تم تحويل هذه الارصدة الى حسابات مدينة متنوعة وقد تم احتساب مخصص للديون المتعثرة وكما في  
٢٠١٧/١٢/٣١ .

#### ٧- المضاربات :

تم منح بعض الشركات مبالغ عالية لاغراض المضاربة وبضمانات بعضها ضعيف (كيميالة) والبعض الاخر مقابل اصدار خطاب ضمان من احد المصارف العراقية .  
ان ارصدة هذه المضاربات مدورة من السنوات السابقة ولا زالت موقوفة كما بتاريخ الميزانية رغم مرور عدة سنوات على منحها مما يتسوجب الاسراع في اجراءات تحصيلها ووفقاً للاجراءات القانونية نظراً لاهمية مبالغها وكما مبين ادناه :

التاريخ	الضمان	الرصيد / دينار	الاسم
----	كيميائية	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	شركة صرح الاعمال وشركة اتحاد رامان وشركة الوفاء الجميل
----	خطاب ضمان صادر من مصرف الشمال	\$٥٠٠٠٠٠٠	شركة الصقور

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 مدورة من السنوات السابقة وهي ائتمانات نقدية متعثرة ويشمل ذلك جميع ارصدة الائتمان النقدي التي تم غلقها في حساب المدينون .  
ب- وجود توسع في منح الائتمان النقدي بأنواعه وبمبالغ عالية ومهمة لا تتناسب مع السيولة النقدية المتوفرة لدى المصرف ومقابل ضمانات اغلبها ضعيفة جداً او بدون ضمانات وقد حصل ذلك قبل خضوع المصرف لادارة الوصايا التابعة للبنك المركزي .

ج- وجود ضعف في تحصيل المبالغ المترتبة بذمة زبائن المصرف وعدم فاعلية الاجراءات المتخذة بصددها من الزبائن الممنوحين في ظل الادارات السابقة .

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 وفقدان السيطرة وعدم وجود حسابات مخزنية للمواد والبضائع المستلمة (عن حصة المصرف) في المشاركات والمضاربات التي استلمها المصرف سابقاً ومن امثلتها الاجهزة الكهربائية المستلمة عن المشاركة مع شركة الصناعات الالكترونية والتي قام المصرف بتمويلها (٢) مليون دولار .

### سابعاً : الأئتمان التعهدي :

#### خطابات الضمان

١- ان المصرف متوقف عن اصدار خطابات الضمان بموجب كتاب البنك المركزي المرقم (١٤٥٨٤/٢/٩) في (٢٠١٦/١٠/١١) .

٢- بلغ رصيد الالتزامات الصافية المتقابلة بعد تنزيل مخصص الالتزامات التعهدية بحدود (٩٨,٥٩٠) مليار دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ بعد ان قامت ادارة المصرف بتخفيض السقف الائتماني لخطابات الضمان بما يتناسب مع ظروف المصرف وخضوعه الى ادارة الوصاية من قبل البنك المركزي حيث كان الرصيد في نهاية السنة السابقة بحدود (١٣٧) مليار دينار .

٣- كان مبلغ التأمينات لقاء الالتزامات المتقابلة مع الزبائن ما نسبته (١٢%) من المبلغ الاجمالي لتلك الالتزامات وقد يشكل ذلك ضعف في التصدي للمخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل تلك الالتزامات المختلفة .

٤- من خلال قيامنا بفحص وتدقيق كُشف وتحليل خطابات الضمان الصادرة خلال السنوات السابقة وجدنا ان الملاحظات والمشاكل العديدة والمهمة التي سبق وان وردت في تقارير مراقبي حسابات المصرف لا زالت موجودة كما بتاريخ الميزانية مع العلم انها قد منحت في ظل الادارات السابقة وجاري العمل على تصفية الملاحظات ووضع الحلول المناسبة لها ، ومن اهمها :-

- أ- اصدار خطابات ضمان وبمبالغ عالية مقابل ضمانات ضعيفة (كمبيالة / صك / كفيل) او بدون ضمانات .
- ب- اصدار خطابات ضمان بدون تأمينات او بتأمينات بنسبة اقل من المقرر من قبل البنك المركزي. علماً بان بعض منها صادر منها 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 وموازن المراجعة لا تطابق الكشوفات التحليلية المقدمة من قسم خطابات الضمان بسبب عدم تأشير معاملات الالغاء لكثير من هذه الخطابات .

د- صدر خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ خطاب ضمان واحد بعد موافقة البنك المركزي العراقي .

هـ 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 .

#### ثامناً : المدينون

##### ١- مدينو النشاط الجاري :

أن مجموع ارصدة مدينو النشاط الجاري بموجب القوائم المالية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ هو (١٦٣,٢٧٨) مليار دينار .

وإذا تم مقارنة مجموع ارصدة المدينين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ فإن الرصيد يبلغ (١٥٧,٨٨٠) مليار دينار , وقامت لجنة الوصاية على المصرف وتنفيذاً لكتاب البنك المركزي المرقم (٥١/٣/٩) والمؤرخ ٢٠١٩/١/٢ بتشكيل لجنة بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣ بأحتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (١٣٠,٧٣٢) مليار دينار وبالتالي يصبح رصيد المدينون كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٣٢,٥٤٦) مليار دينار , حيث ان اغلب الديون المتعثرة هي في حساب المدينون :

رحيم حماد علي الجنابي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
شركة موفق احمد المحاري لمراقبة وتدقيق الحسابات

ومن خلال فحص ودراسة هذا الحساب وجدنا انه يتضمن ارصده عالية مدوره من سنوات سابقة ولاانواع 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 الحسابات الاعتمادية 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 ما يعادل (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
	<u>ارصدة شركة كولف بتروليوم</u>
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 تاسعا 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) مليون دينار ونؤكد على ضرورة التحقق من صحة او عدم صحة تلك الارصدة وذلك من خلال تدقيق العلاقة بينها وبين ماورد في (٢ من الفقرة التاسعة) 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 / الأنتمان / الادارة 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 (٢,٧٠٢,٦٨٠,٧٠٦) 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 بالمبلغ اعلاه والتأكد من صحتها والجهات المدينة بهذه المبالغ .

تاسعاً : الحسابات الجارية والودائع

١- التأمينات المستلمة

ضمن رصيد حساب مطلوبات اخرى والبالغ بتاريخ الميزانية بحدود (٦٨,٣٤١) مليار دينار مبلغاً مقداره بحدود (٥٢,٨٢٤) مليار دينار جرى تبويبه في حسابات المصرف على حساب تأميمات مستلمة (ح/٢٦٦١) وكان يجب ان يبوب على (ح/٢٥٣) (حسابات الودائع لأجل ولحين الطلب) . وهو يمثل ودايع 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 وكشوفات الحسابات الجارية الدائنة والمدينة (السحب على المكشوف) والتي يعود بعضها للسنة المالية ٢٠١٥ وما يلي :-

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 لا تعود الى مصرف الرشيد وانما تعود الى مصرف دار السلام .

ب- ان ماورد 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 جداً ثم تتم عمليات التغذية من رصيد هذا الحساب المكشوف الى حسابات اخرى والواردة 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 في حينه 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 وثمانية 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 :-

أ- 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 .  
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 والاداء والتغذية فيما بينها وبالصيغة التي سبق ذكرها والاستحواذ على اموال المصرف بدون وجه حق . وحصرت مجموع 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ (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 (عالية ومهمة) 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 سوريكو / خطاب ضمان رقم ٢٣٩٨/٢٠١٠ و ٢١٥٦/٢٠٠٩

ب- وجود اختلاف في التسميات والمبالغ بين الكشف المقدم من الادارة المالية وعن الكشف المقدم من شعبة خطابات الضمان .

ج- رغم اهمية رصيد هذا الحساب لأرتفاعه فإن 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ كما يلي:-  
أ- ضمن حسابات الارصدة المتبادلة المدينة ح/١٦٣

٢٠٨,٢٤٢,٥٢٨ دينار حسابات متبادلة فروع (مدين) ح/١٦٣١

٢,٦٣٢,٢٤٥,٠٧٨ دينار حسابات متبادلة الدائنة ح/٢٦٣

ب- ضمن حسابات الأرصدة المتبادلة الدائنة ح/٢٦٣

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

٢٠٩,٢٩٥,٤٧٢ دينار (رصيد دانن) داننة متبادلة سامراء

٥٠,٠٣١,٨٢١ دينار (رصيد مدين) (رصيد 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 يدوياً (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 استناداً الى مذكرة قسم الشؤون المالية المرقم / ١٨٤ والمؤرخ ٢٠١٧/١٢/٩ .

ج- قدمت الينا الادارة المالية تحليل الارصدة المدينة المتبادلة على اساس الرصيد الاجمالي (المدين / الدائن) على مستوى الفروع فقط .

د- لا توجد مطابقة بخصوص الحسابات المتبادلة المذكورة في اعلاه .

#### عاشراً : مشاريع قيد التنفيذ

ضمن رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ مبلغاً مقداره (٣,٥٣٢,٣٥٠,٠٠٠) دينار تمثل كلفة بناية (الفرع الجديد في محافظة السليمانية) مكونة من سبعة طوابق (هيكل) رقم العقار (٦٧٥ / ١٣٢١ م / كاني اسكان) لا زال العقار بأسم البائعين ( عباس علي حمة رضاوكاميران احمد امين ) . وقد اوصينا اثناء زيارتنا الى فرع السليمانية بضرورة تسريع اجراءات المتابعة وتسجيل البناية بأسم المصرف . تضمن كتابنا المرقم ٢٠١٨/١٠٠/٢ والمؤرخ في ٢٠١٨/٥/٨ نتائج زيارة فرع المصرف في السليمانية ويعتبر جزءاً من مكونات هذا التقرير .

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

استناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي الصادر بموجب كتابه المرقم ٧٣/٣/٩ والمؤرخ 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 التوجيهات في احتساب مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وكما مبين ادناه :-

١- تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغاً مقداره (٦٠,٢٤٥,١٩٤,٧١٨) دينار ومبلغ مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية (١,٩١١,٠٦٤,٩٢٣) دينار .

٢- كان الرصيد المدور من السنة السابقة :

(٦٥,٥٤٧,٠٢٢,١١٧) دينار رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وقد تم لاحقاً تنزيل مبلغ

(٥,٣٤١,٢١١,٣٠٠) دينار وذلك لوجود ضمانات تم الحصول عليها لاحقاً .

(١,٧٨٧,٥٧٣,٤٢٨) دينار رصيد مخاطر الالتزامات التعهدية .

٣- بعد تنزيل الارصدة المدورة من السنة السابقة والتنزيلات والاضافات التي جرت عليها خلال السنة المالية ٢٠١٧ فقد كان صافي الرصيد المحتسب على المصاريف للسنة المالية ٢٠١٧ مقداره (١٢٥,٥٦٠,٨٩٥,١٥٢) دينار مخاطر الائتمان النقدي / الديون المشكوك في تحصيلها .

دينار مخاطر الالتزامات التعهدية . (٣٨٥,٣٣٧,٠٠٧)

١٢٥٩٤٦٢٣٢١٥٩

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 والمورخ في ٢٠١٩/١/٢ فقد تم احتساب مبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص الائتمان التعهدي المذكور اعلاه من قبل لجنة شكلت من قبل ادارة المصرف بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣ والتي توفرت لدى المصرف البيانات والمعلومات الخاصة بها والتي اغلبها جرى تبويبها على حساب المدينون .

#### الثاني عشر : الموجودات الثابتة

- ١- تم جرد الموجودات الثابتة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ الا انه لم تتم مطابقة نتائج الجرد مع الارصدة بموجب السجلات لتحديد النواقص والاختلافات (ان وجدت) .
- ٢- تم شراء سيارة لاند كروزر المرقمة (٣١٧٠٠١) اربيل من شركة العرش بتاريخ ٢٠١٥/٥/٢ وعند تدقيق البيانات المتعلقة بها وجدنا انها :
  - أ- لا تزال بأسم الشركة البائعة ولم تحوّل بأسم المصرف .
  - ب- لم تظهر في قوائم جرد الموجودات الثابتة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

#### الثالث عشر : التدقيق والرقابة الشرعية

- من خلال قيامنا بدراسة وفحص وتدقيق نشاط المصرف واجراءات قسم التدقيق والرقابة الشرعية للسنة المالية ٢٠١٧ نود ان نبين مايلي :
- ١- تم 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 وعليه فإن القوائم المالية خالية من تقرير اللجنة الشرعية عن نشاط المصرف للسنة المالية موضوع التقرير .
  - ٢- لم نجد خطة سنوية او فصلية لتدقيق نشاط المصرف وعدم قيامه بتدقيق العديد من النشاطات المصرفية المتنوعة رغم اهميتها وخطورتها .
  - ٣- وجود ضعف في الاداء وعدم فاعلية اجراءات التدقيق وذلك يتضح من كثرة المخالفات المالية والاطعاء واستخدام تبويبات محاسبية خاطئة لغرض التمويه والتضليل وعليه نوصي بضرورة دعم الكوادر العاملة لهذا القسم وتفعيل نشاط وعمل لجنة الرقابة الشرعية في المصرف .

#### اربعة عشر : مراقب الامتثال

من خلال اطلعنا ودراسة بعض تقارير مراقب الامتثال للمصرف المقدمة الينا عن السنة موضوع التقرير فقد تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص .

خمسعة عشر : مكتب غسل الاموال

من خلال قيامنا بدراسة وفحص نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٧ لاحظنا التزام القسم بتعليمات البنك المركزي في اداء غسل الاموال وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ النافذ وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسل الى البنك المركزي العراقي والتي اعدت وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة بموجبية .

سنة عشر : الدعاوى المقامة على المصرف

١- بلغ عدد الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير سنة ٢٠١٧ (٢٠) دعوى مجموع مبالغها (٤,٨٣٤) مليار دينار و (١١٠٠٠) دولار وقد اكتسبت القرارات الصادرة من الجهات القضائية الدرجة القطعية الا ان المبالغ لم تسدد لغاية تاريخه .

٢- الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير (١٢) دعوى مجموع مبالغها بحدود (٥٧) مليار دينار لم يسدد منها اي مبلغ لغاية تاريخه .

٣- قامت ادارة الوصاية على المصرف بأجراء بعض التسويات مع المدينين او الدائنين خلال سنة ٢٠١٧ وكما مبين ادناه :

أ- اتفاق تسوية مع شركة زين الشرق الاوسط للصناعات الغذائية على خريطة طريق يتم بموجبها تسديد مبلغ (٤٠٠) مليون دينار عن دين قدره (٧,٥٢٥) مليار دينار واقساط شهرية بعد ذلك بمبلغ (١٥٠) مليون دينار .

ب- تسوية مع الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور على تسديد خطاب ضمان بمبلغ (٥٠٠) مليون دينار بمقدمه (٥٠) مليون و (٢٥) مليون دينار شهرياً مع ايقاف الاجراءات التنفيذية الخاصة بموضوع خطابات الضمان على المصرف .

ج- اتفاق تسوية مع العتبة الحسينية على قيام المصرف بتسديد مبلغ (١٥٠) مليون دينار شهرياً عن مبلغ التامينات البالغة (١,٥٧٧) مليار دينار وبموافقة البنك المركزي بكتابة المرقم ٩١١٥/٣/٩ في ٢٠١٧/٦/٢٢ .

د- تسديد مبلغ (٣٠) الف دولار بموجب اتفاق مع مالكي البناية في حي بابل بالكرادة التي كان يشغلها المصرف عن اجور الماء والكهرباء والهواتف الارضية والرسوم والتنازل عن الدعوة المقامة على المصرف .

سبعة عشر : كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للبيانات المالية المعده من نظام المحاسبي الالكتروني للمصرف والكشوفات المعتمدة لغرض احتساب كفاية رأس المال تبين ان كفاية رأس المال بلغت ( ٣٥ % ) استناداً الى قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعديلاته .

ثمانية عشر : الاندثارات والاطفاءات

اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار السنوي للموجودات الثابتة عدا الاراضي وتم اطفاء النفقات الايرادية الموجدة بمعدل (٢٠%) من كلفتها السنوية .

رحيم حماد علي الجنابي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة موفق احمد المحاري لمراقبة وتدقيق الحسابات

### تسعة عشر : السياسة المحاسبية

احتسبت الايرادات والمصروفات خلال السنة المالية ٢٠١٧ وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي وهي نفس السياسة التي اتبعت في السنة السابقة .

### عشرون : الاحداث اللاحقة

ان قرار فرض الوصاية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (١٧٩٨٠/١/٩) في (٢٠١٦/١٢/٢٥) جاء في الوقت المناسب لايقاف التدهور المالي الذي يؤدي الى الافلاس و التصفية حيث ان المؤشرات الخاصة بالمركز المالي ونتائج النشاط كانت تؤكد الوضع المالي الحرج ، واستطاعت لجان الوصاية المتعاقبة الحد من هذا التدهور وانجزت العديد من الاجراءات الادارية و المالية السليمة وعملت على تقويم الانحرافات و معالجة الظواهر السلبية التي رافقت عمل المصرف و لسنوات عديدة وورد في تقرير لجنة الوصاية المرفق بالبيانات المالية الى حالة اختلاس من فرع المصرف في اربيل مبلغ حوالي ( ٣٣٧ ) مليون دينار في سنة ( ٢٠١٩ ) وان هذه التصرفات امتدت من سنة ( ٢٠١٦ ) ولغاية ( ٢٠١٩ ) مستغلاً الحسابات الموقوفة (المتبادلة اليدوي) الذي يتطلب تصفيته في ضوء غياب التدقيق الداخلي و ان لجنة الوصاية قد رفعت الموضوع الى القضاء بعد تدقيقها من قبل لجنة اعدت لهذا الغرض و عليه فان الامر يتطلب تدقيق كافة اعمال هذا الشخص بالتفصيل من سنة (٢٠١٦) ولغاية (٢٠١٩) من قبل التدقيق الداخلي ... اضافه الى تسجيل المبلغ (ذمة) عليه لغاية استحصال المبلغ وتسويته مع الحسابات التي تأثرت سواء مرابحات ومضاربات وذلك متوقف على قرار المحكمة بهذا الخصوص .

### الرأي

وفيما عدا ماورد اعلاه ...

في رأينا ان القوائم المالية الموحدة تظهر بوضوح وعدالة من كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وادائها المالي وتدققاتها النقدية الموحدة والتغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية والدولية .



رحيم حماد علي الجنابي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



كشف احتساب صافي الربح المعدل لاغراض احتساب مخصص الضريبة للسنة  
المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

( ١٢٥,٢٠٧,٩٥٦,٧٨٥ )	صافي الخسائر بموجب قائمة الدخل
١٢٥,٩٤٦,٢٣٢,١٥٩	يضاف / مصاريف مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي
( ٣,٥٠٥,٠٠٠ )	ينزل/ ارباح راسمالية غير خاضعة للضريبة
<u>٧٣٤,٧٧٠,٣٧٣</u>	صافي الربح المعدل لاحتساب الضريبة
١١٠,٢١٥,٥٥٦	مخصص الهيئة العامة للضرائب ١٥ %

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد  
قائمة المركز المالي الموحد كما في ( 31 كانون الاول 2017 )

بيان ( أ )

دينار 2016--12--31	دينار 2017--12--31	رقم الايضاح	البيان
			الموجودات
15,338,622,292	14,829,899,485	5	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
27,533,367,573	28,771,611,137	6	كشف مرابحات ( الانتمانية والمشاركات الاستثمارية ) بالصافي
157,880,234,472	32,546,679,563	7	المدينون بالصافي
21,027,307,057	20,827,541,691	8	ممتلكات ميباني ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ ( بالقيمة الدفترية )
<b>221,779,531,394</b>	<b>96,975,731,877</b>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل :
43,317,463,791	43,419,025,969	10	ايداعات زبائن ، ودائع ادخارية واستثمارية
15,407,875,236	13,476,482,775	11	تامينات زبائن انشطة مصرفية وحسابات الطبيعة الجارية
87,894,444,796	90,163,597,852	12	حسابات دائنة اخرى ( مطلوبات اخرى )
2,921,133,361	2,587,691,916	13	مخصص ضريبة الدخل
1,787,573,428	1,911,064,923	13	مخصص متنوع / الالتزامات التعهدية
<b>151,328,490,612</b>	<b>151,557,863,434</b>		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل
			حقوق الملكية
112,000,000,000	112,000,000,000	ج	راس المال
1,408,506,825	1,408,506,826	ج	الاحتياطي القانوني
5,197,137,395	5,507,137,396	ج	الاحتياطيات المتنوعة
3,251,005,854	3,251,005,855	ج	الفائض المتراكم ( ارباح غير موزعة / سنوات سابقة )
51,405,609,292-	176,748,781,633-	ج	العجز المتراكم
70,451,040,782	54,582,131,558-	ج	مجموع حقوق الملكية
<b>221,779,531,394</b>	<b>96,975,731,877</b>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			( حسابات خارج الميزانية )
137,395,866,068	98,590,123,427	9	الالتزامات التعهدية (حسابات خارج الميزانية )

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار  
تحت الوصاية  
مدير مجلس الادارة

المدير المفوض  
محمد عبد الوهاب

المدير المالي  
محمد عبد الوهاب

رحيم حماد علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
مراقب حسابات المصرف

MUWAFQ. A. AL MAHARI & PARTNERS CO  
شركة  
مؤقتي احصاء المحاري  
وسندوه  
لخدمات ومراقبة الحسابات  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

خضوعاً لتقريرنا المرقم 79 ر والمؤرخ في 2019/3/18

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 2017  
بيان ( ب - 1 )

دينار	دينار	رقم الايضاح	البيان
2016--12--31	2017--12--31		
6,083,097,520	3,291,194,640	15	ايرادات الرسوم والعمولات
322,774,710	-	20	( - ) مصاريف الرسوم والعمولات
<b>5,760,322,810</b>	<b>3,291,194,640</b>		صافي ايرادات الرسوم والعمولات
			<u>الايرادات من العمليات الجارية :</u>
640,722,296	419,386,825	14	ايرادات أنشطة اخرى
277,482,100	687,662,638	16	ايرادات بيع وشراء عملات اجنبية
<b>918,204,396</b>	<b>1,107,049,463</b>		اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
6,678,527,206	4,398,244,103		اجمالي الايرادات
			<u>تنزل : مصروفات العمليات المصرفية :</u>
2,472,021,796	1,784,547,794	17	رواتب واجور ومنافع عاملين
2,681,616,040	1,508,409,190	18	مصاريف اخرى
652,796,181	392,011,746	19	الاندثارات والاطفاءات
<b>5,806,434,017</b>	<b>3,684,968,730</b>		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
872,093,190	713,275,374		الربح التشغيلي قبل المخصص
52,200,332,298	125,946,232,159	20	( - ) مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي
<b>(51,328,239,108)</b>	<b>(125,232,956,785)</b>		<u>صافي الدخل من العمليات الجارية</u>
<b>(51,328,239,108)</b>	<b>(125,232,956,785)</b>		صافي الدخل قبل الضريبة
—	—		ينزل احتياطي التوسعات
<b>(51,328,239,108)</b>	<b>(125,232,956,785)</b>		صافي الدخل قبل الضريبة وبعد تنزيل احتياطي التوسعات
<b>(77,370,184)</b>	<b>(110,215,556)</b>		ينزل ضريبة الدخل
<b>(51,405,609,292)</b>	<b>(125,343,172,341)</b>		صافي الدخل بعد الضريبة
—	—		ربحية السهم الواحد الاساسية ( بالدينار )
—	—		<u>توزيع الدخل بعد الضريبة وفقاً للتشريعات القانونية :</u>
—	—	ج	الاحتياطي القانوني
—	—	ج	ارباح غير موزعه
<b>(51,405,609,292)</b>	<b>(125,343,172,341)</b>	ج	الفائض ( 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 2017

بيان ( ب - 2 )

دينار 2016--12--31	دينار 2017--12--31	رقم الايضاح	البيان
51,405,609,292-	(125,343,172,341)	ب 1	سافي ارباح ( خسارة ) السنة
-	-		صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم
-	-		استثمارات بالقيمة العادلة
-	-		صتافي مكاسب خسارة اعادة تقييم ممتلكات ، مبانى و معدات
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الاجنبية
51,405,609,292-	(125,343,172,341)		مجموع الدخل الشامل

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

مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
المستشار السيد  
نصادق على صحة خدمتكم وتوفيق مراقبي الحسابات وأنه منوط  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م رده أي مسؤولية  
عن صحته عن ابيانات المالية.  
السيد منيع العززي  
رقم الرصيد ٢٢٨٨ تاريخه ٢/٢ التوقيع

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد  
 بيان التغييرات في حقوق الملكية كما في ( 31-12-2017 )  
 بيان ( ج )

التفاصيل	رأس المال	الاحتياطي القانوني	احتياطيات متنوعة	الفاصل المتراكم	العجز المتراكم	مجموع حقوق الملكية
( 1 - 1 ) 2017 الرصيد في	112,000,000,000	1,408,506,826	5,197,137,396	3,251,005,855	(51,405,609,292)	70,451,040,784
الإضافات خلال السنة			310,000,000			(125,033,172,341)
زيادة رأس المال من الفاضل المتراكم						-
( - ) التوزيعات						-
عكس القیود						-
( 31 - 12 - 2017 ) الرصيد في	112,000,000,000	1,408,506,826	5,507,137,396	3,251,005,855	(176,748,781,633)	(54,582,131,558)
التفاصيل	رأس المال	الاحتياطي القانوني	احتياطيات متنوعة	الفاصل المتراكم	العجز المتراكم	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ( 1 - 1 ) 2016 )	106,000,000,000	1,408,506,825	5,197,137,395	9,251,005,854		121,856,650,074
تحويل من الأرباح المعورة						(51,405,609,292)
أرباح بيع الموجودات الثابتة	6,000,000,000					-
التوزيعات						-
عكس القیود						-
الرصيد في ( 31 - 12 - 2016 )	112,000,000,000	1,408,506,825	5,197,137,395	3,251,005,854	(51,405,609,292)	70,451,040,782

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

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد  
التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ( 31--12--2017 )

بيان ( د )

2016--12--31	2017--12--31	التفاصيل
3,449,628,718	(125,343,172,341)	نتيجة النشاط
		التدفقات النقدية عن الأنشطة التشغيلية
(76,017,457,088)	(1,238,243,564)	زيادة في قروض وتسليفات الزبائن
21,528,102,890	125,333,554,908	نقص في الموجودات الأخرى
18,279,345,554	101,562,178	زيادة في ايداعات الزبائن والودائع الادخارية
28,938,837,502	2,269,153,056	زيادة في المطلوبات الأخرى
770,495,955	310,000,001	زيادة في الاحتياطات
-	(209,949,950)	زيادة في التخصيصات
	(1,931,392,461)	نقص في تامينات الزبائن وحسابات الطبيعة الجارية
(6,500,675,187)	124,634,684,167	صافي التدفقات النقدية عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية عن الأنشطة الاستثمارية
4,997,877,075	199,765,366	زيادة ( النقص ) في الموجودات الثابتة
4,997,877,075	199,765,366	صافي التدفقات النقدية عن الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية عن الأنشطة التمويلية
		زيادة راس المال
		التغيير في الأرباح المدورة
-	-	صافي التدفقات النقدية عن الأنشطة التمويلية
1,946,830,606	(508,722,809)	صافي التدفق النقدي
21,035,855,194	15,338,622,292	رصيد النقدية والمكافئة في ( 1 - 1 )
22,982,685,800	14,829,899,485	رصيد النقدية والمكافئة في ( 12 - 31 )

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

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

**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 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 ٥١٤١ في ١٤/٣/٢٠١٦ وفقاً لإحكام 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 الموحدة للمصرف للعرض 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 ٢٠١٧ موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال المصرف ( الادارة العامة وفروع المصرف ) و توجد شركة اعمار الرافدين ولم يتم توحيدها مع حسابات المصرف بسبب عدم انجاز حساباتها الختامية للسنوات السابقة ( ٢٠١٢-٢٠١٧ )

**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 ٢٠١٧ 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 الآلات 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 اقياماها 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 المتعلقة ( 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 ( ٢٠١٧/١٢/٣١ ) كالآتي :

الملاحظات	الرصيد دينار	الاحتياطات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الارباح سنوياً بعد الضريبة ٥%	١,٤٠٨,٥٠٦,٨٢٥	الاحتياطي القانوني
يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة	٣,٢٥١,٠٠٥,٨٥٥	الفائض المتراكم غير الموزع
متراكم خسائر الشركة لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١	١٧٦,٧٤٨,٧٨١,٦٣٣	العجز المتراكم
غير مستخدم	صفر	احتياطي القيمة العادلة
ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول	٥,٥٠٧,١٣٧,٣٩٦	الاحتياطي العام

راسمال المصرف بلغ (١١٢) مليار دينار ويساوي (١١٢) مليار سهم مدفوع بالكامل في عام (٢٠١٧) ويعتبر هذا ملياً لمطالبات 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 مائتيه 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 ( ٣,٢٥١,٠٠٥,٨٥٥ ) 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 للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الاجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها 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 بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم ، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا اليها مصاريف الاقتناء وتطفا العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال ، قيذا على او لحساب العائد ، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يزدي 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 وفقا لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية .

#### ٤- ايضاح حول الموجودات والمطلوبات المالية

##### ٤.١- 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 (تفيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقا 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 .

##### ٤.٢- 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 لاحقا بالقيمة العادلة ، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير 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 الموزعه في قائمة الدخل الموحدة .

##### ٤.٣- 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 يأخذ 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 وتناسب 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 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.

#### ٤.٥ ا.٤ يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي :

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

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

#### ٤.٦ التناقص

يتم اجراء تناقص 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 التناقص او يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت .

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

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم ، تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المنقذة لاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل اذا تحققت شروط الاعتراف يتم تثبيط 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 وفقا 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 .

#### ٤.٨ ب استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### ٤.٨.١ 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 التزاما 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 الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاء او انقضاء اجله عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقا لشروط مختلفة بشكل جوهري ، او في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي ، يتم التعامل مع هذا التعديل او التعديل كأستبعاد للالتزام الاصلي و تحقق للالتزام جديد .

#### ٤- ج. العملات الاجنبية

٤- ج. ١. 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 والناجمة عن نافذة بيع العملة

٤- ج. ٢. 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. ٣. يتم تحويل الموجودات و المطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .

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

٤- ج. ٥. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات و المطلوبات 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 احداث 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 .

#### تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية منذ السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ وفقا للمعايير المحاسبية الدولية .

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

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

دينار	دينار	البيان
2016--12--31	2017--12--31	
		رود وسبائك ذهبية
2,052,760,910	2,313,949,953	نقدية في خزائن المصرف - دينار
898,583,280	2,111,455,080	دية في خزائن المصرف - دولار
755,416	755,416	نقدية في خزائن المصرف - يورو
2,952,099,606	4,426,160,449	المجموع
		تعود لدى البنك المركزي العراقي :
3,331,918	152,540,777	" بنك المركزي العراقي / RTGS
3,951,681	3,808,881	بنك المركزي العراقي / RTGS دولار
1,406,302,254	407,648,797	البنك المركزي العراقي جاري / دينار
573,321,306	192,847,366	بنك المركزي العراقي جاري / دولار مقيم
1,986,907,158	756,845,820	المجموع
		رود لدى البنك المركزي ( غطاء قانوني ) :
4,013,104,000	3,263,104,000	الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي - دينار
976,847,200	976,847,200	الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي - دولار
-	-	غطاء تأمينات خطابات الضمانات
4,989,951,200	4,239,951,200	المجموع
		رود لدى المصارف محلية :
414,178,922	414,178,922	مصرف الرافدين
149,392,708	149,392,708	مصرف الرشيد
4,233,193	4,233,193	المصرف العراقي للتجارة
44,840	40,460	مصرف كردستان / اربيل
567,849,663	567,845,283	المجموع
		نقود لدى مصارف خارجية
843,253	844,077	بنك بوبيان
5,314,826	5,314,826	بنك بيت التمويل الكويتي
8,466,445	7,888,748	بنك المال الاردني
26,016,652	26,016,652	بنك الاتحاد الاردني
241,763	-	بنك البركة التركي
-	38,381	بنك اكتيف التركي
-	50,170	بنك ليو ظبي الاسلامي
4,800,931,726	4,798,943,879	بنك وبناف البحرين
4,841,814,665	4,839,096,733	المجموع
15,338,622,292	14,829,899,485	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

6- ايضاح حول التسهيلات الائتمانية المباشرة ( المرابحات والمشاركات ) واستثمارات اسلامية طويلة الاجل :-

دينار		البيان
2016--12--31	2017--12--31	
61,232,905,890	56,430,011,607.00	مرابحات وتسليفات الافراد
31,847,483,800	32,586,794,248.22	مرابحات وتسليفات الشركات
65,547,022,117	60,245,194,718.11	يطرح / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
27,533,367,573	28,771,611,137	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

7- ايضاح حول المدينون :

دينار	دينار	البيان
2016--12--31	2017--12--31	
129,553,921,319	127,283,718,412	الموجودات الاخرى
42,242,143	561,313,106	مدينو النشاط الجاري
2,716,775,719	2,818,290,170	مدينو الاعتمادات
2,702,730,814	2,702,929,564	حسابات مدينة متبادلة
135,015,669,995	133,366,251,252	مدينو النشاط غير الجاري
3,142,741,365	7,561,844,845	حسابات مدينة متنوعة
3,934,369,140	6,586,940,604	تأمينات لدى الغير
-	5,950,000	ايرادات مستحقة
672,677,356	672,677,356	مصاريف مدفوعة مقدما
-	-	فروقات نقدية
4,374,965,815	4,392,058,861	نفقات قضائية
12,124,753,676	19,219,471,666	مقابل تقييم العملات
-	-	السلف
93,494,718	50,507,382	سلف لاغراض النشاط
-	-	سلف المنتسبين
93,494,718	50,507,382	سلف مستديمة
829,218,843	746,096,831	حسابات مدينة اخرى
9,817,097,240	9,897,097,240	مدينو ديون متأخرة التسديد
10,646,316,083	10,643,194,071	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
-	130,732,744,807	مخصص الائتمان النقدي (المدينون)
157,880,234,472	32,546,679,563.24	

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	الاثاث والجهزة مكتب	عدد وقواب	وسائل نقل والتفيل	الات ومعدات	المباني والمنشآت	الاراضي	المحطوب او 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	5,543,773,992	الكلفة في (2017 - 1 - 1)
174,754,596	148,750,000	6,775,846	-	-	19,228,750	-	-	الاضافات
-	-	-	-	-	-	-	-	المحطوب او المبيع
30,542,369,664	5,352,159,060	11,217,135,048	4,631,655	430,235,166	1,172,218,527	6,822,216,216	5,543,773,992	الكلفة في (2017 - 12 - 31)
9,691,563,580	-	7,759,253,822	2,542,485	196,417,212	1,014,642,502	718,707,559	-	مخصص الائتلاف (2017 - 1 - 1)
323,995,179	-	78,711,992	324,216	30,116,462	82,898,185	131,944,324	-	الاضافات (الائتلافات خلال الفترة)
14,101,179	-	792,429	-	-	13,308,750	-	-	الائتلافات المحطوب او المبيع
10,004,457,579,65	-	7,837,173,385	2,866,701	226,533,674	1,084,231,937	850,651,883	-	رصيد مخصص الائتلاف (2017 - 12 - 31)
20,540,912,084	5,352,159,060	3,379,961,663	1,764,954	203,701,492	87,986,590	5,971,564,333	5,543,773,992	القيمة التقديرية (2017 - 12 - 31)

2016-12-31

8- ايضاح حول الموجودات الثابتة كما في 31-12-2016

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	الاثاث والجهزة مكتب	عدد وقواب	وسائل نقل والتفيل	الات ومعدات	المباني والمنشآت	الاراضي	القيمة التقديرية (2016 - 12 - 31)
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	الكلفة في (2016 - 1 - 1)
2,479,822,190	2,231,250,000	118,029,190	-	48,195,000	82,348,000	-	-	الاضافات
62,051,360	9,931,510	3,780,850	-	48,339,000	-	-	-	المحطوب او 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	5,543,773,992	الكلفة في (2016 - 12 - 31)
9,148,474,240	-	7,443,568,470	2,218,269	181,991,050	933,933,216	586,763,235	-	مخصص الائتلاف (2016 - 1 - 1)
564,343,156	-	318,779,418	324,216	32,585,912	80,709,286	131,944,324	-	الاضافات (الائتلافات خلال الفترة)
21,253,816	-	3,094,066	-	18,159,750	-	-	-	الائتلافات المحطوب او المبيع
9,691,563,580	-	7,759,253,822	2,542,485	196,417,212	1,014,642,502	718,707,559	-	رصيد مخصص الائتلاف (2016 - 12 - 31)
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	القيمة التقديرية (2016 - 12 - 31)

مخلف التفتت الاثر الية الموجهة كما في (31-12-2017)		مخلف التفتت الاثر الية الموجهة كما في (31-12-2016)	
المجموع	تفتت اليرانية متوقعة	المجموع	تفتت اليرانية متوقعة
351,255,569	351,255,569	125,520,708	125,520,708
3,390,605	3,390,605	314,187,886	314,187,886
354,646,174	354,646,174	-	-
68,016,567	68,016,567	439,708,594	439,708,594
286,629,607.00	286,629,607	88,453,025	88,453,025
-	-	-	-
-	-	351,255,569	351,255,569

مخلف التفتت الاثر الية الموجهة كما في (31-12-2016)		مخلف التفتت الاثر الية الموجهة كما في (31-12-2017)	
المجموع	تفتت اليرانية متوقعة	المجموع	تفتت اليرانية متوقعة
125,520,708	125,520,708	351,255,569	351,255,569
314,187,886	314,187,886	3,390,605	3,390,605
-	-	354,646,174	354,646,174
439,708,594	439,708,594	68,016,567	68,016,567
88,453,025	88,453,025	286,629,607.00	286,629,607
-	-	-	-
-	-	351,255,569	351,255,569



مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

9- ايضاح حول الالتزامات التعهدية - حسابات خارج الميزانية -

2016--12--31	2017--12--31	اسم الحساب
خطابات الضمان الصادرة		
139,262,591,145	91,947,287,788	خطابات الضمان
14,246,028,475	11,439,177,129	تامينات خطابات الضمان (-)
125,016,562,670	80,508,110,658	صافي خطابات الضمان
الاعتمادات المستندية		
15,152,233,907	21,881,683,907	الاعتمادات المستندية
985,357,081	1,888,606,216	تامينات الاعتمادات المستندية (-)
14,166,876,827	19,993,077,692	صافي الاعتمادات المستندية
139,183,439,496	100,501,188,350	مجموع الالتزامات التعهدية
1,787,573,428	1,911,064,923	ي طرح / مخصص الالتزامات التعهدية
137,395,866,068	98,590,123,427	صافي الالتزامات التعهدية

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

دينار	دينار	البيان
2016--12--31	2017--12--31	
		ودائع الزبائن
27,854,563,406	29,013,424,190	الحسابات الجارية
4,449,686,585	3,886,090,979	حسابات التوفير
11,013,213,800	10,519,510,800	الودائع الثابتة
43,317,463,791	43,419,025,969	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

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

دينار	دينار	البيان
2016--12--31	2017--12--31	
985,357,081	1,888,606,216	تأمينات لقاء الاعتمادات
14,246,028,475	11,439,177,129	تأمينات لقاء خطابات الضمان
174,883,180	147,092,930	السفاتيح المسحوبة على المصرف
1,606,500	1,606,500	الشيكات المسحوبة على المصرف
15,407,875,236	13,476,482,775	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

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

دينار	دينار	البيان
2016--12--31	2017--12--31	
11,370,766,239	13,282,816,904.00	الدائنون
10,420,400	77,350.00	ايرادات مستلمة مقدما
68,341,548,354	68,341,548,354.00	تأمينات مستلمة
1,925,539,930	1,791,219,959.96	مصاريف مستحقة
374,737,135	547,084,154.80	رسم الطابع المالي
55,500,000	56,400,000.00	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
20,055,458	234,080,571.70	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
5,321,881,365	5,321,881,365.49	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	595,000.00	مبالغ غير مطالب بها
473,995,915	587,894,191.90	حسابات دائنة اخرى / متنوعة
87,894,444,796	90,163,597,851.85	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

13- ايضاح حول تخصيصات المصرف

البيان	دينار	دينار
	2016--12--31	2017--12--31

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الرصيد في بداية السنة	11,112,546,345	65,547,022,117.07
الاضافات	54,876,750,220	39,383,901
التنزيلات ( التسديدات )	442,274,448	5,341,211,300
رصيد مخصص الائتمان النقدي (	65,547,022,117	60,245,194,718
الاضافات ( مخصص المدينون )	-	130,732,744,807
الرصيد النهائي	65,547,022,116.70	190,977,939,525
رصيد المخصص بعد طرحه من الائتمان النقدي	-	-

مخصص ضريبة الدخل

الرصيد في بداية السنة	2,843,763,177	2,921,133,360.09
الاضافات	77,370,184	110,215,556
التنزيلات ( التسديدات )		443,657,000
الرصيد في نهاية السنة	2,921,133,361	2,587,691,916

مخصص الائتمان التعهدي

الرصيد في بداية السنة	4,321,550,424	1,787,573,428.40
الاضافات	324,510,936	209,168,207
التنزيلات ( التسديدات )	2,858,487,931	85,676,712
الرصيد في نهاية السنة	1,787,573,428.40	1,911,064,923.00

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

14- ايضاح حول ايرادات أنشطة اخرى :

دينار	دينار	البيان
2016--12--31	2017--12--31	
		ايرادات اخرى
754,777,242	509,003,103	الاييرادات الاخرى
114,054,946	89,616,278	المصاريف الاخرى
640,722,296	419,386,825	المجموع

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

15- ايضاح حول ايرادات أنشطة مصرفية اخرى :

دينار	دينار	البيان
2016--12--31	2017--12--31	
		ايرادات العوائد
3,254,250,490.3	2,283,178,795	عوائد الائتمان النقدي الممنوحة
3,254,250,490.3	2,283,178,795	
		ايراد الرسوم والعمولات
193,224,488.0	421,305,230	عمولات على الاعتمادات
2,367,155,326.5	337,493,040	عمولات على خطابات الضمان
1,358,468.0	14,760,000	عمولات على الحوالات
267,108,747.2	234,457,575	عمولات اخرى
2,828,847,029.7	1,008,015,845	
6,083,097,520.0	3,291,194,640	

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

دينار	دينار	البيان
2016--12--31	2017--12--31	
		صافي ايرادات المتاجرة
277,482,100	687,662,638	ايرادات التداول بالعملة لاجنبية
277,482,100	687,662,638	



مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

17- ايضاح حول رواتب واجور ومنافع عاملين :

دينار	دينار	البيان
2016--12--31	2017--12--31	
2,472,021,796	1,784,547,794	الرواتب والاجور
2,472,021,796	1,784,547,794	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد  
18- ايضاح حول المصاريف الاخرى :-

دينار	دينار	البيان
2016--12--31	2017--12--31	
473,923,020	657,748,857	اشتراكات ورسوم وتراخيص
509,432,700	146,520,000	ايجارات
79,035,480	59,721,900	مصاريف سفر ونقل
17,247,000	11,271,550	مصاريف دعاية و اعلان
488,398,000	84,324,750	خدمات ابحاث واستثمارات
35,922,180	41,526,483	صيانة وتصليلات
97,215,200	99,890,000	مصاريف وقود وزيوت
60,642,700	26,092,020	مصاريف مكتبية
919,799,760	381,313,630	مصاريف اخرى
2,681,616,040	1,508,409,190	

بلغت اجور مراقبي الحسابات ( 25,000,000 ) دينار عن تدقيق نشاط المصرف للسنة المالية / 2017 وتم ادراجها ضمن حساب اشتراكات ورسوم وتراخيص

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

19- ايضاح حول الاندثارات والاطفاءات :

دينار	دينار	البيان
2016--12--31	2017--12--31	
131,944,324	131,944,324	اندثار مباني ومنشآت
80,709,286	82,898,185	اندثار الات ومعدات
32,585,912	30,116,462	اندثار وسائل نقل وانتقال
324,216	324,216	اندثار عدد وقوالب
318,779,418	78,711,992	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
564,343,156	323,995,179	اندثار الموجودات الثابتة
88,453,025	68,016,567	اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة
652,796,181	392,011,746	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار ( مساهمة خاصة ) بغداد

20- ايضاح حول مصاريف الرسوم والعمولات : -

دينار	دينار	اسم الحساب
2016--12--31	2017--12--31	
322,774,710.00		العمولات المصرفية المدفوعة
317,888,402.20	385,337,007	مخاطر الالتزامات التعهدية
51,882,443,895.37	125,560,895,152	مخصص مخاطر الأنتمان النقدي
52,523,107,007.57	125,946,232,159	المجموع