

## تقرير عن مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل

العدد: 571/19/179

التاريخ: 2019/9/29

الى / السادة مساهمي مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش. م. خ)  
(تحت الوصاية) المحترمين  
تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي الموحدة لمصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في 31 كانون الأول 2018 وكشف الدخل الموحد والشامل وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (26) المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2018 والافصاح عنها. كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

أولا: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية :

أ- ان مصرف البلاد الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشادا بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 289/3/9 في 2018/8/1 والذي يشير الى العمل به من تاريخ صدوره .

ب- معيار المحاسبة الدولي رقم 36 :

لم يتخذ المصرف الاجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 36 (الانخفاض في قيمة الاصول) حيث تم تقييم العقارات العائدة ملكيتها الى المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 820/3/9 في 2018/1/15 وقد طلب مصرف البلاد الاسلامي بكتاب 382/7 في 2018/1/22 من البنك المركزي العراقي الموافقة على اعادة التقييم لوجود فارق كبير في مبالغ التقييم واسعار العقارات المسجلة في سجلات المصرف ولم ترد الاجابة من البنك المركزي العراقي لغاية تاريخ البيانات المالية .

ت- معيار الابلاغ المالي رقم (9):

قررت ادارة المصرف تطبيق معيار الابلاغ المالي رقم 9 اعتبارا من السنة المالية 2019 وفقا لقرار البنك المركزي العراقي بكتابه 466/9 في 2018/12/26 .

#### ثانيا: النقد في الصندوق ولدى المصارف

1. النقد لدى خزائن المصرف : بلغ رصيد النقد في خزائن المصرف بتاريخ 31/كانون الاول/2018 (2,127) مليار دينار مقارنة بـ (12,038) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2017 بانخفاض مقداره (9,911) مليار دينار .

2. النقد لدى البنك المركزي العراقي : بلغ رصد النقد لدى البنك المركزي العراقي بتاريخ 31/كانون الاول/ 2018 (34,636) مليار دينار مقارنة بـ (79,419) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2017 بانخفاض مقداره (44,783) مليار دينار .

3. النقد لدى مؤسسات مالية محلية : بلغ رصيد النقد لدى مؤسسات مالية محلية بتاريخ البيانات المالية (3,969) مليار دينار مقارنة بـ (6,455) مليار دينار لنفس التاريخ في السنة السابقة بانخفاض مقداره (2,486) مليار دينار .

- لم يزيد لنا مصرف الرافدين ومصرف الرشيد ارصدة ال كي كارد بتاريخ البيانات المالية
- هناك موقوفات مدينة في حساب المصرف العراقي للتجارة (فيزا كارت) بمقدار 929 مليون دينار وموقوفات دائنة بمقدار 508 مليون دينار وهناك موقوفات مدينة في سجلات مصرف البلاد الاسلامي بمقدار (1) مليون دولار .

4. النقد لدى المصارف الخارجية :

أ- لوحظ وجود موقوفات مدينة مجموعها 35 مليون دولار و 113 الف يورو وموقوفات دائنة مجموعها 35 مليون دولار و 957 مليون درهم في حسابات المصارف الخارجية .

ب- لوحظ وجود موقوفات مدينة مجموعها 148 مليون دولار و 12 الف يورو و 957 مليون درهم وموقوفات دائنة مجموعها 97 مليون دولار و 75 الف يورو في كشوفات مصرف البلاد الاسلامي .

ت- لم نطلع على السوفيتات الخاصه بأرصدة البنك من المصارف الخارجية في 2018/12/31 لعدم اجابة تلك المصارف نظراً لوضع مصرف البلاد الاسلامي على قائمة (OFAC) وخضوع البنك للوصايا من قبل البنك المركزي العراقي .

- ث- بلغ رصيد بنك كوميرز في سجلات مصرف البلاد الاسلامي رصيد مدين (1,561,466) يورو في حسن ان السويقت الصادر عن بنك كوميرز يبين بان الرصيد صفر بتاريخ شباط /2016 ولم يقدم لها اي سويقت خاص بالبنك المذكور يخص السنة 2018 .
- ج- لم نطلع على صفحات سجل الاستاذ للمصارف الخارجية لدى مصرف البلاد الاسلامي وتم الاعتماد على الكشوفات المعدة لاغراض المطابقة من قبل القسم المختص
- ح- لوحظ بان رصيد مصرف فرنسا بنك في الكشوفات المقدمة لنا من قبل المصرف مدين (1,044,426) دولار في حين ورد في السويقت الوارد من مصرف فرنسا بنك بنا الرصيد هو 45,13 دور علما بان السويقت مؤرخ في 2018/1/20 وان الموقوفات الظاهرة في كشف المطابقة هي 100 الف دولار فقط .
- خ- علما بانه تم تشكيل لجنة مختصة استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي 12128 في 2019/1/20 لغرض تصفية الموقوفات الموجودة ضمن حسابات المصارف الخارجية وان اللجنة المذكورة مستمرة بعملها لغاية اعداد هذا التقرير .

### ثالثا: التمويلات الاسلامية :

1. ان معظم الضمانات المستحصلة لقاء منح التمويلات الاسلامية غير كافية وغير رصينة وهي عبارة عن صك + كمبيالة + كفالة شخصية نوصي بتعزيز التمويلات الحالية بضمانات رصينة واتباع الضوابط المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بهذا الصدد عند منح التمويلات مستقبلا .
2. تم تحويل مبلغ 51,679 مليار دينار من حساب التمويلات الاسلامية الى حساب مدينو ديون متاخرة التسديد خلال السنة المالية موضوعة التدقيق وهي تمثل التمويلات المستحقة من سنوات سابقة (من سنة 2011-2013) والتمويلات التي مضى على تاريخ استحقاقها اكثر من سنة .
3. بلغ رصيد تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل كما يلي :

ت	التفاصيل	المبلغ
1	استثمارات قصيرة الاجل شركات	918,976,000
2	استثمارات تجارية	13,856,910,301
	المجموع	14,775,886,301

- علما بان تلك الارصدة المذكورة هي عبارة عن قروض ممنوحة لشركات وافراد عن بيع دولار كان من المفروض ان يتم تبويبها ضمن حساب المراهات وليس ضمن تسهيلات استثمارية .
4. لوحظ بان الاضابير الائتمانية غير منظمة بشكل متكامل .
  5. نوصي بتلاقي الملاحظات الواردة اعلاه واتخاذ الاجراءات القانونية لاستحصال الديون متاخرة التسديد .
  6. بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى حجم الودائع 45% .

رابعاً : الائتمان التعهدي :

- أ- بلغ مجموع خطابات الضمان المصدرة لغاية 31/كانون الاول/2018 (167,314) مليار دينار مقارنة بـ (219,638) مليار دينار في 31/كانون الاول/2017  
ب- ان جميع الضمانات المستحصلة لقاء اصدار خطابات الضمان غير رصينة وغير كافية (تمثل صك+كبيالة+كفالة شخصية) نوصي باستحصال ضمانات رصينة  
ج- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان المستحصلة الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 5% وهي اقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .

خامساً :الاستثمارات :

1- بلغ رصيد الاستثمارات الخارجية (23,640) مليار دينار وهي تمثل رصيد حسابات فرع بيروت علماً .

- أ- قرر البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 15595/3/9 في 2018/7/15 قيام مصرف البلاد الاسلامي بعلق فرعه في لبنان وسحب الاحتياطي لدى الخزانة اللبنانية لتسديد الالتزامات المطلوبة على الفرع وتحويل المتبقي ان وجد الى فرع الام وايقاف عمل الفرع الذي لا جدوى منه حالياً .  
ب- بموجب الامر الاداري المرقم 2019/118 تم تشكيل لجنة باشراف السيد الوصي على المصرف وعضوية نائب رئيس مجلس الادارة وعدد من الموظفين لغرض تصفية فرع لبنان بموجب كتاب مصرف البلاد الاسلامي (2028 في 2019/7/13)  
ت- بموجب الامر الاداري المرقم 2019/125 تم ارسال وفد برئاسة السيد الوصي على المصرف وعضوية نائب رئيس مجلس الادارة وعدد من موظفي المصرف الى بيروت للفترة من 7/28 ولغاية 2019/8/3 لغرض تصفية متعلقات فرع بيروت بموجب كتاب مصرف البلاد الاسلامي 3212 في 2019/7/23 .

2- بلغ رصيد الاستثمار في موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة (7,441) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2018 وقد لوحظ بان استثمارات المصرف في اسهم الشركات المدرجة ادناه محجوزة بتاريخ البيانات المالية

ت	التفاصيل	المبلغ
1	شركة المعمورة للاستثمارات العقارية	3,023,004,750
2	شركة الصناعات الكيماوية	356,632
3	شركة الصناعات الخفيفة	515,000,000

في حين لم تستلم كتاب تاييد ملكية اسهم الشركة العراقية للنقل البري البالغة (1,562,239) سهم بتاريخ البيانات المالية .

سادساً: الموجودات الثابتة :

بلغ رصيد مباني و اراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون بتاريخ الميزانية (81,852) مليار دينار نوصي بتطبيق احكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 بصدد التخلص من هذه العقارات علما بان معظمها مستملك سنة 2012 .

سابعاً: الموجودات الاخرى ((المدينون)) :

- أ- بلغ رصيد حسابات مدينة متبادلة بتاريخ 31/كانون الاول/2018 (3,492) مليار دينار مقابل (9,749) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2017 بانخفاض مقداره (6,257) مليار دينار وبهذا الصدد نوصي :  
أ- بضرورة تصفية هذا الرصيد لما يشكله من اهمية  
ب- ضرورة دراسة وتحليل مفردات هذا الحساب وملاحظة الارصدة الموقوفة المسجلة في الحساب المذكور .
- ب- بلغ رصيد ديون متأخرة التسديد بتاريخ البيانات المالية (68,660) مليار دينار مقارنة بـ (16,981) مليار دينار للسنة الماضية وذلك بسبب تحويل مبلغ (51,679) مليار دينار من حساب التمويلات الاسلامية المذكورة في الفقرة (ثالثاً- 2 ) الى حساب ديون متأخرة التسديد .
- ت- بلغ رصيد مدينو خطابات الضمان المدفوعة بتاريخ 31/كانون الاول/2018 (12,486) مليار دينار مقارنة بـ ( 11,505) مليار دينار في بتاريخ 31/كانون الاول/2017 نوصي بمتابعة استحصال هذه المبالغ من الزبائن الامرين باصدار خطابات الضمان الصادرة واتباع الطرق القانونية في حالة تعذر استحصال تلك المبالغ .
- ث- بلغ رصيد مستندات شحن غير مسددة بتاريخ 31/كانون الاول/2018 (10,485) مليار دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة نوصي بمتابعة استحصال هذه الارصدة .
- ج- هناك ارصدة ضمن حساب المدينون تتعلق بعدد من الزبائن :  
أ- الزبون 1 : رصيد مدين (11,755) مليار دينار اخر حركة على الحساب في 2017/10/30 (حركة دائنة) .  
ب- الزبون 2 : رصيد مدين (12,979) مليار دينار اخر حركة على الحساب في 2017/2/12 (حركة دائنة) .  
ت- الزبون 3 : رصيد مدين (14,060) مليار دينار اخر حركة على الحساب 2018/6/24 (حركة مدينة) .

ثامناً: ايداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية :

- بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية بتاريخ 31/كانون الاول/2018 (153,648) مليار دينار مقارنة بـ ( 179,849) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2017 بانخفاض مقداره (17,201) مليار دينار ناجم عن :  
أ- انخفاض رصيد الحسابات الجارية الدائنة (شركات وافراد) بمقدار (24,310) مليار دينار مقارنة بالسنة الماضية .  
ب- ارتفاع رصيد حساب الودائع الادخارية والاستثمارية بمقدار (7,109) مليار دينار مقارنة بالسنة الماضية

**تاسعا: التخصيصات :**

1. مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية  
احتسبت ادارة المصرف مبلغ (49,108) مليار دينار كمخصص لمواجهة مخاطر التمويلات الاسلامية الممنوحة ولدى احتسابنا للمخصص المذكور وفقا لتعليمات رقم 4 لسنة 2010 كان من المفترض احتساب مبلغ (91,632) مليار دينار  
2. مخصص الائتمان التعهدي  
لم يتم احتساب مخصص لمواجهة مخاطر الائتمان التعهدي وعند احتساب المخصص الواجب احتسابه وفقا لتعليمات رقم 4 لسنة 2010 من قبلنا كان من المفروض احتساب مبلغ وقدره ( 2,917 ) مليار دينار كمخصص لمواجهة مخاطر الائتمان التعهدي .

**عاشرا : نتائج نشاط المصرف للسنة الحالية :**

- أ- تكبد المصرف خسارة مقدارها (10,145) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2018 مقارنة بـ (3,669) مليار دينار في بتاريخ 31/كانون الاول/2017 بارتفاع مقداره ( 6,476 ) مليار دينار والسبب الرئيسي لارتفاع رصيد الخسارة هو انخفاض ايرادات عمولات الائتمان التعهدي بمقدار (6,163) مليار دينار مقارنة بالسنة الماضية وذلك بسبب وضع المصرف تحت الوصاية وابقافه عن منح الائتمان التعهدي المتعلق بخطابات الضمان بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة قسم مراقبة المصارف الاسلامية المرقم 16533/3/9 والمؤرخ في 2018/7/15 .

**احد عشر : الرقابة الداخلية:** اطلعنا على تقارير قسم الرقابة الداخلية، وقد لوحظ انها لم تغطي كافة أنشطة المصرف نوصي برفد القسم المذكور بعناصر من ذوي الاختصاص ووضع برنامج مسبق لتدقيق كافة أنشطة اقسام المصرف .

**اثنى عشر : مراقب الأمثال:** من خلال اطلاعنا على تقارير مراقب الامثال لوحظ بانها كانت معدة وفقا للصيغة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي .

**ثلاثة عشر: غسل الأموال :**

1. تم وضع المصرف تحت الوصاية بناءا على قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بجلسته المرقمة (569) في 2018/5/17 والمبلغ الى المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي - المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 12127/3/9 في 2018/5/28 .
2. من خلال تدقيقنا لوحظ بان المصرف اتخذ الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 ، والأنظمة والتعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

**اربعة عشر: نسبة كفاية رأس المال:** بلغت نسبة كفاية رأس المال (36%) كما في 31 كانون الأول 2018 وهي أعلى من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة 12% .

**خمسـة عشر: الموقف القانوني:**

- 1- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (34) دعوى .
- 2- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة على المصرف من قبل الغير (17) دعوى تبلغ اقيامها (31,928) مليار دينار
- 3- لوحظ عدم متابعة القسم القانوني للدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير والدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف حيث ورد في الكشف المقدم لنا العديد من الدعاوى مؤجلة من شهر كانون الثاني / 2018 ولم تتم متابعة سير الدعوى من قبل القسم المذكور .
- 4- نوصي باحتساب مخصص للدعاوى القانونية المقامة على المصرف وحسب درجة مخاطر كل دعوى .

**ستـة عشر: الاحداث اللاحقة:**

تم تغيير اسم المصرف من مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل الى مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل وقد اكتملت الاجراءات القانونية لتعديل المادة الاولى من عقد التأسيس بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات 13518 في 2019/5/13 واعلام البنك المركزي العراقي الى كافة المصارف المجازة بذلك بموجب كتابه المرقم 214/3/9 في 2019/5/23 .

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- 1- إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة (موجودات، مطلوبات، مصاريف وإيرادات) المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
- 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
- 3- إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبناءً على متطلبات الجهة القطاعية المشرفة، وبما لا يخالف التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.
- 4- إن تقرير مجلس الإدارة السنوي معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف القوانين والتشريعات النافذة .



د. هاشم حسن حسين التميمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

### الرأي

مع مراعاة ما جاء أعلاه، في رأينا واستنادا للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية ، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الاول 2018 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ....

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة حسيب كاظم جويد وشركه

د. هاشم حسن حسين التميمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة هاشم التميمي وشركاه

مصرف البلاد الإسلامي ش.م.خ  
البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2018

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	رقم الايضاح	البيــــــــــــــــان
<b>الموجودات:</b>			
91,457,769,121	36,763,678,840	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
63,236,659,910	69,191,999,231	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
47,082,302,949	20,214,293,013	4	كشوف مرابحات (الأثمانية والمشاركات الأستثمارية) - بالصافي
23,640,000,000	23,640,000,000	أ3	استثمارات خارجية - فرع بيروت
7,966,150,870	7,441,862,040	أ3	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
132,477,904,946	204,942,059,725	5	موجودات أخرى
172,191,955,044	170,085,277,944	6	ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
-	9,458,492,000	7	ممتلكات، مباني والمعدات قيد الإنجاز
<b>538,052,742,840</b>	<b>541,737,662,793</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>			
<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:</b>			
170,849,641,751	153,628,991,963	9	إيداعات زائت، ودائع ادخارية وأستثمارية
35,438,489,401	44,239,257,782	10	تأمينات زائت عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
75,666,822,738	97,906,236,629	11	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
1,750,000,000	1,339,500,000	12	قروض مستلمة
<b>283,704,953,891</b>	<b>297,113,986,374</b>		<b>مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل</b>
<b>حقوق الملكية:</b>			
250,000,000,000	250,000,000,000		رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2018)
6,221,914,718	6,221,914,718	ج	إحتياطي قانوني
(143,725,055)	(811,893,873)	ج	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
(2,684,763,687)	(11,740,707,401)	ج	الفائض (العجز) المتراكم
<b>254,347,788,950</b>	<b>244,623,676,419</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>538,052,742,840</b>	<b>541,737,662,793</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
210,129,032,104	145,874,665,852	8	مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الموازنة) بالصافي



عن مصرف البلاد الإسلامي ش.م.خ

سامي جعفر كاظم

المدير التنفيذي للقسم المالي

أحمد يوسف كاظم  
الوصي



حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



هاشم حسن حسين التميمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	رقم الإيضاح	البيانات
			<b>الدخل من العمليات المصرفية:</b>
52,068,490	74,691,550	15	إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
(12,899,824,607)	(5,145,668,931)	21	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
(12,847,756,117)	(5,070,977,381)		صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
7,480,367,193	1,317,241,503	16	إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي
11,838,768,008	2,490,913,230	18	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
(832,309,062)	(199,535,116)	22	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
18,486,826,138	3,608,619,617		صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
			<b>يضاف:</b>
132,958,216	64,579,974	17	إيرادات الاستثمارات
29,499,654	265,364,332	19	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
5,801,527,892	(1,132,413,458)		صافي الدخل من العمليات المصرفية
			<b>تنزل المصاريف الإدارية:</b>
(3,251,416,746)	(2,772,515,549)	23	الرواتب والأجور
(3,502,245,271)	(2,035,121,777)	24	المصاريف الإدارية
(1,653,000,029)	(2,144,671,070)	25 & 6	الأندثارات والأطفاءات
(8,406,662,045)	(6,952,308,396)		مجموع المصاريف الإدارية والأندثارات
(2,605,134,154)	(8,084,721,854)		صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)
1,194,779,280	79,969,165	20	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(2,259,599,243)	(2,142,246,741)	26	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)		صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة)
-	-	13	تنزل ضريبة الدخل
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)		صافي خسارة السنة
			<b>التوزيعات:</b>
-	-		إحتياطي قانوني (الزامي) بموجب قانون الشركات 95%
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)		العجز للسنة
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)		المجموع
(0.015)	(0.041)	14	خسارة السهم الواحد الأساسية والمخفضة

بمجلس مهيئة مراقبة وتدقيق الحسابات  
أمانة المسجلين  
نصدق على صحة خدمتكم وترقيتكم مراقبي الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ~~٢٠٢٠~~ ٢٠٢١ وذلك في مسؤولية  
عن صحتي لأنني البتة انانيت المالية  
فأذني محمد محمد الخليل  
رقم الرصيد ٧٥٠٥٠ تاريخه ٢٠/٤ الترتيب

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	رقم الايضاح	البيانات
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)	ب 2	صافي خسارة السنة
(780,745,972)	(668,168,818)	ب 3	صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
1,099,458,732	-	-	زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
-	-	-	صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي
-	-	-	مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-	-	مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
(3,351,241,356)	(10,815,168,248)		مجموع الدخل الشامل للسنة

الأرصدة بالآلاف الدنانير	رقم الإيضاح	إحتياطي قانوني	إحتياطي توسعات	(إحتياطي رأسمالي) مستلمة مجاناً وأسهم	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017		6,221,914,718	954,362,974	1,006,565,698	9,350,687,143	(8,365,496,714)	(462,437,815)	250,000,000,000	258,705,596,004
خسائر سنة 2017	ب 1					(3,669,954,116)			(3,669,954,116)
فروقات وتساويات مابين الأحتياطيات *				(1,099,458,732)			1,099,458,732		-
أسهم مجانية لاستثمارات	ب 2			92,893,034					92,893,034
شطب حصة الأسهم من القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع							(29,429,869)		(29,429,869)
خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع							(751,316,103)		(751,316,103)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017		6,221,914,718	954,362,974	-	9,350,687,143	(12,035,450,830)	(143,725,055)	250,000,000,000	254,347,788,950
خسائر سنة 2018	ب 1					(10,146,999,430)			(10,146,999,430)
فروقات وتساويات مابين الأحتياطيات **					1,807,888,626				1,807,888,626
شطب حصة الأسهم من القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع ***					(716,832,909)				(716,832,909)
خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع ****	ب 3						(668,168,818)		(668,168,818)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018		6,221,914,718	954,362,974	-	10,441,742,860	(22,182,450,260)	(811,893,873)	250,000,000,000	244,623,676,419

\* تم غلق مبلغ كامل إحتياطي اسهم مستلمة مجاناً لسنة 2017 في إحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع تطبيقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

\*\* تم غلق مخصص هبوط قيمة استثمارات مالية المتراكم لغاية سنة 2017 بمبلغ (1,177,704,529) دينار بالإضافة الى ما تم احتسابه لسنة 2018 وبمبلغ (468,612,634) دينار تطبيقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

\*\*\* تم بيع فريم من موجودات مالية متوفرة للبيع خلال سنة 2018 بسعر السوق والذي كان منخفض عن القيمة العادلة المقيمة وتمت معالجته في الفائض المتراكم وبما يتفق مع معيار المحاسبي الدولي رقم (8).

\*\*\*\* ويمثل قيمة الاضافة الى إحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع (بالمدين) والناجمة عن انخفاض تلك القيمة عن كلفة الحيازة.



31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	رقم الايضاح	البيــــــــــــــــــــــــــــــــان
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>			
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)	ب 1	صافي خسارة السنة قبل الضريبة
1,653,000,029	2,144,671,070	11 & 19	يضاف إندثارات الفترة
(31,593,000)	-	13	تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
832,309,062	(462,437,815)	4	يضاف مخاطر الأئتمان النقدي الممنوح
(261,000,161)	-	3	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
-	20,672,255	20	يضاف خسائر بيع اسهم
(92,893,034)	-	ج	ينزل إيرادات المساهمات الداخلية - أرباح رسملة اسهم شركات
(1,570,131,220)	(8,444,093,920)		<b>الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
11,209,501,218	27,330,447,751	3	يضاف الاتخافض في الأئتمان النقدي الممنوح
(33,172,478,967)	(72,464,154,779)	5	يضاف الاتخافض في موجودات أخرى
(33,426,944,545)	(17,220,649,788)	9	يضاف \ ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن
(31,697,719,560)	8,800,768,381	10	ينزل الاتخافض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
6,364,638,938	22,239,413,891	11	تنزل الاتخافض في حسابات دائنة أخرى
(80,723,002,915)	(31,314,174,545)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(82,293,134,135)	(39,758,268,465)		<b>صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:</b>			
-	926,148,875	3	يضاف المقبوض عن بيع أستثمارات لأستثمارات
-	(9,458,492,000)	7	ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ
(17,213,016,314)	(37,639,447)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
888,865,686	148,149,579	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
(126,997,984)	(148,149,502)	6	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(16,451,148,612)	(8,569,982,495)		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>			
800,000,000	(410,500,000)	12	تضاف الزيادة في القروض المستلمة
800,000,000	(410,500,000)		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(97,944,282,747)	(48,738,750,960)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
252,638,711,778	154,694,429,031	2&1	النقد في 1 كانون الثاني
154,694,429,031	105,955,678,071	2&1	النقد في 31 كانون الأول

## 1. معلومات عامة

إن مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة م 909 - 37 مبنى 1)، و(10) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق بالإضافة إلى فرع بيروت والظاهر ضمن الاستثمارات المالية طويلة الأجل.

## 2. السياسات المحاسبية الهامة

### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2018 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وبالإضافة لفرع بيروت كاستثمارات طويلة الاجل.

## 2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### التغيرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

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

#### معايير المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الاصحاح عن السياسات المحاسبية

• عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر .

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

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحه و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

**تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف**

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

**إستخدام التقديرات**

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاص عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

**معلومات القطاعات**

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

**رأس المال وحقوق المساهمين**

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 أما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2018 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد (مليون دينار)	الاحتياطات
ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة	954	احتياطي توسعات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%	6,222	الاحتياطي القانوني
بقرارات الهيئة العامة	10,442	الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
بانتظار قرار الهيئة العامة القادم	(12,035)	العجز المتراكم
حسب قرار الهيئة العامة	(10,147)	خسائر السنة الحالية

احتياطي التغير بالقيمة العادلة	(812)	وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والقيمة حسب القيمة العادلة
مجموع الاحتياطيات	(5,376)	

رأس المال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا ملياً لمطالبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

**الاحتياطي القانوني (الالزامي) :** تراكم منذ تاسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الارباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي وبضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

**إحتياطي توسعات :** مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام 2016.

**أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع :** هذا الاحتياطي يطبق في مصرفنا منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو رصيد اصبح مدين بمبلغ (812) مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.

**الفائض المتراكم :** بلغ رصيده 10,442 مليار دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة حيث لم يتم توزيع اي منها منذ عام 2014، في حين كانت خسائر السنة الحالية (10,147) مليون دينار وهي متروكة لقرار الهيئة العامة بشأن اتخاذ القرار المناسب بشأنها.

**العجز المتراكم :** بلغ رصيده (12,035) مليار دينار يمثل خسائر من السنوات السابقة.

#### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

#### الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### ادارة المخاطر

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

1- التعرض لمخاطر الائتمان.

2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.

3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.

4- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

#### التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع.

يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصرف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

- يتم شطب التسهيلات الإئتمانية المخصص لها في حال عدم جنوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتتزييلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام 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 قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التكني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

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

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة. يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد 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 بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

#### القيمة العادلة

- سيقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.

- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتاسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

**الانخفاض في قيمة الموجودات المالية**

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

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأنوات الدين المالية في قائمة الدخل.

**التقاص**

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

**الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتماب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات مباني
50-30	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

**إستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

**الموجودات المالية**

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

- ينقض الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القرض والدفع،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

**المطلوبات المالية**

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

### العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

### المخصصات

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

### ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتقزيل وحسب تعليمات السلطة المالية.

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

### الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

### 3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2018 مع عرض سنة مقارنة واحدة.

الإيضاحات

1. إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي:  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
		<b>نقدية في خزائن المصرف:</b>
8,659,487,000	795,672,250	النقد في الصندوق
3,379,018,860	1,331,327,970	اوراق نقدية اجنبية
<u>12,038,505,860</u>	<u>2,127,000,220</u>	<b>مجموع</b>
		<b>نقدية لدى البنك المركزي العراقي:</b>
8,329,103,200	1,633,940,837	البنك المركزي العراقي /اجاري
50,573,002,968	3,992,429,340	مزد الدولار / البنك المركزي
4,187,557,367	1,286,334,116	البنك المركزي العراقي / البصرة
10,336,638,892	19,874,006,576	احتياطي القانوني
5,992,960,834	7,849,967,751	احتياطي تامينات خطابات الضمان
<u>79,419,263,261</u>	<u>34,636,678,620</u>	<b>مجموع</b>
<u>91,457,769,121</u>	<u>36,763,678,840</u>	<b>المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي</b>

2. إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
		<b>نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:</b>
5,907,984,046	3,421,857,047	نقدية لدى مصارف حكومية
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف أهلية
<u>6,455,984,046</u>	<u>3,969,857,047</u>	<b>مجموع</b>
		<b>نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:</b>
56,780,675,865	65,222,142,184	نقد لدى المصارف الخارجية
<u>63,236,659,910</u>	<u>69,191,999,231</u>	<b>المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية</b>



3. أ. إيضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة  
ويمثل هذا الأيضاح ما يلي:

البيــــــــــــان	عدد الأسهم 2018	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2018	عدد الأسهم 2017	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2017
إستثمارات طويلة الأجل عالم خارجي:			23,640,000,000			23,640,000,000
فرع بيروت						
إستثمارات تجارية متوفرة للبيع:						
صناعة الكرتون م مخ	2,000,000	1.201	2,401,552	2,000,000	1.201	2,401,552
المعمورة للإستثمارات العقارية م خ	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596
التمور م خ	75,859,882	1.053	79,854,464	75,859,882	1.053	79,854,464
بغداد للمشروبات الغازية م خ	83,000,000	2.292	190,220,997	124,654,250	2.295	286,123,915
الحمراء للتأمين م خ	425,070,918	0.894	380,082,208	425,070,918	0.894	380,082,208
الإلكترونية م مخ	710,000,000	2.020	1,433,879,573	710,000,000	2.020	1,433,879,573
الهلال الصناعية م مخ	850,000,000	0.653		850,000,000	0.653	554,715,019
الصناعات الخفيفة م مخ	515,000,000	0.760	391,153,407	515,000,000	0.760	391,153,407
بغداد لمواد التغليف م خ	56,507,516	3.850	217,528,163	56,507,516	3.850	217,528,163
العراقية للنقل البري م مخ	1,562,239	1.000	1,562,239	1,562,239	1.000	1,562,239
الصناعات الكيماوية م مخ	321,682	0.902	321,682	525,000,000	0.903	474,258,157
شركة فنادق كربلاء م خ	595,217,412	1.321	786,462,032	396,811,875	1.482	588,056,495
شركة خيمة الأيام للاستثمار المالي م خ	141,000,000	0.993	140,000,000	141,000,000	0.993	140,000,000
<b>المجموع</b>	<b>5,628,579,349</b>		<b>8,253,755,913</b>	<b>6,846,471,430</b>		<b>9,179,904,788</b>
القيمة العادلة لإجمالي المحفظة الاستثمارية			7,441,862,040			7,966,150,870
أحتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع			(811,893,873)			(1,213,753,918)
<b>مجموع الأستثمارات بالصافي</b>			<b>7,441,862,040</b>			<b>7,966,150,870</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

**3 ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة**

ويبين الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من ايضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
(462,437,815)	(143,725,055)	رصيد بداية السنة
1,099,458,732	.	الإضافات
(780,745,972)	(668,168,818)	تزيلات
(143,725,055)	(811,893,873)	رصيد نهاية السنة (مدين)

**4. أ إيضاح المراجحات والمشاركات الأستثمارية:**

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
		<b>قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:</b>
720,024,400	1,251,932,200	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
55,201,000	44,886,100	مشاريع المتوسطة و الصغيرة صناعي
13,329,600	8,051,200	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع خدي
18,000,000	56,902,000	سلف التكافل
21,766,880,428	.	مستندات شحن استيراد قطاع خاص /شركات
22,573,435,428	1,361,771,500	مجموع
		<b>قروض ممنوحة:</b>
49,691,158,158	48,296,008,158	مراجحات قصيرة الاجل - شركات
5,945,982,515	4,888,792,752	مراجحات قصيرة الاجل أفراد
55,637,140,673	53,184,800,910	مجموع
		<b>تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:</b>
971,269,600	918,976,000	استثمارات قصيرة الاجل - قطاع خاص / افراد
17,471,060,761	13,856,910,301	استثمارات تجارية
18,442,330,361	14,775,886,301	مجموع
96,652,906,462	69,322,458,711	إجمالي الأئتمان النقدي الممنوح
(49,570,603,513)	(49,108,165,698)	ينزل: مخصص مخاطر الأئتمان النقدي الممنوح
47,082,302,949	20,214,293,013	صافي التسهيلات الأئتمانية والأستثمارية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

2017 كانون الأول	31 كانون الأول 2018	البيان
48,738,294,451	49,570,603,513	رصيد بداية السنة
832,309,062	(462,437,815)	الأضافات (التنزيلات)
49,570,603,513	49,108,165,698	رصيد نهاية السنة

5. إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الأيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
		<b>المدينون:</b>
(4,728,000,000)	-	فروقات تقييم العملة
9,749,168,498	3,534,802,851	حسابات مدينة متبادلة
1,182,000	1,182,000	تأمينات مدفوعة
5,389,243,540	5,533,443,540	تأمينات لدى الغير
16,981,049,849	68,660,722,464	مدينو ديون متاخرة التسديد
11,505,790,126	12,486,383,884	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
10,485,466,600	10,485,466,599	مستندات شحن غير مسددة
49,383,900,613	100,702,001,338	<b>مجموع المدينون</b>
		<b>حسابات مدينة أخرى:</b>
60,966,672,143	77,912,831,941	مدينو النشاط الغير جاري
7,438,392,969	7,438,392,968	ايرادات مستحقة
-	195,401,600	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
12,776,088,563	16,420,516,814	مدينو عمولات خطابات الضمان
621,681,288	470,101,494	مصاريف مدفوعة مقدما
763,981,272	1,537,483,272	نفقات قضائية
80,848,200	71,574,200	سلف لاغراض النشاط
446,339,899	193,756,098	سلف المنتسبين
83,094,004,334	104,240,058,387	<b>مجموع حسابات مدينة أخرى</b>
132,477,904,946	204,942,059,725	<b>مجموع الموجودات الأخرى</b>

6. إيضاح بالممتلكات مياتي ومعدات ومصاريف إندثاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل وإنتقال	الات ومعدات	مباني مستمكة عن نسوية ديون	مباني وإنشاءات	أراضي مستمكة عن نسوية ديون	أراضي	البيــــــــان
183,891,622,789	6,477,626,767	6,775,559,284	70,418,832	709,199,000	717,129,678	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
37,639,447	11,450,247	25,420,000	60,000	709,200						الإضافات خلال السنة
(148,149,579)		(44,938,779)			(103,210,800)					إستبعادات، شطوبات، وإطفاءات
(1,486,680,948)	(1,486,680,948)									إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة
182,294,431,710	5,002,396,066	6,756,040,505	70,478,832	709,908,200	613,918,878	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018
11,699,667,745	20%	5,391,307,802	70,415,321	683,272,752	694,151,894	-	4,860,519,976	-	-	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2018
657,990,122		252,890,246	12,000	6,625,656	5,494,392		392,967,828			نسبة الأندثار
(354,600)					(354,600)					تضاف إندثارات السنة الحالية
(148,149,502)		(44,938,702)			(103,210,800)					نسويات مخصص الأندثار
12,209,153,766		5,599,259,347	70,427,321	689,898,408	596,080,886	-	5,253,487,804			الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
170,085,277,944	5,002,396,066	1,156,781,158	51,511	20,009,792	17,837,992	8,000,000,000	6,394,903,565	73,852,676,000	75,640,621,860	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2018
										القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018
165,621,594,260	4,999,610,478	6,101,441,893	70,418,832	772,338,000	700,631,828	783,464,000	11,648,391,369	64,904,676,000	75,640,621,860	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
17,213,016,314	631,021,524	656,978,391		29,216,400		8,000,000,000		7,895,800,000		الإضافات خلال السنة
2,987,698,380	1,885,713,722	17,139,000			32,645,658			1,052,200,000		المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(930,232,268)	(38,265,060)			(92,355,400)	(16,147,808)	(783,464,000)				إستبعادات، شطوبات، وإطفاءات
(1,000,453,897)	(1,000,453,897)									إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة
183,891,622,789	6,477,626,767	6,775,559,284	70,418,832	709,199,000	717,129,678	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017
11,174,119,596	20%	5,159,248,259	70,415,321	772,335,659	688,898,928	-	4,483,221,429	-	-	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2017
652,546,132		247,841,447	-	6,483,893	5,252,965		392,967,827			نسبة الأندثار
(126,997,984)		(15,781,904)	(0)	(95,546,800)	0		(15,669,280)			تضاف إندثارات السنة الحالية
11,699,667,745		5,391,307,802	70,415,321	683,272,752	694,151,894	-	4,860,519,976			الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
172,191,955,044	6,477,626,767	1,384,251,482	3,511	25,926,248	22,977,784	8,000,000,000	6,787,871,393	73,852,676,000	75,640,621,860	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2017
										القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

7. إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأنجاز وقيل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	الآلات ومعدات	مباني وإنشاءات	البنيان
					الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
9,458,492,000		199,758,000		9,258,734,000	الإضافات خلال السنة التحويلات
9,458,492,000		199,758,000		9,258,734,000	الرصدة كما في 31 كانون الأول 2018
					الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
2,987,698,380	1,052,200,000	17,139,000	32,645,658	1,885,713,722	الإضافات خلال السنة التحويلات
(2,987,698,380)	(1,052,200,000)	(17,139,000)	(32,645,658)	(1,885,713,722)	الرصدة كما في 31 كانون الأول 2017

8. إيضاح الألتزامات التعهيدية ومقابلتها (التسهيلات الأئتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها  
وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البنيان
219,648,978,612	167,314,213,108	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(10,475,520,224)	(8,394,320,972)	تقل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD إيضاح رقم (10)
-	(14,000,800,000)	تقل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD إيضاح رقم (10)
209,173,458,388	144,919,092,136	
955,573,716	955,573,716	التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجي المصدرة (بدون تأمينات)
210,129,032,104	145,874,665,852	المجموع الكلي

9. إيضاح حول إبداعات الزيائن والودائع الأخرارية والأستثمارية:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البنيان
		حسابات جارية:
90,946,315,882	59,162,156,185	حسابات جارية دائنة / شركات
8,076,872,389	15,531,562,006	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
99,023,188,271	74,693,718,191	مجموع

		ودائع ادخارية واستثمارية:
65,238,133,480	77,357,673,772	حسابات الودائع الادخارية
1,000,000,000	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دينار عراقي
3,498,720,000	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دولار امريكي
1,735,000,000	1,223,000,000	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دينار عراقي
354,600,000	354,600,000	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دولار امريكي
71,826,453,480	78,935,273,772	مجموع الودائع الادخارية والاستثمارية
170,849,641,751	153,628,991,963	المجموع الكلي

10. إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:  
إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيـــــــــــــــــان
<b>تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:</b>		
10,475,520,224	8,394,320,972	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
-	14,000,800,000	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
8,491,443,196	8,464,768,896	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل – دينار
645,013,535	603,513,514	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل – دولار
19,611,976,955	31,463,403,382	مجموع
<b>حسابات ذات طبيعة جارية:</b>		
76,351,213	70,154,970	الشبكات المحجوزة (المصدقة)
24,327,546	22,681,855	حسابات غير متحركة
404,752,412	577,558,411	السفانج المسحوبة على المصرف
1,692,852,948	1,543,680,144	شبكات مسحوبة على المصرف
2,222,561	1,007,492	حوالات داخلية مباعة
1,750,000	170,000	الابداعات النقدية لحساب العملاء
2,526,621,584	2,526,621,583	دائنون قطاع خاص شركات
300,335,700	326,449,100	رسوم الطوائع المالية المستحقة
10,303,729,042	5,403,729,042	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
-	1,085,017,911	ابداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
14,251,699	29,681,781	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
87,241,270	838,735,040	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
2,525,368	6,315,967	تعويضات الزبائن المتوفين
389,551,104	344,051,104	ودائع غير مطالب بها
15,826,512,446	12,775,854,400	مجموع
35,438,489,401	44,239,257,782	المجموع الكلي



**13. ضريبة الدخل**

الآتي ملخص تسوية (الخسارة) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض احتساب ضريبة الدخل:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً:
290,000,000	195,000,000	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
	45,487,700	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
261,789,250	630,117,200	تعويضات وغرامات
832,309,062	-	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
16,159	-	فروقات مشطوبة
98,836,000		ضريبة الدخل المدفوعة
31,593,000		الزيادة المدفوعة عن ضريبة الدخل للسنة السابقة
	265,617,850	ضرائب ورسوم متنوعة
	2,500,000	اعانات للمنتسبين
57,139,420	-	تبرعات للغير
1,350,000	1,000,000	اعانات للغير
1,573,032,891	1,139,722,750	مجموع الإضافات
		تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة:
39,439,050	-	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
132,958,216	-	إيرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
172,397,266	-	مجموع التزيلات
(2,269,318,491)	(9,007,276,680)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل للسنة

**14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:**

تم احتساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفف للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام 2017	عدد الأيام 2018	المبالغ بالدينار 2017	المبالغ بالدينار 2018	البيانات
		(3,669,954,116)	(10,146,999,430)	صافي الربح (خسارة) القابل للتوزيع بعد الضريبة والأستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
365	365			مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		(0.015)	(0.041)	دينار خسارة السهم الواحد لكل سنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



**15. إيرادات وعوائد التسهيلات المباشرة والاستثمارية:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
7,909,440	(4,200,000)	عوائد التسهيلات الاستثمارية
-	-	الحسابات الجارية المدينة
39,439,050	66,691,550	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
4,720,000	12,200,000	عمولات واجور التسليفات المتنوعة
<u>52,068,490</u>	<u>74,691,550</u>	<b>المجموع</b>

**16. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
1,923,440,340	6,280,939	عمولة الاعتمادات الصادرة
5,543,021,326	1,310,960,564	عمولة خطابات الضمان الداخلية
13,905,527	-	عوائد خطابات الضمان
<u>7,480,367,193</u>	<u>1,317,241,503</u>	<b>المجموع</b>

**17. إيرادات الأستثمارات:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
132,958,216	64,579,974	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
<u>132,958,216</u>	<u>64,579,974</u>	<b>المجموع</b>

**18. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيــــــــــــــــان
23,636,518	11,559,288	عمولة الحوالات الداخلية
10,760,400,047	1,852,948,980	عمولة الحوالات الخارجية الصادرة والواردة
80,015,730	59,940,478	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك
5,650,000	1,575,000	عمولة اصدار فيزا كارت
785,000	252,000	عمولة خدمة SMS
57,096,100	101,356,476	ايرادات الصراف الالي
567,480,441	280,821,289	عمولات مصرفية اخرى
40,764,180	14,135,220	مصروفات الاتصالات المستردة
173,600,028	102,327,833	مصروفات نقل النقود المستردة
127,437,874	64,088,332	مبيعات مطبوعات مصرفية
900,000	-	مصروفات مستردة مختلفة
825,000	1,908,334	ايرادات مستردة / مشروع التمويل الوطني
177,090	-	ايرادات بيع السبائك الذهبية
<b>11,838,768,008</b>	<b>2,490,913,230</b>	<b>المجموع</b>

**19. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيــــــــــــــــان
702,506,899	85,827,037	ايراد تقييم العملات الاجنبية
-	179,537,295	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
(673,007,245)	-	تقييم بيع وشراء العملات الاجنبية
<b>29,499,654</b>	<b>265,364,332</b>	<b>المجموع</b>

**20. إيرادات أخرى:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيــــــــــــــــان
26,098,851	18,707,066	ايراد خدمات متنوعة
59,025,524	45,593,212	ايرادات سنوات سابقة
935,185	102,887	ايرادات عرضية
1,108,719,720	15,566,000	ايرادات رأسمالية
<b>1,194,779,280</b>	<b>79,969,165</b>	<b>المجموع</b>

مصرف البلاد الإسلامي ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

**2.1. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
4,608,203,975	3,246,798,353	مصروفات حسابات الودائع الادخارية
12,950,000	-	فوائد الاقتراض الداخلي
930,838,404	879,259,930	عمولات الحسابات الخارجية المكشوفة
2,497,855,316	654,251,618	العمولات المصرفية المدفوعة / داخلية
37,646,156	9,806,486	العمولات المصرفية المدفوعة / خارجية
53,713,196	41,543,608	العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي
4,485,939,959	167,111,040	عمولة المزداد المدفوعة للبنك المركزي
122,516,321	146,897,896	عمولة مصروفات فيزا كارت
150,161,280	-	عمولات مصرفية متنوعة - مصرف دار السلام
<u>12,899,824,607</u>	<u>5,145,668,931</u>	<b>المجموع</b>

**2.2. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
-	75,983,061	خسارة تقييم العملات الاجنبية
-	123,552,055	تقييم بيع وشراء العملات الاجنبية
832,309,062	-	مصروف مخاطر الائتمان
<u>832,309,062</u>	<u>199,535,116</u>	<b>المجموع</b>

**2.3. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
25,000	-	اجور اعمال اضافية
1,702,336,208	1,726,457,152	اجور عمال
-	3,906,242	أجور أعمال إضافية
445,647,535	23,720,000	مكافآت تشجيعية
243,395,732	184,640,928	مخصصات مهنية
584,411,060	596,926,875	مخصصات تعويضية
71,111,000	45,294,500	مخصصات اخرى
143,979,587	167,908,142	حصة المصرف في الضمان
14,605,524	7,638,000	نقل العاملين
45,905,100	16,023,710	تدريب وتأهيل
<u>3,251,416,746</u>	<u>2,772,515,549</u>	<b>المجموع</b>

٢٤. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	البيانات
2,040,000	16,735,750	الوقود و الزيوت
34,010,771	24,626,977	اللوازم و المهمات
9,118,785	6,789,350	قرطاسية
8,565,800	9,568,802	المياه
58,283,250	37,021,120	الكهرباء
65,062,450	4,870,500	صيانة مباني و منشآت
214,496,822	148,501,340	صيانة الات و معدات
95,315,620	73,889,240	صيانة وسائل نقل و انتقال
531,900	-	صيانة عدد وقرالب
34,142,720	6,274,589	صيانة اثاث و اجهزة مكاتب
9,374,160	-	صيانة اجهزة الصراف الالي
440,740,000	187,347,000	خدمات ابحت و استشارات
184,135,280	30,208,654	دعاية و اعلان
13,994,250	10,332,500	نشر و طبيع
3,886,250	3,332,500	ضيافة
3,676,020	295,500	مصاريف معارض
2,014,000	3,340,000	احتقالات
34,585,320	17,730,000	مؤتمرات و ندوات
20,056,000	17,547,256	نقل سلع و بضائع
2,949,300	3,631,400	السفر و الايقاد لاغراض التدريب و الدراسة
51,350,528	147,360,390	السفر و الايقاد لاغراض النشاط
90,510,688	131,219,198	اتصالات
625,000	4,190,000	نقل مواد
579,593,600	462,180,574	استتجار مباني و منشآت
4,728,000	-	استتجار الات و معدات
317,435,327	328,975,631	الإشتراكات
10,000	-	أقساط التأمين
120,620,000	45,487,700	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
508,399,000	19,594,650	خدمات قانونية
2,468,640	1,340,000	خدمات مصرفية
64,000,000	60,000,000	اجور تدقيق الحسابات
150,000	62,000,000	اجور تدقيق أخرى
485,375,790	170,731,156	مصروفات خدمية اخرى
<b>3,502,245,271</b>	<b>2,035,121,777</b>	<b>المجموع</b>

مصرف البلاد الإسلامي ش. م. خ  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

**25. الأندثار والأطفاءات:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	المبيان
392,967,827	392,967,828	اندثار مباني ومنشآت
5,252,965	5,494,392	اندثار الات ومعدات
6,483,893	6,625,656	اندثار وسائل نقل وانتقال
-	12,000	اندثار عدد وقوالب
247,841,447	252,890,246	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
1,000,453,897	1,486,680,948	اطفاء نفقات مؤجلة
<u>1,653,000,029</u>	<u>2,144,671,070</u>	<b>المجموع</b>

**26. المصاريف الأخرى:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	المبيان
57,139,420	-	تبرعات للغير
261,789,250	630,117,200	تعويضات و غرامات
612,500,000	576,834,866	نفقات خدمات خاصة
16,159	15,710	فروقات مشطوبة
853,658,260	460,617,850	ضرائب ورسوم متنوعة
1,350,000	2,500,000	اعانات للمتسبين
-	1,000,000	اعانات للغير
473,146,154	443,161,115	مصروفات سنوات سابقة
-	28,000,000	خسائر رأسمالية
<u>2,259,599,243</u>	<u>2,142,246,741</u>	<b>المجموع</b>

## كلمة السيد الوصي

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

نهج مصرف البلاد الاسلامي الصيرفة الاسلامية والتزم بتقديم الخدمات المصرفية وفق الضوابط الشرعية ونتيجة لاندراج اسم مصرف البلاد الاسلامي على لائحة (OFAC) تم فرض الوصاية على المصرف بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف الاسلامية بالعدد ١١٤٦٠/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/١٧ وتم مباشرتي بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢٠ مما ادى الى تقييد عملياته المصرفية وانخفاض ايراداته ومن جهة اخرى اقبال المودعين على سحب ودائعهم دفعة واحدة ، ونحن نسعى لتأهيل المصرف وفق خطة استراتيجية لتعافي المصرف وإعادةه للعمل بالساحة المصرفية ومن مراحل تلك الخطة تم تغيير اسم مصرف البلاد الاسلامي للتمويل والاستثمار الى مصرف العطاء الاسلامي للتمويل والاستثمار.

ان ادارة المصرف وجميع العاملين يعاهدونكم على مواصلة العمل لتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية.

وشكراً

  
أحمد يوسف كاظم

الوصي

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير حول نشاط المصرف

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

نعرض على حضراتكم تقرير مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل

المعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدتين المحاسبيتين رقم (٦ و ١٠) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات هيئة الاوراق المالية والبنك المركزي العراقي.

## أولاً: نبذة تعريفية عن المصرف

### ١- تأسيس المصرف

أسس مصرف البلاد الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة (٤٨٣) والمؤرخة في ٢٠٠٦/٧/٦، وابلغ بموافقة دائرة تسجيل الشركات على تسجيله بكتابهم المرقم (٩٩٢٢) والمؤرخ في ٢٠٠٦/٧/٦، وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإلتزام المرقم (٢٣٨٩/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠٠٦/١٠/١٦ .

واستناداً الى قرار مجلس البنك المركزي العراقي رقم (٥٤) لسنة (٢٠١٨) المتخذ بجلسته المرقمة بالعدد (١٥٦٩) والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ والمتضمن فرض الوصاية على مصرف البلاد الاسلامي وفقاً لأحكام المادة (١/٥٩د) والفقرة (و) من ذات المادة المذكورة من قانون المصارف العراقي رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تم تعييني وصياً على المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية العدد ١١٤٦٠/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/١٧ .

### ٢- رأس المال المصرف

باشر المصرف مهامه بتاريخ ٢٠٠٦/١١/٧ حسب قواعد واحكام الشريعة الإسلامية برأسمال مكتتب قدره (٥٠) مليار دينار عراقي، المدفوع منه (٢٥) مليار دينار، وتم تسديد القسط الثاني من رأس المال ليصبح (٥٠) مليار دينار خلال سنة ٢٠٠٨، تم زيادته إلى (١٠٠) مليار دينار في ٢٠٠٩، وإلى (١٥٠) مليار في ٢٠١١ (كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ١٠٠٦٢ في ٢٠١١/٤/١٣).

وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المبلغة بكتابه المرقم (١٧٤٧/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٠/١٠/٦ القاضي برفع رؤوس أموال المصارف إلى (٢٥٠) مليار دينار خلال فترة ثلاث سنوات، قام المصرف بزيادة رأسماله المدفوع الى (١٦٩،٣٠٦،٢٤٠) الف دينار) خلال عام ٢٠١٢ واستكمل التنفيذ بالزيادة الى (٢٥٠) مليار دينار في عام ٢٠١٣ .



### ٣- أهم التطورات قبل الوصاية:

- تم ادراج اسهم المصرف في سوق العراق للاوراق المالية
- شراء عقار لاتخاذ مقر للادارة العامة والفرع الرئيسي بما يليق بمكانة المصرف
- تحديث النظام الالكتروني المصرفي وتوسيع قاعدة خدماته وتنويعها خدمة لزيابنه الكرام.
- تم اعتماد خطة فتح فروع جديدة داخل وخارج بغداد خلال سنة ٢٠١٨ والسنوات اللاحقة انسجماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي ، والتوسع في أهم المناطق منها (الموصل والانبار).
- التعاون مع دوائر وشركات القطاع العام الممولة ذاتياً في مجال فتح الحسابات والاعتمادات وتمويل الاستيرادات.
- الاستعداد لتمويل المشاريع التي تعود بالنفع على العراق والتي تحقق جدوى اقتصادية تتوافق مع سياسة المصرف.
- ادخال منتجات أفضل وخدمات مالية مصرفية متميزة ضمن نطاق القوانين الاسلامية.
- اعتماد خطة لاصدار بطاقات الانتماء خاصة بالمصرف.
- نصب اجهزة الصراف الآلي في المواقع المهمة لفروعنا وفي جميع محافظات العراق.
- تطويرالمنتجات المصرفية الاسلامية على مستوى الودائع والمرابحات والمشاركات للزيابن.
- تعزيز فاعلية الوحدات الخاصة بالتدقيق المالي والرقابة الداخلية والامتثال ومكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر فضلاً عن استحداث وحدة الارشفة الالكترونية في قسم الموارد البشرية.
- تعزيز فاعلية قسم الانتماء وقسم الشؤون القانونية لاسترجاع مبالغ ديون المصرف من الزيابن المدنيين وتقليل الاصول المتعثرة.
- التوسع في تدريب الكادر المصرفي داخل وخارج العراق في جميع المجالات.

- اعتماد منظومة اتصالات حديثة وربط جميع الفروع بشبكة اتصال متطورة لتسهيل جميع عمليات السحب والاداع وتبادل المعلومات والبيانات الرقمية بشكل سريع.
- نصب منظومات كاميرات تلفزيونية للمراقبة.
- نصب منظومات الانذار المبكر من الحريق ، الاقتحام والسرقه.
- التوسع في علاقات المصرف مع البنوك الخارجية لتقديم أفضل الخدمات.
- دعم مشاريع البنية التحتية لكافة القطاعات والأنشطة لاهياء طاقات الشركات الصناعية المساهمة.

#### ٤- الخطة المستقبلية للخطة الاستراتيجية لتعافي المصرف بعد الوصاية:

- ١- المرحلة الاولى: تقييم بنية المصرف وتحليل نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات.
- ٢- المرحلة الثانية: تحديد المسار والاتجاه للانطلاق من الوضع الحالي الى الوضع المطلوب الوصول له
- ٣- المرحلة الثالثة: تحديد التوجهات الاساسية ورسم الاجراءات المطلوبة.
- ٤- المرحلة الرابعة: تطبيق الاجراءات التنفيذية والحصول على مؤشرات الاداء.
- ٥- المرحلة الخامسة: متابعة الاداء واتخاذ الاجراءات الصحيحة.

ثانياً. مجلس الادارة قبل الوصاية ولغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

١-٢. اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم براسمال المصرف :-

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عدد الاسهم	الموقع
١	السيد اراس حبيب محمد كريم	12,660,000,000	رئيس مجلس الادارة
٢	شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام/ ممثلها السيد محمد عارف عبد طاهر	650,000	نائب رئيس مجلس الادارة
٣	السيدة هيفاء عباس باقر محمد	1,000,000	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض
٤	السيد فتيبة فرمان امين الامين	662,000	عضو مجلس الادارة
٥	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة/ ممثلها السيد عدنان سلمان محمد حسن	14,239,172,537	عضو مجلس الادارة

٢-٢. اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم براسمال المصرف :-

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عدد الاسهم
١	السيد احمد حبيب محمد كريم	287,843,213
٢	السيد سمير موسى رضا	5,144,309,794
٣	شركة آسيا للبت والارسال الفضائي/ ممثلها السيد نصير عباس عيسى	1,000,000
٤	شركة نمرود الرافدين للخدمات الامنية والحراسات/ ممثلها السيد هونر خالد حسن	1,000,000
٥	شركة خيرات العراق للانتاج الزراعي والحيواني/ ممثلها السيد فيصل سالم جبر	704,500
٦	شركة الشبكة الذهبية للتجارة العامة/ ممثلها السيد امجد رضا ناصر	1,000,000

٣-٢. اجتماعات مجلس الادارة قبل الوصاية

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة (٤) جلسة لغاية ٢٠١٨/٥/١٧.

٤-٢. لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على أية مكافأة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف.

بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ تم فرض الوصاية على مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل وتقرر تعيين السيد احمد يوسف كاظم وصيا على المصرف استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ١١٤٦٠/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/١٧ .

واستنادا الى المادة ٦١ من قانون المصرف العراقي الفقرتين ٢ و ٣ فان قرار البنك المركزي العراقي بتعيين الوصي يعلق صلاحيات إداريي المصرف وكذلك صلاحيات حملة الاسهم فيما يتعلق باتخاذ اجراء في الاجتماع العمومي لحملة اسهم المصرف .

ولغرض اعادة تأهيل المصرف طلب البنك المركزي العراقي عقد اجتماع الهيئة العامة لانتخاب اعضاء مجلس ادارة اصليين واحتياط جدد المذكورة اسمائهم ادناه وبموجب كتابهم المرقم ١١٨٤٥/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/٢٣

وحصلت موافقة البنك المركزي على تعيينهم بتاريخ ٢٠١٨/١١/١١ :

#### الاعضاء الاصليين

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
١	السيد كريم محمد شنيور الشمري	رئيس مجلس الادارة	2,093,700,594
٢	شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام المحدودة / ممثلها السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	نائب رئيس مجلس الادارة	650,000
٣	السيد قتيبة فرمان امين الامين	عضو مجلس الادارة	662,000
٤	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة / ممثلها السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسني	عضو مجلس الادارة	14,239,172,537
٥	السيد سمير موسى رضا النجار	عضو مجلس الادارة	5,144,309,794

#### الاعضاء الاحتياط

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
١	السيد خليل عبدالصاحب جاسم الحلبي	عضو احتياط	600,000
٢	السيد محمد رضا جعفر سعيد الرفيعي	عضو احتياط	1,000,000
٣	شركة خيرات العراق للانتاج الزراعي والحيواني المحدودة	عضو احتياط	704.500

## ثالثاً. الادارة التنفيذية للمصرف قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف

١. السيدة هيفاء عباس باقر / المدير المفوض  
[haifaa@bilad-bank.com](mailto:haifaa@bilad-bank.com)  
07810773870
٢. السيد معين عبد العزيز الملاك / معاون المدير المفوض  
[mueen@bilad-bank.com](mailto:mueen@bilad-bank.com)  
٠٧٩٠١٦٥٢١٧٣
٣. السيد محمد رميض دهاش / مدير قسم الشؤون القانونية .  
[legal@bilad-bank.com](mailto:legal@bilad-bank.com)  
٠٧٩٠٣٤٨٢٠٢٨
٤. السيد جميل منير جميل العاصي / مراقب الإمتثال  
تم تعيين السيدة نور رعد عبود / مراقب امتثال بعد الوصاية
٥. السيدة زينب اسعد عباس / مدير اقدم قسم الحاسبات والمعلومات  
[Zainab@bilad-bank.com](mailto:Zainab@bilad-bank.com)  
٠٧٦٠٠٠١٦٦٥٠ - ٠٧٩٠٦٣٠٨٩٥٩
٦. السيدة لبنى عادل خليل/ مدير قسم الرقابة والتدقيق وكالة  
[dg@bilad-bank.com](mailto:dg@bilad-bank.com)  
٠٧٩٠١١٩٥١١٠
٧. السيدة سهام هاشم طه / مدير قسم مكافحة غسل الاموال  
[money.laundrying@bilad-bank.com](mailto:money.laundrying@bilad-bank.com)  
٠٧٧١٥٤١٦١٠٩
٨. السيدة هناء شاكر محمود/ مديرة القسم الدولي.  
[swiftcpt@bilad-bank.com](mailto:swiftcpt@bilad-bank.com) و [lc@bilad-bank.com](mailto:lc@bilad-bank.com)  
07905970594  
تم تعيين السيدة فرح سعد صادق/ مديرة القسم الدولي بعد الوصاية.  
[swiftcpt@bilad-bank.com](mailto:swiftcpt@bilad-bank.com) و [lc@bilad-bank.com](mailto:lc@bilad-bank.com)  
07905970594
٩. السيدة رابحة علي عباس / مديرة الفرع الرئيسي.  
[main@bilad-bank.com](mailto:main@bilad-bank.com)  
٠٧٦٠٠٢٢٩٠١ - ٧٧٨٠٣٢٢
١٠. السيدة فردوس محمد علي الخياط/ مديرة قسم الائتمان والمخاطر .  
[lg@bilad-bank.com](mailto:lg@bilad-bank.com)  
07706512012
١١. السيد سامي جعفر كاظم/ مدير قسم الادارة المالية والحسابات .  
[sami@bilad-bank.com](mailto:sami@bilad-bank.com)  
٠٧٨٠٨٧٠٢٥٣٤ - ٠٧٧٠٩٢٧٣٨٦٢

- ١٢ . السيد لؤي صبحي عبد الامير / مدير قسم البطاقات الائتمانية  
[Luay.subhi@bilad-bank.com](mailto:Luay.subhi@bilad-bank.com)  
07705823123
- ١٣ . السيدة بسمة حامد عجينة / مديرة قسم الاستثمار  
[invest@bilad-bank.com](mailto:invest@bilad-bank.com)  
٠٧٧٠٩٨٣٣٢٠٨
- ١٤ . الاتمة شروقي شاكر محمود / مديرة قسم الادارة وشؤون العاملين  
[administration@bilad-bank.com](mailto:administration@bilad-bank.com)  
٠٧٦٠٠٠٢٢٩٠٠ - ٠٧٨٠٧٨٨٠٥٩٤
- ١٥ . الاتمة رشا عبد السريع حسين / مديرة قسم المدفوعات  
[ach@bilad-bank.com](mailto:ach@bilad-bank.com)  
٠٧٨٠٤٠٢٧٥٣٠
- ١٦ . الاتمة سحر عصمان سالم / مديرة قسم العلاقات العامة والتوعية المصرفية وحماية الجمهور  
[dg@bilad-bank.com](mailto:dg@bilad-bank.com)  
٠٧٩٠٣٩٣٠٣٥٩
- ١٧ . السيد حمزة محمد حمزة بلوط (لبناني الجنسية) // مدير قسم ادارة المخاطر المصرفية  
تم تعيين الاتمة امل جميل حميدي عبد الحامد / مديرة قسم ادارة المخاطر المصرفية بعد الوصاية  
[Aml.aa83128@gmail.com](mailto:Aml.aa83128@gmail.com)  
٠٧٥٠٥٦٢٢٠٩١

## رابعاً. مستشارو مصرف البلاد الاسلامي قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

- المستشار القانوني / المحامي جوزيف أبو شرف
- المستشار القانوني / الدكتور معن زكي كاظم

## خامساً. فروع المصرف

يتمتع مصرف البلاد الاسلامي بشبكة فروع منها (٩) فروع داخل العراق و فرع واحد خارج العراق وهي كالاتي:

ت	اسم الفرع	اسم مدير الفرع	رقم الهاتف	العنوان	صفة الاشغال	العنوان البريدي
١	الفرع الرئيسي	رابحة علي عباس	٠٧٦٠٠٠٢٢٩٠١ ٠٧٧٠٧٩٧٨٠٦٥	بغداد حي الكرادة - محلة ٩٠٩ / زقاق ٣٧ / بناية (١) قرب تقاطع الحرية	ايجار	biladbankit@yahoo.it
٢	فرع الصدر	جنان الياس خضر	—	مدينة الصدر حي جميله م/٥١٢ بناية ٨ / شارع ٢٢	ملك	sagerbranch@yahoo.com
٣	فرع المنصور	ياسمين ثابت عبد المعتم	—	بغداد - المنصور - م- ٦٠٥ ز- ١٢ مبنى ٥٣	ملك	almansour_bilad@yahoo.com
٤	فرع اربيل	الاء سنار صالح	—	محافظة اربيل - شارع (٦٠) بناية رقم ٣٥٤/١٣٢ - محلة ٤٥	ايجار	erbil_bilad@yahoo.com
٥	فرع البصرة	فهد عبد السالم نعمه	٦٤٢١٣٦ ٠٧٦٠٤٠٠٥٠٧٦	البصرة - مناوي باشا - شارع الكورنيش	ملك	basrah_bilad@yahoo.com
٦	فرع الناصرية	دكلس لانس رالف	٤٢٢٤٣٤٣٧ ٠٧٦٠٣٠١٠٥٧	محافظة ذي قار - محلة السراي بناية رقم ٢/٢٣٩ بناية فندق جنة الجنوب	ايجار	nasiryabilad@yahoo.com
٧	فرع النجف	مائدة عبد الزهرة محمد	٠٧٦٠١٥٠٠٠٧ ٠٧٨٠٣٧٣٤٠٠٢	النجف الاشرف - حي الامير - شارع الكوفة	ملك	najafbranch@yahoo.com
٨	فرع كربلاء	اسيا حسين مشجل	٠٧٦٠٢٠٠٣٢٨١	كربلاء المقدسة - تقاطع الضريبة	ملك	karballa_bilad2@yahoo.com
٩	فرع بابل	مؤيد يوسف محمود	٠٧٩٠٥٩٤٠٠٨٩ ٠٧٨٠١٢٤١٥٩٠	بابل - كلج - جسر الهنود	ملك	hilla_bilad@yahoo.com
	فروعنا الخارجية					
١٠	فرع بيروت	هاني صلاح الدين الحسامي	٠٠٩٦١٣٢٢٠٠٢١	لبنان - بيروت - شارع الحمرا - سنتر برودي	ايجار	—

## سادساً: أنشطة المصرف الداخلية قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

يقوم المصرف بتقديم مختلف الأنشطة الداخلية دعماً للاقتصاد الوطني وعملية الاعمار والبناء وذلك عن طريق:

١- اصدار خطابات الضمان لحسن تنفيذ – و خطابات الضمان للدخول في المناقصات في كافة المجالات .

وقد بلغ مجموع حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠ مبلغ (١٧٤,٥) مليار دينار.

٢- بلغ مجموع مرابحات بيع سيارات بالتقسيط للمواطنين بحجم نشاط يبلغ بحدود (١٥,٩) مليار دينار.

٣- مرابحات مشاريع القروض الصغيرة والمتوسطة ضمن مبادرة البنك المركزي باقراض المصارف لغرض دعم المشاريع والمساهمة بتنشيط الحركة الاقتصادية بالعراق بلغت (١,٧) مليار دينار.

٤ بيع الدولار للجمهور وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.



## سابعاً: خدمات البطاقات الائتمانية (VISA Card) قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

تعتبر البطاقات الالكترونية (VISA CARD) الحل الامثل لعمليات الدفع الالكتروني وتمنح مستخدميها امانا اكثر فقد عمل مصرفنا بهذا الاطار منذ عام ٢٠١١ وقام بمواكبة المصارف العالمية من خلال اصدار البطاقات الائتمانية التي تخدم الزبون بالداخل والخارج ، وقد بلغ عدد البطاقات المصدرة (١١٤٥) بطاقة والعمل جاري على زيادة عدد فتح الحسابات من خلال تقديم كافة التسهيلات للزبانن وان بطاقاتنا تعمل بكافة دول العالم بالسحب النقدي من اجهزة الصراف الالي ومن خلال التسوق عبر الانترنت والعمل جاري على الدخول في خدمة توظيف الرواتب حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

وندرج ادناه اماكن تواجد الصرافات الالية التابعة لمصرفنا وحسب المرفق :

- ١- بغداد – الفرع الرئيسي
- ٢- بغداد – فرع المنصور
- ٣- بغداد – نادي الصيد العراقي
- ٤- بغداد – مطار بغداد – قاعة نينوى
- ٥- بغداد – مطار بغداد – قاعة بابل
- ٦- بغداد – فندق عشتار
- ٧- بغداد – فندق فلسطين
- ٨- بغداد – مطعم عيون بغداد
- ٩- الناصرية – فندق الجنوب

بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ تم فرض الوصايا على المصرف بسبب ادراجه على لائحة OFAC من قبل الخزانة الامريكية وتم إيقاف العمل على جميع اجهزتنا العاملة البالغ عددها (٩) اجهزة وعلى بطاقات زبانن مصرفنا من قبل المصرف العراقي للتجارة وكذلك كان التأكيد على الايقاف من قبل شركة الفيزا العالمية .

## ثامناً: نظم المعلومات والاتصالات قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

### ٨-١- يتولى قسم تكنولوجيا المعلومات (IT) مهام:

- ١- تغيير النظام المصرفي والتعاقد مع شركة (ICS) لشراء نظام (BANKS) و تم عقد الاجتماع الاولي و البدء بالتنفيذ .
- ٢- تهيئة البنى التحتية للانتقال للبنية الجديدة حيث تم العمل على التهيئة والانتقال الى وضع المركزية لتقنية المعلومات بدلا من التوزيع على الفروع.
- ٣- البدء باختيار نظام ارشفة للمصرف حسب المعايير الدولية وقد تمت دراسة مجموعة من العروض المقدمة من قبل الشركات وقد كنا في مرحلة اختيار العرض الأنسب.
- ٤- البدء بإنشاء مركز البيانات (Data Center) حسب المعايير الدولية و بتصنيف (Tier III) .
- ٥- البدء بخطة انشاء مقسم للبطاقات الالكترونية ( Switch ) .
- ٦- انشاء شبكة اتصال داخلية (Intranet) وهي شبكات اكثر حماية واكثر سرعة من شبكة الانترنت العادية لربط فروع المصرف.
- ٧- التعاقد مع شركات خارجية دولية للتدقيق عمل قسم تقنية المعلومات.
- ٨- البدء بتنفيذ حوكمة تقنية المعلومات.
- ٩- تطبيق معايير (CSP) للضوابط الخاصة بنظام السويفت.
- ١٠- تطبيق انظمة (FATCA, AML) مع شركة CAPITAL.
- ١١- تطبيق المعايير الدولية (ISO) وحسب متطلبات البنك المركزي.
- ١٢- انشاء خطة لأشراك موظفي القسم في دورات متقدمة خاصة بتقنيات المعلومات لرفع مستوى الموظفين .
- ١٣- المشاركة في اسبوع الشمول المالي للتسويق والدعم الفني للمصرف .

### ٨-٢- نظم المعلومات والاتصالات بعد الوصاية

- ١- العمل على النظام المصرفي القديم Flexy Banking وادارة قواعد البيانات وسحب التقارير والكشوفات وحل جميع المشاكل اليومية فيه .
- ٢- مشاركة موظفي القسم في دورات تخصصيه بتقنية المعلومات .
- ٣- العمل بأنظمة AML, FATCA وحل جميع المشاكل المتعلقة بهم.
- ٤- العمل على نظام المعلومات الانتمانية CBS الخاص بالبنك المركزي العراقي .

- ٥- العمل على صيانة وتنصيب الكاميرات .
- ٦- صيانة وحل جميع المشاكل المتعلقة بالبنى التحتية والشبكات للمصرف .
- ٧- حل مشاكل نظام RTGS .
- ٨- العمل على نظام البصمة الالكترونية وربطه بفروع المصرف .
- ٩- القيام بصيانات دورية للفروع وحل جميع المشاكل المتعلقة بالفروع .
- ١٠- المشاركة الفعالة للقسم في الندوات والمؤتمرات والدورات والورش المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة .
- ١١- العمل على دليل حوكمة تقنيات المعلومات ومتطلبات البنك المركزي العراقي

## تاسعاً: العلاقات المصرفية الخارجية والبنوك المراسلة قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠:

يقدم المصرف خدماته في فتح الاعتمادات المستندية وانجاز التحويلات المالية لزيانته عبر شبكة واسعه من المراسلين المصنفين ضمن المصارف الاول من المصارف العالميه وبشكل فوري من خلال شبكة SWIFT

المراسلين (١٨) مراسلاً والمصرف منفتح ومهيء للترحيب بتوسيع علاقاته المالية والمصرفية ومراسلو المصرف كالاتي:

No.	اسم المصرف	Swift code	
1	العربي الافريقي	ARAI AEAD	DUBAI UAE ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK
2	اكتف بنك /تركيا	CAYTTRIS	ISTANBUL TR AKTIF YATIRIM BANKASI A.S
3	اتحاد المصارف العربية الفرنسية	UBAFFRPP	COURBEVOIE FR UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISES
4	ابوظبي الوطني	NBADA EAA	ABU DHABI AE NATIONAL BANK OF ABU DHABI
5	العربي التركي	ATUBTRIS	ISTANBUL TR ARAB TURKISH BANK
6	فرنسابنك	FSABLBBX	BEIRUT LB FRANSABANK SAL
7	بنك اليوبياف الدولي /البحرين	ALUBBHBM	MANAMA BH ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK B.S.C. (C)
8	البنك اللبناني الفرنسي	BLFSLBBX	BEIRUT LB BANQUE LIBANO FRANCAISE
9	فيرست ناشيونال /لبنان	FINKLBBE	BEIRUT LB FIRST NATIONAL BANK S.A.L
10	بنك البركة /بيروت	ALCVLBBE	BEIRUT LB AL BARAKA BANK S.A.L
11	بنك بيروت/لبنان	BABELBBE	BEIRUT LB BANK OF BEIRUT S.A.L
12	بنك انتركونتيننتال /بيروت	INLELBBE	BEIRUT LB IBL BANK S.A.L
13	ابوظبي الاسلامي	ABDIAEAD	ABU DHABI AE ABU DHABI ISLAMIC BANK
14	بنك الصين اندي		DUBAI AE BANK OF CHINA (DUBAI) BRANCH
15	بنك البركة الاسلامي /البحرين		MANAMA BH AL BARAKA ISLAMIC BANK
16	بنك البركة التركي السطبول		ISTANBUL TR ALBARAKA TURK PARTICIPATION BANK
17	مصرف هالك التركي		ISTANBUL TR TURKIYE HALK BANKASI A.S
18	ايتش بنك /تركيا		ISTANBUL TR TURKIYE IS BANKASIA.S.

بعد فرض الوصاية على مصرفنا بسبب ادراج اسمه على لائحة الـ (OFAC) قامت أغلب البنوك المراسلة بقطع علاقاتها المصرفية معنا وتم ايقاف نظام السويفت من قبل الشركة الام في بلجيكا بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٢

## عاشراً: أنشطة المصرف الخارجية قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

يقوم المصرف بتنظيم الحوالات الخارجية وبالدولار الامريكي من والى العراق وكذلك يقوم بمنح الاعتمادات المستندية مع البنوك المراسلة له بمختلف دول العالم ، ودعماً لمشاريع البناء والاعمار يقوم بفتح اعتمادات مستندية لغرض استيراد مواد بناء واستيراد مواد انشائية واجهزة كهربائية .

السنة	عدد التعاملات		المبلغ (ألف دولار)	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
الحوالات الخارجية الصادره	٥٦٦	١٤٧	٨٤٣٥١٨	٣٦٦٦٢٠

## حادي عشر: مراقب الامتثال قبل الوصاية:

للمصرف مراقب امتثال تم تعيينه بموافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٥٧٠/٣/٩ في ٢٥/١/٢٠١٨.

وهو مستقل ويعمل على التأكد من مدى امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والانظمة والتعليمات والاورامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية والتي تحدد وتقيم وتقدم النصيح والارشاد وتراقب وترفع التقارير الى مجلس الادارة حول مدى امتثال المصرف في عملياته المصرفية اليومية وفق متطلبات القوانين واللوائح التنظيمية التي يصدرها البنك المركزي العراقي وكذلك السياسات والاجراءات والتعليمات والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة بازل وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الصادرة بموجبها والنسب القانونية والمعيارية المحددة لعمليات الائتمان او الاستثمار والاحتياطي القانوني وغيرها لغرض التأكد من صحة الاجراءات وتجنب كل ما شأنه تعريض المصرف الى المخاطر المختلفة وذلك بالتعاون مع اقسام المصرف

بعد فرض الوصاية واصلت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠١٨ القيام بدورها في التحقق المستقل من مدى امتثال البنك للقوانين و التعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالصناعة المصرفية والمالية والتعامل مع المستجدات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها البنك، وذلك لتجنب تعرض البنك لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المصرف.

وتتبع إدارة الامتثال، وهي إدارة مستقلة، إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

تلتزم إدارة الامتثال بتطوير اجراءات المصرف التوثيقية لضمان أن كافة المعاملات التي يدخل بها المصرف وكافة النشاطات المصرفية التي يؤديها، هي بموجب المؤشرات والسياسات المقبولة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية . وان القصد من الالتزام بالسياسات والاجراءات المرسومة هو المساعدة في تحقيق أهداف المصرف وتوجيه موارده بكفاءة.

## ثاني عشر: قسم مكافحة غسل الاموال قبل الوصاية:

١- لوحدة غسل الاموال اهمية قانونية لضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي ومنع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الاموال وتمويل الارهاب ودعم الجهود المبذولة في مكافحة غسل الاموال، وحماية المصرف وموظفيه من التعرض الى كل من مخاطر السمعة التي تؤدي الى خسائر مالية او عقوبات، وانتقاء الزبائن بصورة حريصة ودقيقة، واتخاذ العناية الواجبة لمعرفة الزبائن والتأكد من صفتهم الشخصية ووضعهم القانوني وكذلك المستفيد الحقيقي الاخير لكل عملية عن طريق مراقبة القسم لاعمال فروع المصرف وان القسم مستمر بتطبيق قانون مكافحة غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والمادة (٥٦) من قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكافة التعليمات والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي.

## ثالث عشر: قسم إدارة المخاطر قبل الوصاية

نشاط اداري مستقل يتبع مباشرة الى مجلس الإدارة / لجنة المخاطر. يهدف إلى تحديد وقياس وتخفيض وفهم أنواع المخاطر التي قد تواجهه أو واجهت المصرف والعمل على تقييم تلك المخاطر وتحديد حجم المخاطر التي ترغب ادارة المصرف في تحملها بالإضافة الى التحقق من قيام المصرف باتخاذ الوسائل والضوابط لتخفيضها للمستويات مقبولة بها. بما يعطي تأكيد معقول حول تحقيق اهداف المصرف.

١- ويقع على عاتق هذه الإدارة مسؤولية المتابعة الدورية والمستمرة للأعمال والأنشطة التأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة بموجب التعليمات الداخلية والخارجية وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا الغاية منها حماية اصول وارباح البنك عن طريق تقليل فرص حدوث الخسائر الى اقل حد ممكن بما يضمن استمرار تقديم البنك لأعماله. تتمثل المبادئ الرئيسية والحوكمة المؤسسية في ادارة المخاطر في البنك والتي تتماشى وتعليمات السلطات الرقابية وحجم وتعقيدات عملياته ولتعزيز فاعلية عمل القسم تعاقد المصرف مع شركة kpmg بخصوص:

• حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

• اختبارات الضغط

• عقد بازل ١١ خدمات الثغرات الامنية وتقييم الضوابط الامنية لمركز المعلومات

• خدمات الحوكمة المؤسسية الرشيدة والسياسات الائتمانية

• عقد خدمات تطوير دائرة التدقيق الداخلي

كما تم التعاقد مع شركة CAPITAL COMPLIANCE بخصوص نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

، فيما يلي أهم أعمال القسم:

- ١- تحليل وتقييم المخاطر المتعلقة بالأنشطة المختلفة لمصرفنا وإعداد التقارير الدورية الخاصة بها.
- ٢- إعداد ومراجعة السياسات ووثائق إجراءات العمل والضوابط والحدود الخاصة بأنشطة مصرفنا ذات العلاقة بمخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر التشغيل، ومخاطر السيولة، ومخاطر معدل العائد، والمخاطر الأخرى، واستخدام الطرق والإساليب الحديثة لتقييمها وإدارتها
- ٣- إعداد المستويات المقبولة من المخاطر (Appetite Risk) لجميع أنشطة مصرفنا واعتمادها من مجلس إدارة مصرفنا ومقارنة المتحقق فعلا بالمستويات المعتمدة من مجلس إدارة مصرفنا بشكل دوري .
- ٤- مراجعة عملية التصنيف الائتماني لمعاملي مصرفنا الممنوحين تمويلات حسب درجة مخاطرتهم.
- ٥- أعمال الرقابة على الائتمان والتي تشمل مراجعة التقارير الائتمانية لمعاملي مصرفنا قبل وبعد اتخاذ القرار الائتماني للتأكد من استكمال شروط الموافقات الادارية الخاصة بمنح التمويلات.
- ٦- فلسفة ادارة المخاطر المهنية على المعرفة والخبرة وقدرة الادارة الاشرافية على الحكم على الامور.
- ٧- المساهمة في تحسين القرارات في المصرف وذلك بتوفير المعلومات اللازمة عن بيئة المخاطر التي تم اتخاذ القرارات من خلالها.
- ٨- مساعدة الأنشطة المختلفة على تحقيق أهدافها ضمن بيئة مخاطر المقبولة بحيث يحقق المصرف العوائد المرجوة بأقل درجة ممكنة من المخاطر.
- ٩- ادارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفين المصرف.



- ١٠- مواكبة التحديثات والتعديلات التي تصدر من الجهات الدولية والجهات الرقابية المحلية.
- ١١- التأكد من حماية أنظمة المعلومات داخل المصرف وذلك باعطاء تأكيد معقول حول ضمان عناصر (السرية، الموثوقية، التكامل، استمرارية توفير المعلومات).
- استمر قسم ادارة المخاطر بعد الوصاية باعماله والتي وردت اعلاه ومن اجل تعزيز الثقافة الداخلية للمصرف والتوعية قام قسم ادارة المخاطر باعداد دورات وورش عمل للموظفين المصرف لنشر ثقافة المخاطر لخلق بيئة فعالة مايين المعنين من كل الاقسام وادارة المخاطر.

### رابع عشر: قسم الرقابة الداخلية

ان قسم الرقابة الداخلية يعتبر مستقلاً عن القطاع التشغيلي للمصرف ويرتبط مباشرة بمجلس الادارة ويعمل على مراقبة كافة أعمال المصرف (أقسام وفروع) وفق خطة سنوية معدة من قبل القسم مبنية على أهداف التدقيق والتي من خلالها تساعد في عملية ادارة المخاطر وتقدم التقارير الدورية للمجلس وفق قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي.

يساعد قسم الرقابة الداخلية على ضمان تحقيق أهداف المصرف من خلال ضمان التزام المصرف بالقوانين واللوائح والسياسات والخطط والقواعد والاجراءات الداخلية وتخفيض مخاطر الخسائر غير المتوقعة او الاضرار التي قد تلحق بسمعة المصرف.

ومن أهداف العملية الرقابية الداخلية:

- ١ - كفاءة وفاعلية الأوامر
- ٢ - الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها
- ٣ - امكانية الاعتماد على المعلومات المالية والادارية واكتمالها
- ٤ - تحقيق النزاهة والكفاءة لدى كل موظف
- ٥ - اعداد التقارير من أجل اتخاذ القرارات من قبل مجلس الادارة

## خامس عشر: قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

قسم التوعية المصرفية مسؤول عن تلقي شكاوى الزبائن وحل الشكاوى المقدمة من قبل الزبائن . يقوم قسم التوعية المصرفية بالاعلان عن الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن وكذلك الاعلان عن اسعار العمليات المصرفية للزبائن من اجل تطبيق مبدأ الوضوح والشفافية وكذلك يقوم القسم بتوجيه الفروع بالاعلان عن اسعار الفائدة ، خصص القسم رقم هاتف لتلقي شكاوى الزبائن والرد على استفساراتهم وخصص القسم بريد الكتروني لقسم التوعية المصرفية للاجابة على استفسارات الزبائن وتلقي الشكاوى المقدمة وقام القسم بتعميم استمارة الشكاوى الموحدة على فروع المصرف من اجل تلقي الشكاوى كما تم وضع صندوق خاص للشكاوى في كافة فروع المصرف من اجل تلقي شكاوى الزبائن . وساهم المصرف في فعاليات اسبوع الشمول المالي للفترة من ٢٥ - ٣٠ /٤/ ٢٠١٨ ومن ضمن الفعاليات التي قام بها مصرفنا في اسبوع الشمول المالي لعام ٢٠١٨ (الجامعة التكنولوجية والمركز الثقافي البغدادي /في شارع المنتبي وجامعة بغداد وجامعة النهريين حيث اقام المصرف معرض الخدمات المصرفية لطلاب الجامعة وكافة شرائح المجتمع ) كما اقام المصرف دورة تعريفية عن الشمول المالي في منظمة حياتنا للتنمية البشرية يومي ٢٩ و٣٠ /٤/ ٢٠١٨ وقام المصرف باعفاء جميع الحسابات الجارية والتوفير من مصاريف فتح الحساب للزبائن الجدد لسنة ٢٠١٨ حيث يعتبر هذا تحفيز وتشجيع المواطنين على فتح الحسابات.

يقوم القسم بالمتابعة المستمرة مع الفروع في الاعلان عن الخدمات المقدمة عن طريق لوحات الاعلان الارشادية وعن طريق الموقع الالكتروني للمصرف و وسائل التواصل الاجتماعي.

## سادس عشر: قسم التخطيط وادارة الفروع

قام القسم بوضع خطة عمل لادارة الفروع وتحسين جودة الخدمات المقدمة من الفروع وضمان تطوير قدرات الموظفين بهدف زيادة رضى العملاء وتنمية المصرف وزيادة الربحية ضمن الاستراتيجية لإدارة المنتجات والخدمات المصرفية وفق مهام:-

- مهام استراتيجية
- مهام تنفيذية وفنية
- مهام ادارية عامة

## سابع عشر: قسم نظام المدفوعات قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

مكونات نظام المدفوعات العراقي:

ويتكون نظام المدفوعات العراقي من الأنظمة التالية:-

- نظام التسوية الإجمالية الآنية (Real Time Grosse Settlement)RTGS
- نظام مقاصة الصكوك الإلكتروني (Check Automated Clearing House)C-ACH

### ١- نظام التسوية الاجمالية الانية (Real Time Grosse Settlement System (RTGS)

هو نظام تسوية إجمالي في الوقت الفعلي ويوفر آلية يتم من خلالها حصول كل من المعالجة والتسوية النهائية لأوامر الدفع عالية القيمة والمتبادلة بين المشاركين بصورة مستمرة خلال يوم العمل. تتوفر بالنظام ميزات الأمان مثل (مبدأ أربعة عيون).

### ٢- نظام مقاصة الصكوك الإلكترونية (Check Automated Clearing House System(C-ACH)

- هو نظام يمكن المصارف المشاركة وفروعها من تبادل أوامر الدفع فيما بينهم بطريقة آلية، وتتم المعالجة وأرسال صافي التسوية النهائية الى نظام التسوية الاجمالية الآنية، وكذلك يتم من خلال النظام تبادل الصكوك الإلكترونية المرمزة بالحبر الممغنط ويتم الاحتفاظ بنسخة الصك الأصلية في الفرع المودع فيه وإرسال صورة الصك وبياناته من خلال نظام الفرع الى نظام المشارك في الإدارة العامة.
- نظام مقاصة الصكوك الإلكترونية هو جزء من نظام المقاصة الآلية.
- تم تحديث نظام المقاصة الإلكترونية للصكوك المرجعة بشكل يتلائم مع نظام الاستعلام الانتمائي CBS
- البنك المركزي العراقي هو المالك للنظام ، ويأخذ على عاتقه تنصيب برامج في مواقع المشاركين كما ان التخاويل اللازمة لتشغيل النظام يتم توفيرها من قبل البنك المركزي العراقي حصريا

## قسم نظام المدفوعات بعد الوصاية

يلتزم المصرف بتطبيق نظام المدفوعات المتكون من :-

### (١) (RTGS) نظام التسوية الاجمالية الاتية:

تم ايقافه في يوم ٢٠١٨/٥/١٦ من قبل البنك المركزي العراقي / دائرة المدفوعات وذلك لفرض الوصاية على مصرفنا .

وتم تشغيله كمشاهدة فقط لغرض سحب التقارير ومتابعة الحوالات الواردة حسب موافقة البنك المركزي دائرة مراقبة الصيرفة بكتابهم المرقم ١٣٣٥٨/٣/٩ في ٢٠١٨/٦/١٠ بعد مخاطبتهم من قبلنا.

وتم موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بتفعيل نظام (RTGS) لعدد من مستخدمي القسم ولساعات محددة لارسال الحوالات الصادرة بعد مفاتحة دائرة المدفوعات بذلك وباشراف لجنة الوصاية المحترمين بكتابهم المرقم ١٩٨٢٠/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/٢٨ لتسديد بعض التزامات المصرف تجاه الزبائن وبعض الدوائر.

### (٢) Automatecl Clearing House (ACH)

تم ايقافه في يوم ٢٠١٨/٥/١٦ من قبل البنك المركزي العراقي وذلك لفرض الوصاية على مصرفنا.

وبعد مخاطبتهم بعدة كتب رسمية تم موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بتفعيل E-token الخاصة بالادارة العامة والفروع التالية (الرئيسي ، البصرة ، الحلة ، النجف) لايداع صكوك الصادرة فقط Cred.T التي تمثل ايراداً للمصرف وايضاً تشغيل الـ(ACH) لفرع الصدر لاستلام صكوك الواردة من مصرف الرافدين (فرع أشبيلية ، فرع القدس) لغرض تسديد السفاتج الصادرة بكتابهم المرقم ١٣٣٥٨/٣/٩ في ٢٠١٨/٦/١٠

وبعد ذلك حصلت الموافقة على تفعيل نظام CT الخاص بنظام ACH للفرع الرئيسي لتسديد بعض التزامات المصرف وتشغيل نظام المقاصة الالكترونية ACH وتفعيل E-Token لفرع كربلاء لتمشية الصكوك المتوفرة لديهم والتي تمثل ايراداً للمصرف بموجب كتابهم المرقم ٢١٢١٤/٣/٩ في ٢٠١٩/٩/١٥.

ثامن عشر: العقود التي أبرمها المصرف

ت	الجهة المتعاقد معها	نوع العقد	الغرض من العقد	تاريخ العقد	المبلغ والعملة سنوي / شهري
١	شركة شبكة الأرض ( ايرث نك ) شركة افق السماء	تجهيز	تجهيز خدمة الانترنت لكل افرع المصرف	٢٠١٨/٥/٣١ - ٢٠١٦/٦/١	سبعة الاف وثمانمئة وتسعة دولار (\$٧,٨٠٩) ثلاثة الاف وخمسمئة دولار (\$٣,٥٠٠)
٢	شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة	عقد صتيبة	عقد صتيبة طابعة ترميز الصكوك	٢٠١٩/٩/١	ثلاثة الاف دولار سنوياً (\$٣,٠٠٠)
٣	عقد صتيبة شهري للنظام المصرفي مع شركة الحلول البرمجية المرنة لكل فروع المصرف كافة	صتيبة نظام	صتيبة النظام المصرفي للفروع كافة	٢٠٠٧/٣/٢٢ - ٢٠١٨/٣/٢٢	ثمانون الف دولار سنوياً (\$٨٠,٠٠٠)
٤	تمارا طالب خزعل	ابجار	ابجار بنلية الادارة العامة والفرع الرئيسي	٢٠١٨/٩/١٤ - ٢٠١٧/٩/١٤	مئتان وخمسة وثمانون ألف دولار سنوياً (\$٢٨٥,٠٠٠)
٥	شركة ان سي ار الاردن	صتيبة اجهزة الصراف الآلي	صتيبة اجهزة الصراف الآلي لدى الطرف الثاني في موالقها في العراق وحسب ملحقات هذه الاتفاقية	٢٠١٨/٥/٢٠	واحد وثلاثون الف وخمسمئة وعشرون دولار (\$٣١,٥٢٠)
٦	شركة ان سي ار الاردن	شراء برمجيات ومعدات وخدمات تقنية نظام Windows ٧	تقديم ترقية المعدات والبرمجيات لاجهزة الصراف الآلي NCR	٢٠١٨/٥/٢٠	ثلاثة وسبعين الف وثلاثمئة وخمسين دولار (نقعة واحدة) (\$ ٧٢,٣٥٠)
٧	المصرف العراقي للتجارة	رعاية فيزا	اصدار ومعالجة بطاقات الفيزا وتشغيل مكائن الصراف الآلي التابعة لمصرف البلاد	٢٠١٨/٥/١٧	مئة واثنان وتسعين الف دولار عن اجور تشغيل ٢٠ جهاز مئة واثنان وتسعين الف دولار سنوياً (\$١٩٢,٠٠٠)
٨	المنشأة العامة للطيران المدني	تاجير قطعة ارض	نصيب اجهزة صراف آلي	٢٠١٨/٥/١٧	دينار ثمانمئة واربعين الف دينار عراقي سنوياً (٨٤٠,٠٠٠)
٩	نادي الصيد العراقي	نصيب جهاز صراف آلي ATM	نصيب جهاز الصراف الآلي في النادي	٢٠١٨/٥/١٧	

١٠	شركة KPMG	تقييم المركز المالي	خدمات تقييم المركز المالي وجودة الموجودات والمطلوبات والسيولة	٢٠١٨/٥/٢٠	(\$٣٥٠,٠٠٠) خمسة وثلاثون ألف دولار
١١	شركة KPMG	خدمات استشارية	استشارات مكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر	٢٠١٨/٥/٢٠	(\$٦٧٥,٠٠٠) سبعة وستون ألف وخمسمائة دولار
١٢	شركة KPMG	خدمات تحويل	التحول الى المعايير الدولية	٢٠١٨/٥/٢٠	(\$٥٣,٥٠٠) ثلاثة وخمسين ألف وخمسمائة دولار
١٣	شركة KPMG	تكليف	تدقيق حسابات السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٨/٥/٢٠	(\$٧١٥,٠٠٠) واحد وسبعين ألف وخمسمائة دولار
١٤	شركة KPMG	خدمات	خدمات تقييم عمليات وضوابط تكنولوجيا المعلومات	٢٠١٨/٥/٢٠	(\$٣٥٠,٠٠٠) خمسة وثلاثين ألف دولار
١٥	شركة KPMG	خدمات	خدمات تقييم الثغرات الامنية و الضوابط الامنية والمادية لمركز البيانات	٢٠١٨/٥/٢٠	(\$٥٠٠,٠٠٠) خمسين ألف دولار
١٦	BANKS	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مصرفي متكامل	سنوياً	(\$١,٢٥٠,٠٠٠) مليون ومنتان وخمسين ألف دولار
١٧	Capital	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مكافحة غسل الاموال	سنوياً	(\$٤٥٠,٠٠٠) خمسة واربعين ألف دولار
١٨	شركة (شركة نمرد)	شركة امنية للمصرف	شركة امنية للمصرف	سنوياً	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار خمسون مليون دينار عراقي شهرياً

تاسع عشر: دعاوى قضائية

١- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على المدنين (١٨)

المبلغ	الدعاوى
١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١)
٦,٤٠٧,٥٠٠	دعوى رقم (٢)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٣)
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٤)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٥)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٦)
٤,٠٠٨,٠٠٠	دعوى رقم (٧)
٥٢٠,٦٢٥,٠٠٠	دعوى رقم (٨)
١٧,٩٤١,٠٠٠	دعوى رقم (٩)
١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٠)
\$٣٩,٠٠٠	دعوى رقم (١١)
١٩,٦٨٥,٢١٦,٠٠٠	دعوى رقم (١٢)
\$٣٧,٠٨٣	دعوى رقم (١٣)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٤)
٤٨٩,١٢٥,٠٠٠	دعوى رقم (١٥)
٨,٦٢٩,٥٨٦	دعوى رقم (١٦)
١٤,٧٠٤,٧٧٧	دعوى رقم (١٧)
١,٣٣٣,٥٤٩,٦٠٠	دعوى رقم (١٨)

٢- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف ( ١١ )

المبلغ	الدعاوى
—	دعوى رقم (١)
—	دعوى رقم (٢)
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٣)
( \$ ١,٦١٦,٠٣٦ )	دعوى رقم (٤)
٣,٨٣٩,٤٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٥)
—	دعوى رقم (٦)
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٧)
١,٦٦٦,٥٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٨)
٤,١٨٨,٠٠٠,٠٠٠	
١١٢,٠٠٠,٠٠٠	
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٩)
—	دعوى رقم (١٠)
٤٦٥,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١١)



عشرون: ميزان المراجعة من ٢٠١٨/١/١ لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

٢٠-١ المركز المالي قبل الوصاية

(مليون دينار)

رقم الحساب	الموجودات	٢٠١٨/٥/٢٠
	الموجودات الثابتة	١٨٠٤٠٢
	الائتمان النقدي	٤٥٢٦٩
	استثمارات خارجية / فرع بيروت	٢٣٦٤٠
	موجودات مالية متوفرة للبيع	٨٢٥٤
	المدينون	١٢٣٣٤٧
	نقد في الصندوق و لدى المصارف	١٠٦٢٧٧
	<b>المجموع</b>	<b>٤٨٧١٨٩</b>
	المطلوبات	٢٠١٨/٥/٢٠
	رأس المال	٢٥٠٠٠٠
	الاحتياطيات	٩٢٦١
	التخصيصات	١١٧٧
	قروض قصيرة الاجل	١٦٥٠
	حسابات جارية وودائع	١٢٥٠٨٧
	تأمينات زبائن	١٨٥٦٥
	الدائنون	٨٩٧٨٧
	عجز متراكم سنوات سابقة	(٤٣٨٧)
	خسائر الفترة	(٣٩٥١)
	<b>المجموع</b>	<b>٤٨٧١٨٩</b>

٢٠٢٠ - كشف الأرباح والخسائر من ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

(مليون دينار)

رقم الحساب	الإيرادات من ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/٥/٢٠	٢٠١٨/٥/٢٠
إيرادات العمليات المصرفية	٣٠٥٧	
إيرادات الاستثمار	٦٥	
إيرادات تحويلية وأخرى	١٦	
<b>مجموع الإيرادات</b>	<b>٣١٣٨</b>	
المصروفات من ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/٥/٢٠	٢٠١٨/٥/٢٠	
مصروفات العمليات المصرفية والتأمينية	٢٨٠٣	
المصروفات الإدارية	٢٣١٤	
الائتدثار	٥١٦	
المصروفات التحويلية	١٠٥٣	
المصروفات الأخرى	٤٠٣	
<b>مجموع المصروفات</b>	<b>٧٠٨٩</b>	
خسائر الفترة	(٣٩٥١)	

(المبالغ بالدينار العراقي)

كشف بمحفظه اسهم مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) لغاية 17/05/2018

ربح او خسارة	القيمة السوقية	القيمة جسدية /0/17 2018	القيمة الاجمالية	معدل سعر كلمة سهم	عدد الاسهم	راسمال الشركة	رمز الشركة	اسم الشركة	ت
1.022,729,287	5,653,018,883	1,870	6,630,289,096	1,0316	3,023,004,750	22,780,000,000	Smri	المعمورة للاستثمارات العقارية م - خ	1
(403,049)	1,109,190	0,070	1,062,239	1,000	1,062,239	14,000,000,000	silt	العراقية لنقل البري م - م	2
141,779,003	337,000,000	4,000	19,022,997	2,300	83,000,000	177,333,333,333	lbsd	بغداد غازية م - م	3
(1,114,379,073)	319,000,000	0,450	1,433,879,073	2,000	71,000,000	18,000,000,000	ieli	الصناعات الالكترونية م - م	4
12,694,092	92,049,006	1,220	79,854,464	1,000	79,859,882	17,250,000,000	iidp	التمور العراقية م - خ	5
(131,071,663)	86,406,000	1,030	217,028,123	3,850	56,007,016	1,080,000,000	ibpm	بغداد لمواد التغليف م - خ	6
(39,943)	281,739	0,070	321,682	0,93	356,632	15,187,000,000	incp	الصناعات الكيماوية م - م	7
(1,861,002)	54,000	0,270	2,401,002	1,200	2,000,000	7,090,000,000	iicm	صناعة الكرتون م - م	8
(231,004,407)	159,600,000	0,310	391,103,407	0,760	510,000,000	16,800,000,000	itli	الصناعات الخفيفة م - م	9
(191,244,620)	590,217,412	1,000	786,462,032	1,3213	590,217,412	7,000,000,000	hkar	شركة فنانق كريل م - خ	10
(2,1002,423)	178,029,780	0,420	380,082,708	0,890	420,000,000	5,000,000,000	nham	شركة الحمراء للتأمين م - خ	11
(52,080,000)	87,420,000	0,620	140,000,000	1,000	141,000,000	1,000,000,000	vaxf	خيمة الايام للاستثمار المالي م - خ	12
(747,483,348)	7,006,272,060		8,253,750,913		5,628,079,349				مجم

واحد وعشرون: أسماء خمسة موظفين تقاضوا أعلى راتب لعام ٢٠١٨

الدرجة الوظيفية	الاسم الثلاثي	ت
المدير المفوض	هيفاء عباس باقر	.١
معاون مدير القسم الدولي	هناء شاكر حمود	.٢
مديرة قسم الانتماء	فردوس محمد علي الخياط	.٣
مديرة الفرع الرئيسي	رابحة علي عباس	.٤
مديرة فرع البصرة	هديل عبد المسالم نعمة	.٥

اثنان وعشرون: بلغ عدد منتسبي المصرف (١٨٧) منتسباً لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠ ويحملون الشهادات التالية:

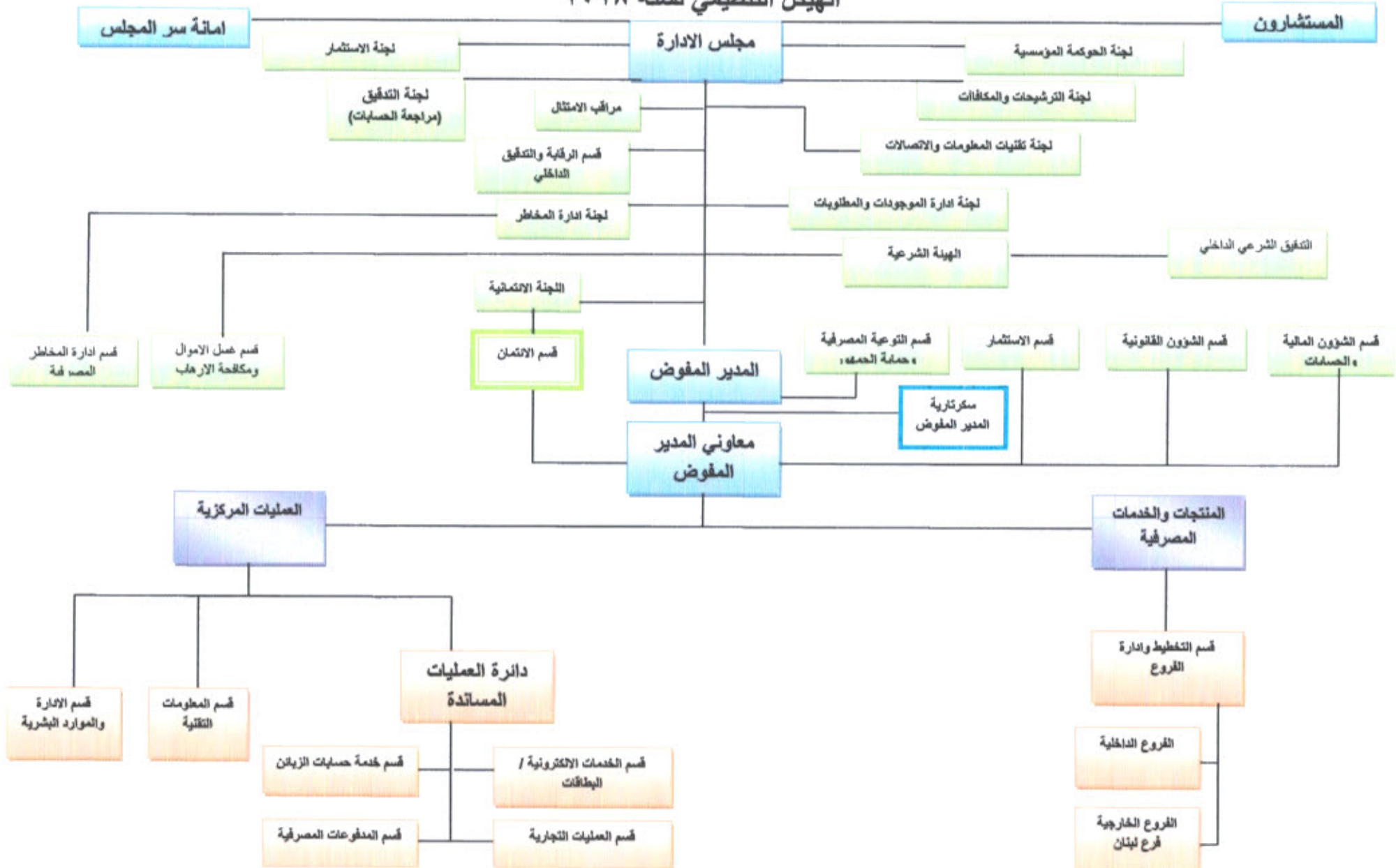
العدد	الشهادة العلمية
٧	الماجستير
١١٠	البكالوريوس
٣٢	الدبلوم
٢٩	الاعدادية
٤	المتوسطة
٥	الابتدائية
١٨٧	المجموع الكلي

- بلغ عدد منتسبي المصرف (١٧٠) منتسباً في نهاية سنة ٢٠١٨ بعد الوصاية:

العدد	الشهادة العلمية
٣	الماجستير
١٠٠	البكالوريوس
٣٢	الدبلوم
٢٨	الاعدادية
٣	المتوسطة
٤	الابتدائية
١٧٠	المجموع الكلي

# مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل

## الهيكل التنظيمي لسنة ٢٠١٨



ثلاثة وعشرون: الدورات التدريبية قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

ت	مكان الدورة	عددهم
١	المشاركون في الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	٥
٢	المشاركون في الدورات المقامة في رابطة المصارف العراقية	١٣
	المجموع	١٨

الدورات التدريبية عام ٢٠١٨ بعد الوصاية

ت	مكان الدورة	عددهم
١	المشاركون في الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	١٣
٢	المشاركون في الدورات المقامة في رابطة المصارف العراقية	٣
٣	المشاركون في الدورات المقامة في شركة ABC	١
	المجموع	١٧

اربعة وعشرون: أهم اللجان التي تشكلت قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠:

ت	اسم اللجنة	اسم رئيس اللجنة
١.	اللجنة الانتمائية	السيد اراس حبيب محمد كريم
٢.	لجنة ادارة المخاطر	السيد اراس حبيب محمد كريم
٣.	لجنة اتلاف	السيد ضرغام سامي محمد
٤.	لجنة استيضاح اسعار عقارات المصرف	السيد ضرغام سامي محمد
٥.	لجنة مسؤولية صيانة المولدات والسيارات والمباني	السيد ضرغام سامي محمد
٦.	لجنة ادارة الموجودات / المطلوبات	السيد معين عبدالرزاق الملاك
٧.	لجنة استحصال كافة الامانات المتعثرة والمترتبة بذمة المدينين	السيد معين عبدالرزاق الملاك
٨.	لجنة سحب الموجود النقدي في اجهزة الصراف الالي	السيد لؤي صبحي عبد الامير

اهم اللجان التي تشكلت عام ٢٠١٨ بعد الوصاية:

ت	اسم اللجنة	اسم رئيس اللجنة
١-	لجنة تحليل حسابات المصارف الخارجية	السيدة رند قيس نوري
٢-	لجنة اكمال عملية التدقيق وحصر التزامات شركة اليمان	السيد رسول زيدان خلف
٣-	لجنة تدقيق اسهم وتقييم اعمال المصرف	السيدة لبنى عادل خليل
٤-	لجنة اجراءات غلق فرع بيروت	السيد فراس محمد علي البناء
٥-	لجنة مراجعة كافة المبالغ الواجبة الدفع	السيد برير محمد علي البناء
٦-	لجنة تدقيق التزامات شركة ZR COMODITES تجاه المصرف	السيدة رند قيس نوري
٧-	لجنة مشروع القروض الصغيرة والمتوسطة	السيد سامي جعفر كاظم



## خمسة وعشرون: المركز المالي بعد الوصاية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

### ٢٥-١ الموجودات

ان اجمالي الموجودات (٥٤٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ مقابل (٥٣٨) مليار دينار في عام ٢٠١٧ اي بزياده مقدارها (٤) مليار دينار .

### ٢٥-٢ نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

من أهم مبادئ الصيرفة الصحيحة هو الاحتفاظ بالسيولة اللازمة لتلافي اية اشكالات مع الزبائن والمصارف . وعلى هذا الاساس سعت الادارة الى مراقبة ذلك بحذر وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. وقد بلغ رصيد النقد (١٠٦) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ بالمقارنة مع (١٥٥) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٧ .

### ٢٥-٣ المربحات الانتمائية والمشاركات الاستثمارية

استمر المصرف باداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني ، اذ قام بتلبية احتياجات زبائنه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الانشطة الاقتصادية ، فقد بلغ صافي حجم المربحات الانتمائية بعد تنزيل مخصص التمويلات الاسلامية (٢٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٤٧) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٧ .

## ٢٥-٤ استثمارات خارجية - فرع بيروت

بلغت استثمارات المصرف الخارجية مبلغ (٢٣) مليار في نهاية سنة ٢٠١٨. فقد تم تسجيل مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ - لبنان كفرع لمصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) في بغداد العراق بتاريخ تشرين الاول ٢٠١٠ وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم (١٠١٢٦٨٩) وعلى لائحة المصارف لدى مصرف لبنان تحت رقم (١٣٤). ان المقر الرئيسي للمصرف يقع في منطقة الحمراء، شارع القاهرة، سنتر برودواي، بيروت - لبنان.

يقوم الفرع من خلال مركزه الرئيسي في بيروت بجميع الخدمات والعمليات المصرفية والتجارية والمالية والاستثمارية بما في ذلك تأسيس الشركات والمساهمة في مشاريع قائمة او قيد التأسيس وذلك وفقاً لاحكام القوانين النافذة في لبنان ولاسيما لاحكام القانون رقم (٥٧٥) تاريخ ١١ شباط ٢٠٠٤ المتعلق باتشاء المصارف الاسلامية في لبنان ووفقاً للتعاميم والقرارات التي تصدر عن مصرف لبنان بهذا الخصوص ونظراً لادراج المصرف على لائحة الـ (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرعا في لبنان بموجب كتابه المرقم ١٥٥٩٥/٣/٩ في ٢٠١٨/٧/١٥ وكذلك قرر مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الاسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم ١٣٠٧٨ في ٢٠١٩/٧/٣ وقد تم تعيين مصفي للفرع بموجب امرنا الاداري المرقم و/٣٧٦٤/٦ في ٢٠١٩/٩/٩ لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع.

## ٢٥-٥ موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (٧،٤) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ ، بالمقارنة مع (٧،٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٧ وتمثل استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاعات المختلفة (المالي والمختلط والخاص)، وفيما يلي تفاصيل محفظة الاسهم كما في ٢٠١٨ /١٢/٣١

كشف بمحفظه اسهم مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) لغاية ١٢/٢٦ / ٢٠١٨

(المبالغ بالدينار العراقي)

ربح او خسارة	القيمة السوقية	سعر سوق جلسة ١٢/٢٤ ٢٠١٨	القيمة الاجمالية	معدل سعر كللة سهم	عدد الاسهم	رأسمال الشركة	رمز الشركة	اسم الشركة	ت
٩٩٢,٤٩٩,٢٣٩	٥,٦٢٢,٧٨٨,٨٣٥	١,٨٦٠	٤,٦٣٠,٢٨٩,٥٩٦	١,٥٣١٦	٣,٠٢٣,٠٠٤,٧٥٠	٢٢,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	Smri	المصورة للاستثمارات العقارية م - خ	١
(٤٥٣,٠٤٩)	١,١٠٩,١٩٠	٠,٧١٠	١,٥٦٢,٢٣٩	١,٠٠٠	١,٥٦٢,٢٣٩	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	silt	العراقية للنقل البري م - م	٢
١٠٧,٧٤٩,٠٠٣	٢٩٧,٤٧٠,٠٠٠	٣,٥٩٠	١٩٠,٢٢٠,٩٩٧	٢,٣٠٠	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧٧,٣٣٣,٣٣٣,٣٣٣	lbsd	بغداد غازية م - م	٣
(١,١٤٤,٣٧٩,٥٧٣)	٣١٩,٥٠٠,٠٠٠	٠,٤٥٠	١,٤٣٣,٨٧٩,٥٧٣	٢,٠٠٠	٧١,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ieli	الصناعات الالكترونية م - م	٤
٢٥,٥٩٠,٧٧٢	١,٥٤٤,٥٠,٢٣٦	١,٣٩٠	٧٩,٨٥٤,٤٦٤	١,٠٥٠	٧٥,٨٥٩,٨٨٢	١٧,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	liidp	التمور العراقية م - خ	٥
(١٤٤,٠٦٨,٣٩٢)	٧٣,٤٥٩,٧٧١	١,٣٠٠	٢١٧,٥٢٨,١٦٣	٣,٨٥٠	٥٦,٥٠٧,٥١٦	١,٠٠٨,٠٠٠,٠٠٠	ibprm	بغداد لمواد التنظيف م - خ	٦
(٨٩,٨٧١)	٢٣١,٨١١	٠,٥٦٠	٣٢١,٦٨٢	٠,٩٠٣	٣٥٦,٦٣٢	١٥,١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	incp	الصناعات الكيماوية م - م	٧
(١,٨٦١,٥٥٢)	٥٤,٠٠٠	٠,٢٧٠	٢,٤٠١,٥٥٢	١,٢٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٩٠,٠٠٠,٠٠٠	iicm	صناعة الكرتون م - م	٨
(٣٣١,٥٠٣,٤٠٧)	١٥٩,٦٥٠,٠٠٠	٠,٣١٠	٣٩١,١٥٣,٤٠٧	٠,٧٦٠	٥١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	itli	الصناعات الخفيفة م - م	٩
(١٩١,٢٤٤,٦٢٠)	٥٩٥,٢١٧,٤١٢	١,٠٠٠	٧٨٦,٤٦٢,٠٣٢	١,٣٢١	٥٩٥,٢١٧,٤١٢	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	hkar	شركة فنادق كربلاء م - خ	١٠
(٢٠١,٥٥٢,٤٢٣)	١٧٨,٥٢٩,٧٨٥	٠,٤٢٠	٣٨٠,٠٨٢,٢٠٨	٠,٨٩٥	٤٢٥,٠٧٠,٩١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	nham	شركة الصراء للتأمين م - خ	١١
(٥٢,٥٨٠,٠٠٠)	٨٧,٤٢٠,٠٠٠	٠,٦٢٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	vaxf	خيمة الايام للاستثمار المالي م - خ	١٢
(٨١١,٨٩٣,٨٧٣)	٧,٤٤١,٨٦٢,٠٠٤		٨,٢٥٣,٧٥٥,٩١٣		٥,٦٢٨,٥٧٩,٣٤٩			مجم	

## ٦-٢٥ المدينون

بلغ صافي رصيد المدينين (٢٠٥) مليار دينار في ٢٠١٨/١٢/٣١ بالمقارنة مع (١٣٢) مليار دينار في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

## ستة وعشرون: المطلوبات

### ١-٢٦- الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكي شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفياً والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (١٩٨) مليار دينار في سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٢٠٦) مليار دينار في سنة ٢٠١٧ و بانخفاض قدره (٨) مليار دينار.

### ٢-٢٦ التخصيصات

مخصص مخاطر الائتمان البالغ ( ٤٩ ) مليار دينار من اجمالي الائتمان الممنوح البالغ (٦٩) مليار دينار ليصبح صافي الائتمان (٢٠) مليار دينار.

### ٣-٢٦ الدائنون

بلغ رصيد حساب الدائنين (٩٨) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٧٦) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٧

### ٤-٢٦ قروض مستلمة

بلغت قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل البنك المركزي العراقي (١،٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (١،٧) مليار دينار في نهاية ٢٠١٧ .

## ٢٦-٥ رأس المال والاحتياطات

بلغ رأسمال المصرف المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ ، أما الاحتياطات فقد بلغت (٦,٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٧) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٧ .

سبعة وعشرون: أهم المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

ت	النسب المالية	مقدار النسبة %
١	نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف الى الودائع والحسابات الجارية	٦٩
٢	نسبة حقوق الملكية / اجمالي الموجودات	٤٥
٣	نسبة الرافعة المالية (رأس المال والاحتياطات / الحسابات الجارية والودائع)	١٢٣
٤	نسبة التداول (الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة)	١٢٢
٥	نسبة الموجودات الثابتة / رأس المال	٧٢
٦	نسبة المصاريف الادارية / اجمالي المصاريف	١٤
٧	بلغت نسبة كفاية رأس المال وهي أعلى من النسبة المطلوبة ١٢%	٣٦
٨	نسبة النقصان في اجمالي المصاريف لعام ٢٠١٨ عن ٢٠١٧	٤١
٩	نسبة النقصان في اجمالي ايرادات عام ٢٠١٨ عن ٢٠١٧	٧٩
١٠	نسبة الموجودات / المطلوبات المتداولة (نسبة الملاءة المالية او القدرة)	٩٠
١١	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	٢٠

ثمانية وعشرون: أهم المؤشرات المالية

(مليار دينار عراقي)

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	رأس المال
٥٤٢	٥٣٨	٦٠٠	مجموع الموجودات
(١٠)	(٣,٦)	(٨)	الأرباح الصافية
٢٤٥	٢٥٤	٢٥٩	حقوق المساهمين
٩	١٠	١٢	عدد الفروع
١٨	١٩	١٩	العلاقات المصرفية الخارجية

تسعة وعشرون: حساب الأرباح والخسائر

٢٩-١ حقق المصرف خسارة بمبلغ (١٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٣,٦) مليار دينار في نهاية ٢٠١٧.

## ٢-٢٩ المصروفات الجارية

بلغ اجمالي المصروفات الجارية (١٤،٤) مليار دينار خلال سنة ٢٠١٨ ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٨/١٢/٣١
١	مصاريف فوائد العمليات المصرفية	٥،١٤٥
٢	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	١٩٩
٣	الرواتب والأجور ومنافع العاملين	٢،٧٧٢
٤	المصاريف التشغيلية والادارية	٢،٠٣٥
٥	الاندثارات والاطفاءات	٢،١٤٥
٦	المصاريف الأخرى	٢،١٤٢
	المجموع	١٤،٤٣٨

## ٣-٢٩ الرواتب والاجور

بلغ رصيد الرواتب والاجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (٢،٧٧٢) مليون دينار في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٢٩-٤ فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة اذاءها:-

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٨/١٢/٣١
١	الدعاية والاعلان	٣٠
٢	السفر والايقاد	١٥١
٣	الضيافة	٣

٢٩-٥ الايرادات

بلغ اجمالي الايرادات التي تحققت للمصرف (٤) مليار دينار في نهاية ٢٠١٨ ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الايرادات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٨/١٢/٣١
١	ايرادات العمليات المصرفية	٣,٨٨٢
٢	ايرادات النشاط الخدمي والايادات الاخرى	٣٤٥
٣	ايرادات الأستثمار	٦٥
	المجموع	٤,٢٩٢



## تلاتون: الاحداث اللاحقة

- ١- نظراً لادراج المصرف على لائحة الـ (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرعنا في لبنان بموجب كتابه المرقم ١٥٥٩٥/٣/٩ في ٢٠١٨/٧/١٥ وكذلك قرر مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الاسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم ١٣٠٧٨ في ٢٠١٩/٧/٣ وقد تم تعيين مصفي للفرع بموجب امرنا الاداري المرقم و/٣٧٦٤/٦ في ٢٠١٩/٩/٩ لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع.
- ٢- تم تشكيل لجنة لغرض تسوية ومعالجة أرصدة حسابات المصارف الخارجية وبموجب امرنا الاداري المرقم ( و/٢٧٦١/٦ ) في ٢٠١٩/٦/٢٥ و امرنا الاداري ( و/٣٨٩٣/٦ ) في ٢٠١٩/٧/١٧ .
- ٣- اكتملت اجراءات تغيير اسم مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل الى مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة المرقم ١٣٥١٨ في ٢٠١٩/٥/١٣ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢١٤/٣/٩ في ٢٠١٩/٥/٢٣ .
- ٤- تم موافقة البنك المركزي العراقي على تغيير شعار المصرف (LOGO) الى الشعار الجديد بموجب كتابهم المرقم ٢٢٣٨٢/٣/٩ في ٢٠١٩/٩/٢٥ .



أحمد يوسف كاظم  
الوصفي

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات قبل الوصاية ولغاية

٢٠١٨/٥/٢٠

السادة مساهمي مصرف البلاد الاسلامي المحترمين

قامت اللجنة المشكلة من السادة ( شركة جود المختار للخدمات النفطية رئيس لجنة مراجعة الحسابات وشركة طائر البصرة للمقاولات العامة المحدودة و السيد فتيبة فرمان امين الامين) بمراجعة وتدقيق أعمال المصرف قبل الوصاية ولغاية ٢٠١٨/٥/٢٠ بموجب الأنظمة والتعليمات الصادرة بمعايير المحاسبة الدولية واستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي، ويسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠ وفقاً لما جاء في المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ومن أهم أعمال اللجنة مايلي:

اولاً:- مراجعة كافة الاجراءات المحاسبية وخطه مراجعة الحسابات السنوية والنشاطات الاستثمارية وخطه ادارة السيولة وادارة المخاطر تحت اطلاع اللجنة وكانت سليمة.

ثانياً:- حرصت اللجنة على ان يكون المصرف ملتزماً بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية ومكافحة غسيل الاموال وراجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي العراقي.

ثالثاً:- راجعت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات اللذين استعرضا نشاط المصرف بالتفصيل مؤكداً سلامة كافة الاجراءات وتؤيد اللجنة ما جاء في التقرير.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

شركة جود المختار للخدمات النفطية

والنقل العام المحدودة

الهيئة الشرعية للمصرف قبل الوصاية ولغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

تشكلت الهيئة الشرعية للمصرف من السادة الأعلام التالية أسماؤهم:

١- سماحة السيد زكي بحر العلوم - رئيس الهيئة.

٢- سماحة الشيخ صاحب صالح القرشي - عضو الهيئة.

٣- سماحة الشيخ عبد الامير الهويدي- عضو الهيئة.

٤- السيد فاضل عبد صالح احمد الربيعي- عضو الهيئة / خبير مصرفي

٥- السيد دريد داود سلمان عباس الجنابي- عضو الهيئة / خبير مصرفي

وتهدف الهيئة الشرعية الى الاسهام في تحقيق استراتيجية المصرف الشرعية وابداء الرأي

الشرعي.

## تقرير الهيئة الشرعية قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وآله وصحبه أجمعين  
الى السادة مساهمي شركة مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم لكم التقرير الآتي :-

لقد درسنا المنتجات والخدمات الاسلامية المقدمة من قبل المصرف لعام ٢٠١٨ ضمن الصيغ الشرعية  
وكانت العوائد المتحققة ضمن المفاهيم الشرعية في برنامج المشاريع الصغيرة والمتوسطة ونبارك جهود  
المصرف في التعامل الشرعي لقضاء حاجة المواطنين وتمت مراجعتها وكانت مطابقة بالياتها مع احكام  
الشرعية الاسلامية السمحاء .

وتم عرض علينا التقارير المالية والعقود المبرمة مع المصرف وتقارير قسم الرقابة والتدقيق الدورية  
والفصلية وتم اعتمادها واصدرنا الفتاوى والتوجيهات الشرعية والقرارات المناسبة اليها.  
وكانت مطابقة مع احكام الشرعية الاسلامية السمحاء .

ونسال الله العلي القدير ان يوفقنا في نجاح مسيرة المصرف .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



ع. رئيس الهيئة الشرعية

فاضل عبد صالح