



RT BANK

مصرف الاقليم التجاري | بانك تھلیم نھارگانی

مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

ANNUAL REPORT 2018



ھیام محمود خلیل

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة خلیل أبراهیم العبدالله وشركاءه

محاسب قانوني ومراقب حسابات

www.rtb.iq

RT Bank Gulan Street - Erbil - Iraq

P.O. Box 58 Erbil, Iraq

+964 66 211 00 10 +964 750 777 97 77

+964 771 777 97 77

info@rtb.iq

مصرف الإقليم التجاري للإستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2018

المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
1	كلمة السيدة رئيسة مجلس الإدارة
12-2	تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف
13	تقرير لجنة المراجعة
20-13	تقرير مراقب الحسابات المستقل
21	بيان المركز المالي
22	بيان الدخل الشامل
23	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
24	بيان التدفقات النقدية
52-25	إيضاحات حول البيانات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

(كلمة السيدة رئيس مجلس الإدارة)

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقليم التجاري المحترمين

السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين

السادة ممثلي وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان ارحب بكم اجمل ترحيب ونيابة عن زملائي السادة اعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في المصرف، شاكرين تلبية الدعوة لحضوركم هذا الاجتماع السنوي لنعرض على حضراتكم مسيرة المصرف وما حققه من نشاط خلال السنة 2018 مسترشدين ضمن استراتيجية هدفها للتنمية المستدامة لموجودات المصرف والتركيز على تطوير وتنمية رأس المال البشري مع التعزيز المتواصل للعمليات المصرفية والمالية والبحث عن افضل تكنولوجيا للمعلومات بما يواكب احدث التطورات المصرفية.

السيدات والسادة الحضور الكرام

نحن في مصرف الاقليم التجاري نحرص على الاستمرار في تحقيق النمو المستهدف وسوف يتضح لحضراتكم المؤشرات الايجابية والجوانب المشرقة لنشاط المصرف من خلال التقرير التفصيلي لمجلس الادارة وان التقرير المقدم اليكم والذي سيتولى السيد المدير المفوض تقديم ملامح عن اهم الانجازات والفعاليات المقدمة تمثل انعكاسات عن اداء الاقسام والفروع والملخصة في التقرير خلال السنة المالية اضافة الى ما تحقق من الانجازات للفترة المعنية والتي نأمل ان تحضى بقبولكم.

لا يسعني قبل ان اختم كلامي الموجز ان اتوجه بالشكر الجزيل الى كل من البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات لدعمهم المتواصل للجهاز المصرفي والاقتصاد الوطني، كما اود ان اتوجه بالشكر لكافة العاملين في المصرف لجهودهم المتميزة.

مع وافر التقدير والاحترام

هميلة عبدالستار جمعة

رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

للسنة المنتهية في 31/كاتون الاول/2018

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

تنفيذا لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية في جمهورية العراق ومعايير المحاسبة الدولية ولاحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي لنشاط المصرف ونتائج النشاط المالي والحسابات الختامية للسنة المنتهية 31/ كاتون الاول/ 2018.

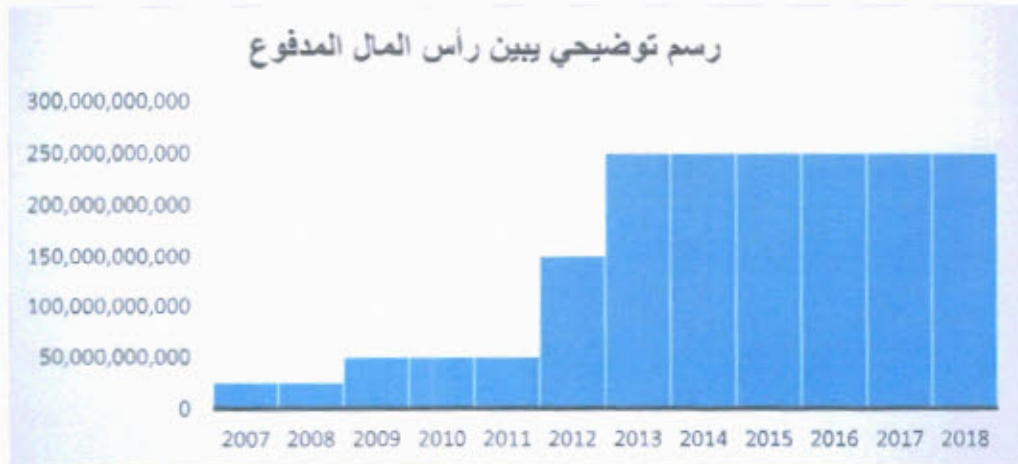
1. نبذة عن تأسيس المصرف والتغيرات في رأس المال وحقوق المساهمين:
أ- نبذة عن تأسيس المصرف.

كانت بداية تأسيس المصرف في 2006/11/23 حيث صدرت شهادة التأسيس عن وزارة التجارة العراقية/دائرة تسجيل الشركات كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقدارة (25,250) مليار دينار فيما صدرت رخصة ممارسة المهنة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المركزي (408/3/9) في تاريخ 2007/3/1

ب- التطورات على رأسمال المصرف:

- في 2006/11/23 بدأ برأس مال مقداره (25,250)مليار دينار.
- في 2009/5/4 تمت زيادة رأس المال الى (50) مليار دينار.
- في 2012/9/12 تمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار.
- وبتاريخ 2013/9/25 تمت زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار.

والرسم البياني ادناه يوضح تطور رأس المال المدفوع خلال السنوات 2007 – 2018:



ت- حقوق المساهمين:

بلغ اجمالي حقوق مساهمي المصرف (279,457) مليار دينار في نهاية السنة 2018 مقابل (269,392) مليار دينار في نهاية سنة 2017 أي بزيادة مقدارها (10,065) مليار دينار وبنسبة (3,7%) والشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات 2012 – 2018.

رسم توضيحي يبين حقوق المساهمين



2. خطط التوسع المصرفية:

أ- فروع المصرف:

للمصرف حالياً خمسة فروع موزعة في كل من أربيل والسليمانية ودهوك وكركوك وبغداد وللمصرف خطته للتوسع في فتح فروع في المراكز التجارية المهمة وكان المصرف قد أعد خطة للتوسعات اقرها البنك المركزي العراقي.

ب- أهداف المصرف:

يهدف المصرف الى تقديم افضل الخدمات المصرفية والارتقاء بمستوى الاداء والتوسع في المنتجات المصرفية المتاحة مستهدفاً تعميق دوره في تنمية الاقتصاد الوطني ومضاعفة حصته من السوق فضلاً عن التوسع الجغرافي وفق خطط سنوية يقرها البنك المركزي كما يسعى المصرف الى ادخال منتجات جديدة اضافة الى الخدمات المتاحة حالياً ولعل أولى الخدمات هي خدمة MasterCard فضلاً عن برنامج تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة SME.

3. المؤشرات المالية:

أ- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية:

ان البيانات التي تضمنها تقرير الادارة تم اعدادها اعتماداً على تقارير وبيانات السنوات السابقة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية حيث سبق وان اتفقت ادارة المصرف مع شركة التدقيق الدولية ديلويت Deloitte على اعداد الحسابات الختامية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية منذ عام 2012 ولغاية عام 2016 لاغراض ادارة المصرف وسنة 2016 هي اول بيانات تصدر وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي. علماً بأنه جرى التعاقد مع شركة KPMG لاعداد الحسابات الختامية للسنوات 2017 و2018 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- الأرباح و(الخسائر):

حقق المصرف ربحاً مقداره (10,065) مليار دينار خلال سنة 2018 مقابل ربح مقداره (11,878) مليار دينار خلال السنة السابقة 2017. وبيّن ادناه الأرباح - أو - الخسائر المتحققة خلال السنوات 2012 - 2018.

السنة	الأرباح/ مليون دينار
2012	2,648 ربح
2013	24,737 خسارة
2014	15,069 ربح
2015	12,123 ربح
2016	14,152 ربح
2017	11,878 ربح
2018	10,065 ربح

يتضح من الجدول اعلاه من ان المصرف حقق ارباح جيدة رغم الاوضاع الاقتصادية التي مربها الاقليم بسبب السياسة الجديدة لمجلس الادارة الجديد.

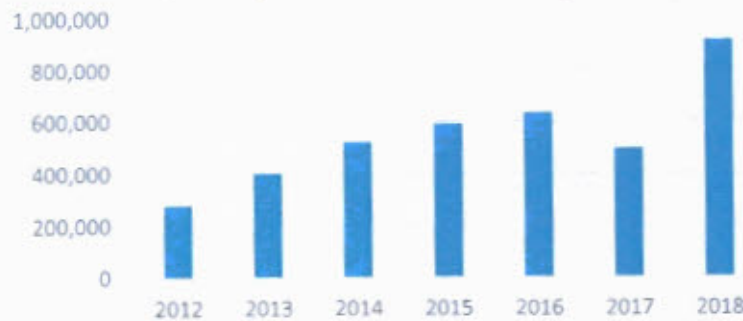
ت- المركز المالي للمصرف:

بلا حظ من الجدول ادناه حدوث تطور مستمر من سنة الى اخرى للمركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية) خلال السنوات 2013 لغاية 2016. حيث بلغت نسبة النمو لموجودات المركز المالي للمصرف 186% لسنة 2016 عن سنة الاساس 2012 في حين انخفضت هذه النسبة في عام 2017 لتصبح 124% بسبب الاوضاع الاقتصادية في الاقليم. في حين ارتفعت مرة اخرى في عام 2018 لتصبح 313% نتيجة لارتفاع السيولة في نهاية السنة 2018.

السنة	المركز المالي/ مليار دينار	نسبة التطور
2012	221,182	سنة اساس
2013	364,517	65%
2014	480,621	117%
2015	551,178	149%
2016	631,686	186%
2017	494,666	124%
2018	913,617	313%

والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.

رسم توضيحي يبين تطور المركز المالي للمصرف



ج- الممتلكات والمعدات والمشروعات تحت التنفيذ:
 زادت الممتلكات والمعدات ومشروعات تحت التنفيذ بمقدار (238) مليون دينار و (425) مليون دينار على التوالي عن السنة السابقة علماً تم استبعاد ما قيمته (763) مليون دينار من مشاريع تحت التنفيذ الى الموجودات الملموسة غير الملموسة .

د- النقدية:

ارتفعت مجموع ارصدة النقدية في الخزينة ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية للسنة 2018 عنها للسنة 2017 وكما ما مبين في الجدول أدناه:

سنة 2017		سنة 2018		اسم الحساب
النسبة المئوية	المبلغ مليار دينار	النسبة المئوية	المبلغ مليار دينار	
20,1%	51,126	51%	363,846	نقد في الخزينة
15,7%	39,997	7,8%	55,666	الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي
0,5%	1,376	1,5%	10,741	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي
1,7%	4,279	0,7%	5,025	بنوك ومؤسسات مصرفية محليه
62%	157,718	39%	277,289	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجيه
100%	254,496	100%	712,567	المجموع

هـ- حجم بنود موجودات الميزانية:

يتبين لنا من الرسم البياني ادناه ان كل من النقدية والائتمان النقدي يشكلان ركيزة اساسية لموجودات الميزانية.



و- المبالغ المنفقة على الدعاية والاعلان:

2018 الف دينار	
44,633	اعلانات
25,831	قرطاسية
37,544	ضيافة
3,570	معارض
58,830	مصاريف تنقلات
366,555	خدمات ابحاث واستشارات
536,963	المجموع

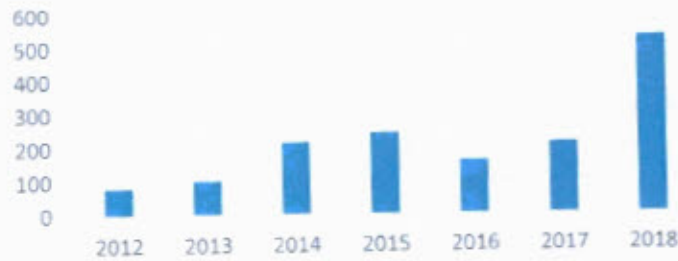
4. النشاط المصرفي:

أ- الودائع:

تعد الودائع مصدراً أساسياً من مصادر التمويل للنشاط المصرفي، وذلك لتمويل عمليات الاقراض والاستثمار. وان المصرف استطاع جذب زبائن جدد نتيجة تقديمه الخدمات المصرفية فقد زادت ارصدة الزبائن من خلال استقبال الودائع في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الاخرى. خلال السنوات (2012 - 2015) اما في سنة 2016 فقد انخفضت هذه الودائع بمقدار (91) مليار عن السنة 2015 نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة في القطر وعادت ارتفعت هذه الودائع في سنوات 2017 و2018 بمقدار (61) مليار و(379) مليار عن سنة 2016 والرسم التوضيحي ادناه يبين ذلك:

السنة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	ودائع العملاء أفراد وشركات وجهاً حكومية	المجموع
2012	3	77	80
2013	11	90	101
2014	3	211	214
2015	1	239	240
2016	11	148	159
2017	0.95	209	209
2018	0,135	527	527

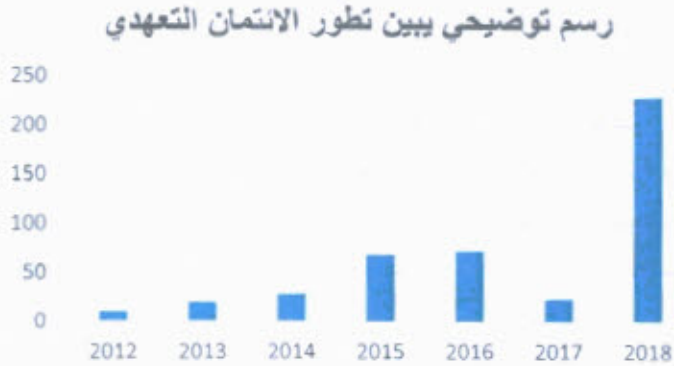
رسم توضيحي يبين تطور ودائع البنوك
والعملاء



ب- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
ادناه جدول يوضح تطور ارصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة لزبائن المصرف خلال السنوات 2012-2017.



ج- الائتمان التعهدي:
بلغت ارصدة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (228) مليار دينار في نهاية السنة 2018 مقابل (23,6) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2017 اي بارتفاع مقداره (204,4) مليار دينار وادناه جدول يوضح تطورات هذا الحساب خلال السنوات (2018 – 2012).



5. بيانات تفصيلية وادارية:
أ- تبديل اسم المصرف اقرت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد في 2014/4/13 تبديل اسم المصرف ليصبح "مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل، شركة مساهمة خاصة" بعد استحصال الموافقات الاصولية من كل من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة والبنك المركزي العراقي وجرى تعميم التعديل على الدوائر كافة والمؤسسات المعنية داخل العراق وكذلك على مراسلينا في الخارج.

ب- العقود التي أبرمها المصرف خلال سنة 2018:

ت	اسم العقد	التفاصيل	مبلغ العقد
1	صيانة منظومة التبريد	شركة Particular	\$5,400
2	صيانة المصاعد	شركة Solid	\$4,800
3	تنظيف بنائة المصرف	شركة Wonder cleaning	\$63,000
4	عقد ايجار فرع بغداد	حازم علي عمران	\$120,000
5	ايجار الصرافات الالية		\$34,700
6	عقد اعلانات	شركة Ceo	\$8,500
7	نصب واشترك انترنت فرع كركوك	شركة نجم العراق	\$ 3,600
8	عقد موقف السيارات	كلارا مول	9,600,000 دينار
9	خدمات امنية كركوك	Peerot Group	\$36,000
10	تدقيق الحسابات الخارجي	شركة خليل ابراهيم	وفقا لتعليمات مجلس المهنة
11	ايجار بنائة السلمانية	العمل والضمان	63000000.-ع
12	نظام الطابعات المركزي	Farage	\$35,283
13	عقد عمل	شركة امور للتجارة	21600 \$
14	عقود خدمات خاصة وحراسة	زوراب حسين مجيد	\$542,258
15	تصميم موقع الكتروني	شركة ايجاف	7700 \$
16	New interface clearing	ICSFS	35000 \$
17	ربط النظام مع البنك المركزي	progress soft	59500 \$
18	تشغيل نظام SWIFT CLOUD	شركة سويفت العالمية	38400 \$
19	تركيب داتا سنتر	شركة ايجاف	87859,50 \$
20	تشغيل وصيانة للمشاركين بشبكة ربط المصارف العراقية	البنك المركزي	21594 \$

ج- العاملون في المصرف:

(1) بلغ عدد الموظفين العاملين في المصرف 143 موظفاً كما في 2018/12/31 فيما بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي 94 موظفاً.
وفي ادناه كشف بالمنتسبين حسب وظائفهم وحسب تحصيلهم الدراسي :

العدد	العنوان الوظيفي
1	المدير المفوض
1	معاون المدير المفوض
1	مدير مكتب
1	مدير التدقيق الداخلي
1	مراقب الامتثال
1	شعبة التأييدات
1	مدير ادارة مكافحة غسل الاموال
2	ادارة مكافحة غسل الاموال
15	مدير قسم تنفيذي
3	الموارد البشرية
9	محاسب
7	IT
5	مدقق
2	انئمان
11	ادارة العمليات
1	تعينة الصراف الالي
5	محامي
1	مدير فروع
5	مدير فرع
9	معاون مدير فرع / قسم
2	مدير خزنة
11	امين صندوق
9	عزاد نقود
25	خدمة زبائن
9	خدمات
2	صيانة
2	معتمد
1	سائق
143	المجموع

(2) الشهادات والتخصص:

العدد	التحصيل الدراسي
6	ماجستير
88	بكلوريوس
19	دبلوم
14	اعدادية
11	متوسطة
5	ابتدائية
143	المجموع

(3) الدورات التدريبية:

تولي الادارة اهمية كبيرة لتدريب العاملين كل في مجال اختصاصه بهدف رفع مستوى الاداء ولتحقيق هذا الهدف تسعى الادارة لاشراك الموظفين في دورات تدريبية اينما اتاحت والجدول ادناه يوضح عدد الدورات وعدد المشاركين فيها خلال السنة.

ت	اسم الدورة	المكان	عدد المرات	عدد المشاركين
1	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ACAMS	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
2	ورشة عمل لتحديث المعلومات حول المعايير الدولية للتقارير المالية	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
3	مهام وواجبات اقسام الامتثال والرقابة الداخلية	مقر البنك المركزي العراقي	1	2
4	دورة خاصة بالحوكمة	غرفة تجارة اربيل	1	2
5	الدورة التأهيلية لادارة المخاطر	رابطة المصارف العراقية	1	1
6	دورة انظمة الدفع الالكتروني	مقر البنك المركزي العراقي	1	4
7	نظام تبادل المعلومات الائتمانية	مقر البنك المركزي العراقي	1	2
8	البرنامج التخصصي لادارة الموارد البشرية	رابطة المصارف العراقية	1	1
9	دورة تدريبية بخصوص تطبيق السيولة LRC ونسبة صافي NSFR	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
10	دورة بخصوص الحوكمة المؤسسية	فندق كلاسي/اربيل	1	2
11	ادارة المخاطر المصرفية والاختبارات الضاغطة	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
12	خطة استمرارية الاعمال	شركة ABC/ بغداد	1	1
13	مقررات لجنة بازل 1,2,3	فندق روتانا/ اربيل	1	1
14	كيفية اعداد وعرض القوائم المالية للمصارف وفق المعايير المحاسبية الدولية IAS ومعايير الابلاغ المالي الدولية IFRS	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
15	نظام المدفوعات RTGS	مقر البنك المركزي العراقي	1	1
16	نظام المقاصة الالكتروني ACH	مقر البنك المركزي العراقي	1	1

6. مجلس الادارة:

أعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهماتهم في رأس المال:

ت	الاسم	العنوان	المجموع الكلي
1	هميلة عبد الستار جمعة	رئيس مجلس الادارة	2,244,000
2	اشرف سعد الدين شكري	نائب رئيس مجلس الادارة	2,000
3	طلال عبدالسلام سليمان	المدير المفوض/عضو	35,000
4	منهل خليل ابراهيم	عضو	1,000,000
5	حيدر زكريا صالح	عضو	2,000
6	عمار عيسى كريم	عضو	2,000
7	عبد الخالق كريم سعيد	عضو	2,000

7. العلاقات المصرفية الخارجية:

تمكن المصرف من اقامة علاقات مصرفية واسعة ليصبح عدد مراسلينا (14) أربعة عشر مراسلا. وهناك مراسلات مع مصارف أخرى لزيادة عدد مراسلينا، لتغطية نشاط مصرفنا بفتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية (الصادرة والواردة).

ت	اسم البنك	البلد
1	بنك اليركة	تركيا
2	بنك وقف	تركيا
3	اش بنك	تركيا
4	بنك هالك	تركيا
5	بنك اكتيف	تركيا
6	بنك الاسكان للتمويل والتجارة	المملكة الاردنية الهاشمية
7	بنك كيبیتال	المملكة الاردنية الهاشمية
8	بنك الاردن	المملكة الاردنية الهاشمية
9	بنك انتركونتينتال	لبنان
10	بنك سوسيته جنرال	لبنان
11	بنك فرست ناشنال	لبنان
12	بنك بيروت	لبنان
13	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة
14	بنك نورول	تركيا

كشف تحليل النقد لدى المصارف الخارجية كما في 2018/12/31:

نوع العملة الاجنبية	الرصيد بالعملة الاجنبية	الرصيد المعادل بالدينار العراقي
دولار امريكي	261,074	310,677,959
يورو	1,991	2,775,809
جنيه استرليني	0	0
درهم اماراتي	(110,603)	(36,167,029)
فرنك سويسري	0	0
كرونا سويدي	0	0
دينار اردني	3	2,907
المجموع	-	277,289,646

8. الاستيراد والصادرات:

لم يزاول المصرف أي نشاط استيرادي او تصديري لحسابه الخاص خلال السنة 2017. وان جميع المشتريات من موجودات (اثاث واجهزة حاسوب وادوات احتياطية...) هي من داخل العراق وعن طريق لجان مشتريات.

9. السياسة المحاسبية:

تمسك حسابات المصرف وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وكأساس في تسجيل البيانات المحاسبية وترحيلها وتبويبها وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية. وتم اعداد البيانات وفقا للمعايير الدولية خارج النظام.

ويعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات، وفقا لهذا المبدأ عدا ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايرادا بتاريخ استلامها، اما بالنسبة


11. السياسة المحاسبية:

تمسك حسابات المصرف وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وكأساس في تسجيل البيانات المحاسبية وترحيلها وتبويبها وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية. وتم اعداد البيانات وفقاً للمعايير الدولية خارج النظام.

ويعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات، وفقاً لهذا المبدأ ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت إيراداً بتاريخ استلامها، أما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنوياً على الموجودات الثابتة كافة وعلى المباني 2% سنوياً على الاراضي، وحسب ما جاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائياً من السنة المالية 2012 بموجب نظام ICBS.

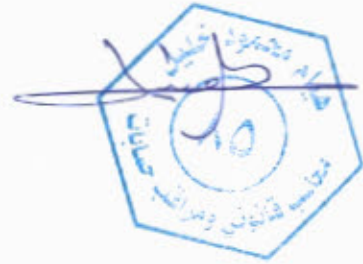
أما فيما يتعلق بالعملة الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه، وذلك سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي 1190 دينار.

مع التقدير..


هميلة عبدالستار جمعة
رئيسة مجلس الادارة




طلال عبدالسلام سليمان
المدير المفوض



م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة مساهمي مصرف الاقليم التجاري (ش.م.خ) المحترمين

تحية طيبة:

تنفيذا للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى فروع واقسام المصرف كافة وفي ما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2018:-

يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست اعمالها والواجبات المناطة بها خلال السنة المالية 2018.

- 1- الاطلاع على تقارير اعمال مراقب الحسابات الخارجي الدورية خلال السنة وكذلك اطلعت على تقريرهم حول البيانات الختامية للمصرف كما في 2018/12/31 وكشوفات الايضاحات المرفقة بها والتي كانت برأينا ضرورية طبقا للتشريعات النافذة واجراءات التدقيق.
- 2- متابعة تطبيق التعليمات الجديدة الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص المحافظة الائتمانية للمصرف وكيفية احتساب مخاطرها حسب اللانحة الارشادية الصادرة والتحول نحو اعتماد المعيار الدولي رقم (9) في الاحتساب واثار تطبيق هذا على الوضع المالي للمصرف.
- 3- الاطلاع على العقود المبرمة مع الجهات الخارجية بكافة انواعها وحدود تنفيذها وفقا لشروطها.
- 4- الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشهرية وتقارير قسم الامتثال الفصلية وقسم مكافحة غسل الاموال ايضا وسلامة الاموال.
- 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي موافقة تماما لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص اعداد وتنظيم وعرض للبيانات المالية بصورة واضحة وعادلة مما تعبّر عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
- 6- تدقيق الجداول والكشوفات المرسلّة اليها من الادارات التنفيذية في المصرف الخاصة بالايادات والمصروفات والموازن التجميعية الشهرية وكشوفات المطابقة والمرسلّة الى البنك المركزي العراقي.
- 7- من خلال مراجعة لنشاط المصرف لم يثبت لنا مايدل على انه قام بعمليات غسل للاموال او تمويل الارهاب مما يدل امتثاله لضوابط قانون الامتثال وقانون غسل الاموال رقم 39.

للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير

شيماء احمد عبدالله
رئيس اللجنة

منهل خليل ابراهيم
عضو

زفر عبد الرحيم طيب
عضو اللجنة

الرقم: 5/2305
التاريخ: 2019/10/14

الى /السادة مساهمي مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل (مساهمة خاصة)/المحترمين

م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

تحية طيبة

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل /مساهمة خاصة والتي تضمنت بيان الوضع المالي كما في 31/كانون الأول/2018 وبيان الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقا في هذا التقرير فان البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وأمانة في كافة القضايا المهمة , الوضع المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2018 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وقانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة .

أساس الرأي:

لقد قمنا بالتدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي والمعايير المحلية وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني , ولقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس لرأينا .

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية:

1. المعايير الدولية:

أ- اعتماد المعايير الدولية:

- (1) . تم التعاقد في عام 2017 مع الشركة الدولية (KPMG) على تنظيم الحسابات الختامية وفقا للمعايير الدولية وكذلك للسنة المالية 2018.
- (2) . لم يتم اعداد الحسابات المرحلية المختصرة خلال السنة المالية 2018 وفقا لكتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 459/2/9 في 2017/11/8.
- (3) . يقوم المصرف في اجراء اختبارات الضغط بصورة يدوية دون استخدام النظام الالكتروني.
- (4) . لازال المصرف يسعى الى تطبيق المعيار رقم(9) الخاص في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ولاحظنا وجود عقد مع شركة KPMG لتسهيل تطبيق هذا المعيار .
- (5) . لم يتم استخدام القيمة العادلة خلال السنة 2018 بالنسبة للموجودات المالية والممتلكات.

2. النقدية :

- أ- بلغ رصيد النقد في الخزينة و لدى البنك المركزي العراقي والبنوك و المؤسسات المصرفية (712) مليار دينار كما في 2018/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة ب (458) مليار دينار ونسبة (180%) ويعود معظم ذلك الى الزيادة في حسابات ودائع العملاء والتأمينات النقدية.
- ب- بلغ مجموع النقد لدى المصارف الخارجية (277) مليار دينار وهو يشكل نسبة (111%) من رأس المال وهذا مخالف لتعليمات البنك المركزي التي نصت على ان لا تتجاوز النسبة (20%) . نوصي بضرورة تصفية الارصدة المعلقة في الخارج بغية الالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي وخاصة التعليمات ذى العدد 120/5/9 في 2019/3/25.
- ت- بلغت نسبة السيولة (83%) (النقدية / الحسابات الجارية والودائع) بعد استبعاد النقد لدى المصارف الخارجية علماً ان نسبة السيولة كانت في السنة السابقة (46 %) وهذا مؤشر جيد من ناحية ومن ناحية أخرى يمثل عدم الاستثمار الجيد للموارد المتاحة.
- ث- لم تقدم لنا تأييدات بارصدة الحسابات المفتوحة في المصارف المحلية لكل من مصرف الشرق الاوسط وعبر العراق البالغة ارصدهما (121181000) و (205478000) بالدينار و (1711) و (10000) بالدولار على التوالي . وقد اعلمتنا الادارة انه تم اجراء اللازم في عملية المطابقة بداية السنة 2019 .

3. موجودات مالية بالقيمة العادلة:

بلغ رصيد الحساب اعلاه (799) مليون دينار كما في 2018/12/31 , وهو يمثل مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع ويمبلغ (789) مليون دينار اضافة الى الاسهم المشتراة من سنوات سابقة في كل من الشركة العراقية للكفالات المصرفية وسوق اربيل للاوراق المالية البالغ مجموعهما (229) مليون دينار علما بأن المخصص المحتسب لهبوط قيمة هذه الاستثمارات في السنوات السابقة بلغ (219) مليون دينار وعليه ان نشاط المصرف في هذا المجال دون المستوى المطلوب .

نوصي بضرورة التوسع في مجال الاستثمارات مستقبلا حيث ان ذلك يعتبر من الارقان الاساسية لتشغيل الموارد المتاحة لتنوع مصادر الدخل وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن .

4. التسهيلات الائتمانية:

بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (126) مليار دينار كما في 2018 /21/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة (27%) ولدينا بشأنه الملاحظات ادناه :

أ- تضمن الحساب اعلاه مبلغ مقداره (34) مليار دينار يمثل مدينو ديون متأخرة التسديد مضت عليها سنوات ولم يتم استحصالتها علما بان المصرف اعلمنا باتخاذ الاجراءات القانونية المتاحة بشأن البعض منها .

ب- لازالت سياسة تسديد القروض للبعض منها تتم بدفعة واحدة عند الاستحقاق. ويرأينا ان هذه السياسة تعرض المصرف الى مخاطر مرتفعة وبينت لنا الادارة انها سوف تتلافى ذلك خلال السنة 2019 حسبما ورد بموجب كتابها المرقم 193 في 2019/6/17.

ت- لم يتم المصرف باعادة تقييم الضمانات العقارية المستحصلة كل ثلاث سنوات خلافاً للمادة 15 من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .

ث- تم تمديد بعض التسهيلات الائتمانية لاكثر من مرة وهذا يدل على انها ديون غير منتجة وتم تبويبها في اللانحة الارشادية على انها ديون منتجة في موازين المراجعة غير انه تم أخذ ذلك بنظر الاعتبار عند تنظيم الحسابات الختامية وتعديل مخصص مخاطر الائتمان بصورة صحيحة وفقاً للتعليمات النافذة.

ج- ان التسديدات النقدية لحساب التسهيلات المصرفية ضمن الحساب الجاري المدين المكتشف والبالغة (2,015) مليار دينار كانت قليلة جداً ولا تتناسب مع الرصيد اعلاه علما انه حسب التعليمات رقم 2/9 / 3308 في 2005/12/27 ان مثل هذه التسديدات تكون قصيرة الاجل اي باقل من سنة .

5. الإلتزام التعهدي:

1. بلغ رصيد الإلتزام التعهدي بعد طرح التأمينات (134) مليار دينار كما في 2018/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (115) مليار دينار والرصيد يشكل نسبة (54%) من رأس المال علماً بأن النسبة المسموح بها في هذا المجال تقدر بـ 200% . وقد تحسن هذا النشاط خلال السنة بشكل ملحوظ , نوصي بزيادة فاعلية هذا النشاط خلال الفترة القادمة لتعظيم موارد المصرف .
2. ضمن رصيد حساب خطابات الضمان البالغ رصيده (76) مليار دينار خطابات ضمان انتهى تاريخ نفاذها ولم يجر تجديدها أو إلغاءها من قبل المصرف تنفيذا لتوجيهات رئاسة مجلس الوزراء في الاقليم المرقم (28/50) في 2016/6/28 علماً بأن مجموع مبالغها بحدود (8,6) مليار دينار.

6. الموجودات الأخرى :

بلغ رصيد الموجودات الأخرى (10,485) مليار دينار كما في 2018/12/31 وهو يتضمن مبلغ مقداره (5,615) مليار دينار يمثل دفعات نقدية لمصرف G.P.Morgan لغرض تغطية سحوبات وزبائن المصرف (ماستر كارد) , وقد بينت لنا الإدارة ان سبب ارتفاع هذا الرصيد يعود الى قيام المصرف بتعزيز الحساب خلال فترة الاعياد لتفادي السحوبات الكبيرة من قبل زبائن المصرف.

7. الممتلكات والمعدات:

- أ- با لنظر لكون بناية الإدارة العامة للمصرف لاتعود ملكيتها للمصرف وانما هي مساطحة راجين اعلامنا بصورة تفصيلية عن المبلغ المدفوع عنها والبالغ (12) مليار دينار وأسم الجهة المدفوع لها كما نوصي باتخاذ اللازم بشأن تصحيح تسجيلها في سجلات المصرف .
- ب- لا زالت ارض وبناية فرع كركوك البالغ قيمتهما (2,389) مليار دينار كما في 2018/12/31 تظهر ضمن حساب مشاريع تحت التنفيذ رغم اكتمالها ولم يتم تسجيلها ضمن الممتلكات والمعدات بسبب عدم اكتمال الاجراءات القانونية بشأن تسجيلها باسم المصرف , نوصي بمتابعة اكمال اجراءات تسجيلها ضمن ممتلكات المصرف .
- ت- ضمن حساب مشاريع تحت التنفيذ مبلغا مقداره (1,991) مليار دينار يخص المساهمة برأسمال شركة بانه للخدمات الألكترونية وأن اجراءات التسجيل شبه مكتملة وفقا لكتاب البنك المركزي ذي العدد 26406 في 2018/11/1 نوصي عند الأكتمال النهائي تسجيل المبلغ اعلاه في حساب الأستثمارات .

8. ودائع العملاء:

إن رصيد هذا الحساب البالغ (527) مليار دينار كما في 2018/12/31 ارتفع عن رصيد السنة السابقة بمقدار (317) مليار دينار ونسبة (15%) ويعود معظم ذلك لارتفاع رصيد ودائع العملاء (قطاعات حكومية).

9. الأرباح والخسائر:

- أ- حقق المصرف ربحاً قبل الضريبة مقداره (10,065) مليار دينار للسنة المالية 2018 وهو يقل عن ربح السنة السابقة بنسبة (15%).
- ب- ارتفعت اجمالي الإيرادات لهذه السنة بنسبة 12% عن السنة السابقة كما ارتفعت اجمالي المصاريف بنسبة 52% ويعود معظم سبب ذلك الى ارتفاع مخصص مخاطر الائتمان والغرامات للسنة الحالية
- ت- تتضمن المصاريف مبلغ مقداره (1,352) مليار دينار يمثل غرامات لعدم الامتثال للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي، نوصي بضرورة تلافي ذلك مستقبلاً.

10. كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية راس المال (92%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر علماً بان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي (12%) وقانون المصارف هي 15% ومقررات بازل هي (8%) ويعود سبب ارتفاع النسبة الى الانخفاض في الانشطة التعهدية (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) مع عدم احتساب مخاطر التشغيل والسيولة والسوق وفقاً لتوصيات (بازل 3).

11. الدعاوى القانونية :

تمت اجابتنا من قبل القسم القانوني في المصرف على مذكرتنا المرقمة (م ت/7) في 2019/4/2 بوجود خمسة دعاوى مقامة على المصرف مجموع المطالبات بشأن أثنان منها (100000) دولار عن اتعاب محاماة وقيمة لوحات اعلانيه منفذة من قبل شركة اكتيفيت. كما ان هناك اثنان اخرى مقامة من قبل زبائن المصرف الغاية منها تأخير تنفيذ بيع العقارات العائدة لهم لصالح المصرف عن قروض ممنوحة لهم سابقاً مجموعها بحدود (700706) دولار اما الدعوى الخامسة فهي عن قيمة خطابي ضمان تم ابطالهما وحسب طلب الجهة المصدرة لها مبلغها (8) مليار دينار علماً بأن المصرف اتخذ الاجراءات القانونيه اللازمة بشأنها نوصي بالمتابعة لاستكمال حسم هذه الدعاوى.

12- عمليات شراء وبيع العملات الأجنبية :

- أ- بلغت المشتريات من العملة الأجنبية عن طريق نافذة بيع و شراء العملة الأجنبية (523) مليار دينار للفترة من 2018/1/1 لغاية 2018/12/31 و حقق المصرف أيراد من هذا النشاط بلغت (552) مليون دينار .
- ب- نظراً لوجود مبلغ من العملات الأجنبية في حساب نقد في الخزينة مقداره (132) مليار دينار كما في 2018/12/31 عن مشتريات العملة الأجنبية وهو يمثل مشتريات من وزارة المالية و مكاتب الصيرفة و الأفراد و إعادة تقييمها بسعر 1190 دينار لكل دولار حسب تعليمات البنك المركزي مما أدى الى ظهور خسارة في حساب بيع و شراء العملات الأجنبية مقداره (230) مليون دينار في نهاية السنة 2018.
- ت- نوصي وفقاً لتعليمات البنك المركزي ذي العدد 9/ط/416 في 2019/10/9 فصل حساب أرباح مشتريات المصرف من نافذة بيع و شراء العملة الأجنبية عن عمليات بيع و شراء من المنافذ الأخرى .

13- امور مهمة اخرى :

أ- نوصي بضرورة الالتزام بتعليمات نافذة بيع وشراء العملة ومطالبة الزبائن بتقديم الميزانيات والتعهدات وقيام المصرف باعداد تقييم المركز المالي للزبائن وفقا لتعليمات البنك المركزي رقم (239) في 2016/7/13.

ب- ضرورة تقديم تقارير الاشتباه وارسالها الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

ت- ضرورة اعداد تقارير برامج تدقيق مبنية على عملية تقييم المخاطر .

ث- الالتزام بتعليمات الضمانات المقدمة بخطابات الضمان (لا تقل عن 100% وان نسبة 15% منها نقدي) .

ج- عدم منح ائتمان لاعضاء مجلس الادارة واطراف ذات صلة دون استئصال موافقة البنك المركزي .

ح- تلافى منح قروض بموافقة مجلس الادارة فقط دون مشاركة الادارة التنفيذية .

خ- ضرورة قيام المصرف بزيارة جميع الشركات المشتركة في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية .

د- ضرورة تدريب الكادر الوظيفي المالي على معايير المحاسبة الدولية بدلا من الاعتماد على الشركات الاجنبية وتحميل قائمة الدخل بكلف اضافية لامبرر لها.

14- الودائع الاجلة :

- أ- بلغت نسبة ودائع الادخار (2%) من اجمالي المطلوبات كما في 2018/12/31 علما ان النسبة المسموح بها يجب ان لا تقل عن (30%) حسب تعليمات البنك المركزي .
- ب- نوصي بضرورة العمل على جذب الودائع و تشجيع الادخار وفقا للمنهجية و الوسائل المذكورة في كتاب البنك المركزي ذي العدد 80/3/9 في 2019/2/20

15- الافصاح عن اجور التدقيق:

قرر المصرف ان اجور التدقيق لمراقبي الحسابات للسنة المالية 2017 و2018 ب (50) مليون لكل سنة حسبما يظهره كشف مصاريف التشغيل علما ان اجور التدقيق كحد أدنى بموجب تعليمات مجلس المهنة تبلغ (69) مليون دينار للسنة 2018 وتم الافصاح عن ذلك وفقا لكتاب مجلس المهنة ذي العدد 527 في 2018/10/20

16- التقارير الداخلية:

تم توجيه تقريرنا الداخلي (Management Letter) ذي العدد (م/ت/9) في 2019/4/7 عن بيانات السنة 2018 موضوع التقرير وكذلك تقرير زيارة تفتيشية لفرع بغداد ذي العدد 99 في 2019/6/17 وقد علمتنا الإدارة انها سوف تتخذ كافة الاجراءات لتصفية ملاحظتنا الواردة في التقريرين .

المعلومات الاخرى:

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

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

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية:

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

المتطلبات الأخرى:

1. بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق: مطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابية الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات.
2. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد.
3. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.

4. ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.

5. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

بغداد / العراق

2019/10/14



شركة خليل ابراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

Email:

khalelaccounting@yahoo.com

Mob.: 07805831503 – 07703281753



هيام محمود خليل

محاسب قانوني ومراقب حسابات

Email:

heiamaljubory@gmail.com

Mob.: 07511495476 - 07901425745



اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الاقليم التجاري للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل - العراق

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول

2017	2018	ايضاح	بالدينار العراقي
			الموجودات
92,499,206,515	430,253,553,704	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
161,996,709,879	282,314,184,557	6	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
172,683,632,499	126,369,237,968	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
		8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,936,000	799,154,684		
492,283,679	-	27	موجودات ضريبية مؤجلة
53,945,538,781	52,995,082,158	9	ممتلكات ومعدات - بالصافي
702,359,292	1,431,874,325	10	موجودات غير ملموسة
9,307,246,593	8,969,368,693	11	مشاريع تحت التنفيذ
3,035,420,566	10,485,149,454	12	موجودات أخرى
494,666,333,804	913,617,605,543		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
95,606,417	135,794,959	13	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
209,847,406,334	527,180,393,380	14	ودائع العملاء
7,802,029,344	98,457,710,158	15	تأمينات نقدية
1,868,000,000	3,254,000,000	16	أموال مقترضة
897,455,144	3,349,945,810	17	مخصصات أخرى
1,086,460,534	1,509,843,361	27	مخصص ضريبة الدخل
3,677,230,865	1,781,993,661	18	مطلوبات أخرى
225,274,188,638	635,669,681,329		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000	19	رأس المال
3,579,526,962	4,007,315,914	19	إحتياطي إجباري
15,812,618,204	23,940,608,300		أرباح مدورة
269,392,145,166	277,947,924,214		مجموع حقوق المساهمين
494,666,333,804	913,617,605,543		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

هميلة عبد الستار جمعة
رئيسة مجلس الإدارة

طلال عبد السلام سليمان
المدير المفوض

رائج هاشم محمد
المدير المالي

خليل إبراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني و مراقب حسابات

هيام محمود خليل
محاسب قانوني و مراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم (5/2305) في 2019/10/14 أن الأيضاحات الواردة في الصفحات من (25) إلى (52) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية و تقررها مع تكفيرو مدقق الحسابات المستقل



مصرف الاقليم التجاري للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل - العراق

بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الاخر

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		ايضاح	بالدينار العراقي
2017	2018		
12,063,796,237	10,019,180,796	20	فوائد دائنة
(225,082,575)	(304,591,988)	21	فوائد مدينة
11,838,713,662	9,714,588,808		صافي إيرادات الفوائد
4,509,883,818	12,958,077,788	22	صافي إيرادات العمولات
16,348,597,480	22,672,666,596		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,768,911,098	(230,358,467)		صافي (خسائر) ارباح فروقات العملة
1,068,393,217	251,189,225	23	إيرادات اخرى
20,185,901,795	22,693,497,354		اجمالي إيرادات
(2,839,754,023)	(2,410,558,909)	24	رواتب الموظفين وما في حكمها
(1,428,894,583)	(1,440,062,143)	10/9	استهلاكات و إطفاءات
(380,747,901)	(1,596,627,004)	7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(113,235,587)	(2,302,490,666)	17	(مخصص) الالتزامات التعهدية
(134,500,000)	-	17	مخصصات اخرى
(547,387,541)	-	9	تدني ممتلكات ومعدات
(2,862,766,370)	(4,878,136,223)	25	مصاريف تشغيلية أخرى
(8,307,286,005)	(12,627,874,945)		إجمالي المصاريف
11,878,615,790	10,065,622,409		ربح السنة قبل ضريبة
(1,779,479,650)	(1,509,843,361)	27	ينزل/مصروف الضريبة للسنة
504,956,807	427,788,952		أحتياطي الزامي 5%
9,594,179,333	8,127,990,096		أرباح مدورة
10,099,136,140	8,555,779,048		الربح للسنة
-	-		كشف الدخل الشامل الأخر
-	-		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	-		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
10,099,136,140	8,555,779,048		أجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

أن الأيضاحات الواردة في الصفحات من (25) الى (52) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية و تقرأ معها و مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف الاقليم التجاري للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل - العراق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

مجموع حقوق المساهمين	ارباح مدورة	احتياطي إجباري	رأس المال	بالدينار العراقي
269,392,145,166	15,812,618,204	3,579,526,962	250,000,000,000	<u>للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018</u>
8,555,779,048	8,127,990,096	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
-	-	427,788,952	-	الربح للسنة
<u>277,947,924,214</u>	<u>23,940,608,300</u>	<u>4,007,315,914</u>	<u>250,000,000,000</u>	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
259,293,009,026	6,218,438,871	3,074,570,155	250,000,000,000	<u>للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017</u>
10,099,136,140	9,594,179,333	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
-	-	504,956,807	-	الربح للسنة
<u>269,392,145,166</u>	<u>15,812,618,204</u>	<u>3,579,526,962</u>	<u>250,000,000,000</u>	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (25) الى (52) تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية و تقرأ معها و مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف الاقليم التجاري للإستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل - العراق

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	بالدينار العراقي
2017	2018		
			التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
11,878,615,790	10,065,622,409		ربح السنة قبل الضريبة
-	(6,466,000)		تعديلات لبيود غير نقدية:
547,387,541	-	9	أرباح بيع ممتلكات و معدات
1,428,894,583	1,440,062,143	9/10	تدني ممتلكات و معدات
-	-		استهلاكات و إطفاءات
380,747,901	1,596,627,004	7	تدني استثمارات مالية
113,235,587	2,302,490,666	17	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
134,500,000	-	17	مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
14,483,381,402	15,398,336,222		مخصصات أخرى
			التغير في الموجودات والمطلوبات
37,194,108,606	43,697,628,416		التسهيلات الانتمائية المباشرة
260,281,939	(6,957,445,209)		الموجودات الأخرى
61,776,268,836	317,332,987,046		ودائع العملاء
(44,541,435,263)	90,655,680,814		التأمينات النقدية
(154,034,837,003)	(725,098,093)		الزيادة في المطلوبات والمخصصات أخرى
(84,862,231,483)	459,402,089,196		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة
(976,364,594)	(1,086,460,534)	27	التشغيلية قبل الضرائب
(85,838,596,077)	458,315,628,662		الضرائب المدفوعة
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(3,936,000)	(795,218,684)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(658,860,296)	(271,055,369)		الشامل الأخر
(177,143,775)	(425,858,150)		شراء ممتلكات و معدات
(62,098,960)	(184,329,134)		مشاريع تحت التنفيذ
-	6,466,000		شراء موجودات غير ملموسة
(902,039,031)	(1,669,995,337)		المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
543,000,000	1,386,000,000		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
543,000,000	1,386,000,000		أموال مقرضة
			صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(86,197,635,108)	458,031,633,325		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
340,597,945,085	254,400,309,977		النقد وما في حكمه في بداية السنة
254,400,309,977	712,431,943,302	26	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية خلال الفترة
33,774,580	763,736,050		المحول من مشاريع تحت التنفيذ إلى الموجودات الغير
			الملموسة

أن الأيضاحات الواردة في الصفحات من (25) الى (52) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية و تقرأ معها و مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

1- معلومات عامة

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة المرقمة (282) بتاريخ 20 تموز 2001 الصادرة من المديرية العامة لتسجيل الشركات في اقليم كردستان كشركة محدودة. ولقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لاقليم كردستان على منح شهادة تأسيس المرقمة (493) في 28 تموز 2001. منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في 29 تشرين الثاني 2006 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، و برأس مال قدره 25,250,000,000 دينار عراقي. وحصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (408/3/9) في 1 اذار 2007. تمت زيادة رأس المال على عدة دفعات الى ان بلغ 250,000,000,000 دينار عراقي بتاريخ 22 ايلول 2013 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (24306) موزع على 250,000,000,000 سهم اسمي بقيمة 1 دينار للسهم الواحد.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كردستان العراق. كما ويقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الخمسة في كل من أربيل و بغداد و دهوك و السليمانية و كركوك تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل المدير المالي و المدير المفوض و رئيسة مجلس الإدارة بتاريخ 2019/10/10 حسب الصلاحيات المخولة لهم بذلك

2- أهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس إعداد البيانات المالية
تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

(ب) أساس القياس
تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض
إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

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

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1,190
يورو	1,411
درهم اماراتي	327

(د) استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقديرات الإدارة ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

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

القيمة العادلة:

- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي سستتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:
- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

وقد تقرن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

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

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

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

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات يستخدم البنك معطيات جديدة بملاحظة السوق على قدر الإمكان. يقوم البنك بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة خدمتكم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م وذلك في مسؤولية
عن محتربات هذه الهبات المالية
ضياء عبد البرزخ خضير
رقم الوصل ٧٩٩٩ تاريخه ١٠/١٢/٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

3-

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني 2018:

المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً:

المعايير	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة الدولي رقم (7) مبادرة الإفصاح.	1 كانون الثاني 2017
معيار المحاسبة الدولي رقم (12) الاعتراف بالموجودات الضريبية لتؤجلة للخسائر الغير متحققة.	1 كانون الثاني 2017
التعديلات السنوية على المعايير المالية لتقارير مالية للدورات 2014-2016 (التعديلات على المعيار الدولي لتقارير المالية رقم (12) الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى).	1 كانون الثاني 2017

لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.
فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. الأدوات المالية

الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العالوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً أعلى أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في بيان الربح أو الخسارة.
يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والأرصدة المدينة الأخرى.
يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

الموجودات المالية للمتاجرة

إن الموجودات المالية للمتاجرة هي تلك الموجودات التي يكتسبها المصرف أو يحتفظ بها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب، أو يحتفظ بها كجزء من محفظة يتم إدارتها معاً لتحقيق الربح على المدى القصير.

يتم الاعتراف بالموجودات للمتاجرة بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي، أما تكاليف المعاملات فيتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة . يتم تسجيل الفروقات في القيمة العادلة كجزء من صافي إيرادات المتاجرة في بيان الربح أو الخسارة .

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات للمتاجرة لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، إلا ان الموجودات المتداولة الغير مشتقة، غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف المبدئي - أي الفئة المتداولة - إذا كانت لم تترك لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب ويتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا كان الأصل المالي قد طابق تعريف القروض والذمم المدينة (إذا كان الأصل المالي لم يتطلب أن يصنف على انه محتفظ به للمتاجرة في الاعتراف الأولي)، فقد يعاد تصنيفه إذا كانت لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصل المالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا كان الأصل المالي لم يطابق تعريف القروض والذمم المدينة، فيمكن إعادة تصنيفه من فئة التداول إلا في ظروف نادرة.

ب. تسهيلات انتمائية مباشرة

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

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الانتمائية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في بيان الربح أو الخسارة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

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

يتم شطب التسهيلات الانتمائية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بئزئيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائز في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى بيان الربح أو الخسارة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

ج. التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

د. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية .

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها .
- نماذج تسعير الخيارات .
- تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في بيان الربح أو الخسارة .
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

هـ. الممتلكات والمعدات

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

الممتلكات والمعدات	نسبة الاستهلاك
مباني	2 %
ديكورات و تحسينات مباني	20 %
الألت و معدات	20 %
أثاث و معدات مكتبية	20 %
وسائط نقل	20 %

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

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

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

و. موجودات غير ملموسة

يتم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويطرح الإطفاء المتركم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد، على مدى أعمارها الإنتاجية يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها بتاريخ البيانات المالية.

يجب الاعتراف بالموجودات غير الملموسة الناشئة عن التشغيل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

يتم تقييم الموجودات غير الملموسة في تاريخ التقارير لتحديد ما اذا كان هنالك أدلة موضوعية على وجود تدني وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة يتم تقييمها سنويا ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تؤثر في السنوات اللاحقة

الإطفاءات

يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من الموجودات غير الملموسة.

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة التاريخية وتطفأ لاحقاً بطريقة القسط الثابت، وتفاصيلها كما يلي:

موجودات غير ملموسة	نسبة الإطفاء
برامج الحاسوب	20 %

ز. المخصصات

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

ح. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15% حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ط. التقاص

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

ي. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

ك. تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ل. العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي و المعلنة من المصرف المركزي العراقي.

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

م. النقد وما في حكمه

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

4- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

إن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم يتم المصرف بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علماً أنها متاحة للتطبيق المبكر:

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية (يطبق في 1 كانون الثاني 2018 باستثناء شركات التأمين والذي سيطبق في 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر) واستناداً لكتاب البنك المركزي العراقي تم تأجيل تطبيق المعيار حتى 1 كانون الثاني 2019.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) إيرادات العقود مع العملاء (يطبق في 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود التأجير (يطبق في 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين (يطبق في 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر).

التعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم (يطبق في 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) البيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (40) توضيح نقل الممتلكات من او الى استثمارات عقارية (يطبق في 1 كانون الثاني 2018).
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات 2014 - 2016 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (يطبق في 1 كانون الثاني 2018).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 22: معاملات بالعملة الاجنبية والبدل المدفوع مقدماً.

توقع إدارة المصرف تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عند إعداد البيانات المالية في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود التأجير والذي سيتم الإفصاح عن الأثر المتوقع من تطبيقه حين قيام المصرف من مراجعة الأثر كون ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات التطبيق هذا المعيار في الفترة الحالية.

5- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2017	2018	بالدينار العراقي
51,126,304,095	363,846,357,924	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
39,996,979,306	55,666,178,923	حسابات جارية
1,375,923,114	10,741,016,857	الاحتياطي القانوني*
92,499,206,515	430,253,553,704	الرصيد في نهاية السنة

* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

مصرف الاقليم التجاري للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل - العراق

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول

2017	2018	ايضاح	بالدينار العراقي
			الموجودات
92,499,206,515	430,253,553,704	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
161,996,709,879	282,314,184,557	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
172,683,632,499	126,369,237,968	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
		8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,936,000	799,154,684		موجودات ضريبية مؤجلة
492,283,679	-	27	ممتلكات ومعدات - بالصافي
53,945,538,781	52,995,082,158	9	موجودات غير ملموسة
702,359,292	1,431,874,325	10	مشاريع تحت التنفيذ
9,307,246,593	8,969,368,693	11	موجودات أخرى
3,035,420,566	10,485,149,454	12	مجموع الموجودات
494,666,333,804	913,617,605,543		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
95,606,417	135,794,959	13	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
209,847,406,334	527,180,393,380	14	ودائع العملاء
7,802,029,344	98,457,710,158	15	تأمينات نقدية
1,868,000,000	3,254,000,000	16	أموال مقترضة
897,455,144	3,349,945,810	17	مخصصات أخرى
1,086,460,534	1,509,843,361	27	مخصص ضريبة الدخل
3,677,230,865	1,781,993,661	18	مطلوبات أخرى
225,274,188,638	635,669,681,329		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000	19	رأس المال
3,579,526,962	4,007,315,914	19	إحتياطي إجباري
15,812,618,204	23,940,608,300		أرباح مدورة
269,392,145,166	277,947,924,214		مجموع حقوق المساهمين
494,666,333,804	913,617,605,543		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

هميلة عبدالستار جمعة
رئيسة مجلس الإدارة

طلال عبدالسلام سليمان
المدير المفوض

رائج هاشم محمد
المدير المالي

خليل إبراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني و مراقب حسابات

هيام محمود خليل
محاسب قانوني و مراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم (5/2305) في 2019/10/14 أن الأيضاحات الواردة في الصفحات من (25) إلى (52) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية و تقر معها و مع تقريرنا المرقم (5/2305) المستقل



مصرف الاقليم التجاري للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل - العراق

بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الاخر

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	بالدينار العراقي
2017	2018		
12,063,796,237	10,019,180,796	20	فوائد دائنة
(225,082,575)	(304,591,988)	21	فوائد مدينة
11,838,713,662	9,714,588,808		صافي إيرادات الفوائد
4,509,883,818	12,958,077,788	22	صافي إيرادات العمولات
16,348,597,480	22,672,666,596		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,768,911,098	(230,358,467)		صافي (خسائر) ارباح فروقات العملة
1,068,393,217	251,189,225	23	إيرادات اخرى
20,185,901,795	22,693,497,354		اجمالي إيرادات
(2,839,754,023)	(2,410,558,909)	24	رواتب الموظفين وما في حكمها
(1,428,894,583)	(1,440,062,143)	10/9	استهلاكات و اطفاءات
(380,747,901)	(1,596,627,004)	7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(113,235,587)	(2,302,490,666)	17	(مخصص) الالتزامات التعهدية
(134,500,000)	-	17	مخصصات اخرى
(547,387,541)	-	9	تدني ممتلكات ومعدات
(2,862,766,370)	(4,878,136,223)	25	مصاريف تشغيلية أخرى
(8,307,286,005)	(12,627,874,945)		إجمالي المصاريف
11,878,615,790	10,065,622,409		ربح السنة قبل ضريبة
(1,779,479,650)	(1,509,843,361)	27	ينزل/مصرف الضريبة للسنة
504,956,807	427,788,952		أحتياطي الزامي 5%
9,594,179,333	8,127,990,096		أرباح مدورة
10,099,136,140	8,555,779,048		الربح للسنة
-	-		كشف الدخل الشامل الأخر
			التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
10,099,136,140	8,555,779,048		أجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

أن الأيضاحات الواردة في الصفحات من (25) الى (52) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية و تقرأ معها و مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف الاقليم التجاري للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل - العراق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال	بالدينار العراقي
269,392,145,166	15,812,618,204	3,579,526,962	250,000,000,000	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018
8,555,779,048	8,127,990,096	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
-	-	427,788,952	-	الربح للسنة
-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
277,947,924,214	23,940,608,300	4,007,315,914	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
259,293,009,026	6,218,438,871	3,074,570,155	250,000,000,000	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017
10,099,136,140	9,594,179,333	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
-	-	504,956,807	-	الربح للسنة
-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
269,392,145,166	15,812,618,204	3,579,526,962	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017

ان الأيضاحات الواردة في الصفحات من (25) الى (52) تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية و تقرا معها و مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف الاقليم التجاري للإستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل - العراق

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	بالدينار العراقي
2017	2018		
			التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
11,878,615,790	10,065,622,409		ربح السنة قبل الضريبة
-	(6,466,000)		تعديلات لبنود غير نقدية:
547,387,541	-	9	أرباح بيع ممتلكات و معدات
1,428,894,583	1,440,062,143	9/10	تدني ممتلكات و معدات
-	-		استهلاكات و إطفاءات
380,747,901	1,596,627,004	7	تدني استثمارات مالية
113,235,587	2,302,490,666	17	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
134,500,000	-	17	مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
14,483,381,402	15,398,336,222		مخصصات أخرى
			التغير في الموجودات والمطلوبات
37,194,108,606	43,697,628,416		التسهيلات الائتمانية المباشرة
260,281,939	(6,957,445,209)		الموجودات الأخرى
61,776,268,836	317,332,987,046		ودائع العملاء
(44,541,435,263)	90,655,680,814		التأمينات النقدية
(154,034,837,003)	(725,098,093)		الزيادة في المطلوبات والمخصصات أخرى
(84,862,231,483)	459,402,089,196		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(976,364,594)	(1,086,460,534)	27	الضرائب المدفوعة
(85,838,596,077)	458,315,628,662		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(3,936,000)	(795,218,684)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(658,860,296)	(271,055,369)		شراء ممتلكات و معدات
(177,143,775)	(425,858,150)		مشاريع تحت التنفيذ
(62,098,960)	(184,329,134)		شراء موجودات غير ملموسة
-	6,466,000		المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(902,039,031)	(1,669,995,337)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
543,000,000	1,386,000,000		أموال مقرضة
543,000,000	1,386,000,000		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(86,197,635,108)	458,031,633,325		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
340,597,945,085	254,400,309,977		النقد وما في حكمه في بداية السنة
254,400,309,977	712,431,943,302	26	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية خلال الفترة
33,774,580	763,736,050		المحول من مشاريع تحت التنفيذ إلى الموجودات الغير الملموسة

أن الأيضاحات الواردة في الصفحات من (25) الى (52) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية و تقرأ معها و مع تقرير منقح الحسابات المستقل

1- معلومات عامة

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة المرقمة (282) بتاريخ 20 تموز 2001 الصادرة من المديرية العامة لتسجيل الشركات في اقليم كردستان كشركة محدودة. ولقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لاقليم كردستان على منح شهادة تأسيس المرقمة (493) في 28 تموز 2001، منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في 29 تشرين الثاني 2006 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، و برأس مال قدره 25,250,000,000 دينار عراقي. وحصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (408/3/9) في 1 اذار 2007. تمت زيادة رأس المال على عدة دفعات الى ان بلغ 250,000,000,000 دينار عراقي بتاريخ 22 ايلول 2013 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (24306) موزع على 250,000,000,000 سهم اسمي بقيمة 1 دينار للسهم الواحد.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - اقليم كردستان العراق. كما ويقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي و فروع الخمسة في كل من أربيل و بغداد و دهوك و السليمانية و كركوك تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل المدير المالي و المدير المفوض و رنيسة مجلس الإدارة بتاريخ 2019/10/10 حسب الصلاحيات المخولة لهم بذلك

2- أهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس إعداد البيانات المالية
تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

(ب) أساس القياس
تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض
إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

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

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1,190
يورو	1,411
درهم اماراتي	327

(د) استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقديرات الإدارة ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

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

القيمة العادلة:

- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل بنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي سستتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:
 - في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
 - في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.
- وقد تفتقرن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:
- أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها
 - ب. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.
- لدى البنك شبكة رقابة منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.
- إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل وسائط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلبي متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.
- عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات يستخدم البنك معطيات جديرة بملاحظة السوق على قدر الإمكان. يقوم البنك بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وقت دقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة ختم وترقيم مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وترقيم الحسابات لعام ٢٠١٩ م وفقاً لمتطلبات
عن صحتها منه الهيئة العامة للمهنة
ضياء عبد الكريم خضير
رقم الرصيد ٧٩٩٩ تاريخه ١٠/٢٦ التوقيع

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	وسائط نقل	أثاث و معدات مكتبية	الات و معدات	ديكورات و تحسينات مباني	مباني	اراضي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 بالدينار العراقي التكلفة:
61,364,835,337	165,070,445	3,036,825,663	674,996,178	605,454,092	33,947,509,662	22,934,979,297	الرصيد في بداية السنة
658,860,296	-	167,786,565	426,040,231	-	65,033,500	-	اضافات
62,023,695,633	165,070,445	3,204,612,228	1,101,036,409	605,454,092	34,012,543,162	22,934,979,297	الرصيد في نهاية السنة
6,315,321,796	76,036,256	2,695,745,559	580,758,133	452,020,941	2,131,429,656	379,331,251	الإستهلاك و التدني المتراكم:
1,215,447,515	33,014,088	355,362,489	115,435,556	32,437,766	679,197,616	-	الرصيد في بداية السنة
547,387,541	-	-	-	-	265,000,000	282,387,541	الإستهلاك للسنة
8,078,156,852	109,050,344	3,051,108,048	696,193,689	484,458,707	3,075,627,272	661,718,792	التدني في القيمة *
53,945,538,781	56,020,101	153,504,180	404,842,720	120,995,385	30,936,915,890	22,273,260,505	الرصيد في نهاية السنة صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

* قامت لجنة متخصصة بإعادة تقييم أراضي و مباني المصرف والذي نتج عنه تدني قيد بقيمة 547,387,541 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2017 (379,331,251 دينار عراقي و 373,701,180 دينار عراقي على التوالي خلال العام 2016) ان الحركة على المخصص هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		بالدينار العراقي
2017	2018	
753,032,431	1,300,419,972	الرصيد بداية السنة
547,387,541	-	الإضافات
1,300,419,972	1,300,419,972	الرصيد في نهاية السنة

ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

10- موجودات غير الملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
بالدينار العراقي

برامج الحاسوب

1,617,445,561
184,329,134
763,736,050
2,565,510,745

31 كانون الثاني 2018

التكلفة

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
المحول من مشاريع تحت التنفيذ
الرصيد في نهاية السنة

الإطفاء المتراكم

915,086,269
218,550,151
1,133,636,420
1,431,874,325

الرصيد في بداية السنة

الإطفاء

الرصيد في نهاية السنة

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018

31 كانون الثاني 2017

التكلفة

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
المحول من مشاريع تحت التنفيذ
الرصيد في نهاية السنة

1,475,014,461
62,098,960
80,332,140
1,617,445,561

الإطفاء المتراكم

701,639,201
213,447,068
915,086,269
702,359,292

الرصيد في بداية السنة

الإطفاء

الرصيد في نهاية السنة

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

11- مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول

2017	2018
9,210,434,958	9,307,246,593
177,143,775	425,858,150
(80,332,140)	(763,736,050)
9,307,246,593	8,969,368,693

بالدينار العراقي

الرصيد بداية السنة

أضافات

المحول الى الموجودات الملموسة وغير الملموسة

الرصيد في نهاية السنة

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

12- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2017	2018	بالدينار العراقي
153,324,246	182,540,092	سلف الموظفين
800,827,459	1,579,253,976	تأمينات لدى الغير
186,247,822	1,835,738,579	مصاري ف مدفوعة مقدماً
1,544,326,011	5,615,704,415	مدينون (ماستر كارد)
330,237,128	368,823,639	ايرادات فوائد مستحقة
-	800,000,000	ممتلكات تم الاستحواذ عليها
20,457,900	103,088,753	موجودات أخرى
3,035,420,566	10,485,149,454	الرصيد في نهاية السنة

13- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2018			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	بالدينار العراقي
135,794,959	-	135,794,959	حسابات جارية وتحت الطلب
135,794,959	-	135,794,959	الرصيد في نهاية السنة

كما في 31 كانون الأول 2017			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	بالدينار العراقي
95,606,417	-	95,606,417	حسابات جارية وتحت الطلب
95,606,417	-	95,606,417	الرصيد في نهاية السنة

* لا يوجد ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017.

14- ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

بالدينار العراقي

كما في 31 كانون الأول 2018			
المجموع	شركات كبرى و جهات حكومية	أفراد	بالدينار العراقي
517,168,781,168	367,374,782,523	149,793,998,645	حسابات جارية وتحت الطلب
9,153,098,296	-	9,153,098,296	ودائع توفير
858,513,916	-	858,513,916	ودائع لأجل
527,180,393,380	367,374,782,523	159,805,610,857	الرصيد في نهاية السنة
كما في 31 كانون الأول 2017			
المجموع	شركات كبرى و جهات حكومية	أفراد	بالدينار العراقي
205,542,600,667	182,197,988,999	23,344,611,668	حسابات جارية وتحت الطلب
4,142,028,955	-	4,142,028,955	ودائع توفير
162,776,712	-	162,776,712	ودائع لأجل
209,847,406,334	182,197,988,999	27,649,417,335	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

- بلغت ودائع الحكومة العراقية 367,168,781,168 دينار عراقي أي ما نسبته (70٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 97,470,004,529 دينار عراقي أي ما نسبته (46٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 858,513,916 دينار عراقي أي ما نسبته (0.002٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 162,7760 دينار عراقي أي ما نسبته (0,00007٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 517,168,781,168 دينار عراقي أي ما نسبته (98٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 207,169,067,833 دينار عراقي أي ما نسبته (99٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون أول 2017).

15- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
3,324,202,348	34,136,253,858
1,165,298,390	59,641,672,689
524,055,546	1,475,735,751
2,788,473,060	3,204,047,860
7,802,029,344	98,457,710,158

بالدينار العراقي

- تأمينات مقابل خطابات ضمان
- تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
- تأمينات مقبوضة
- تأمينات دخول المزداد
- الرصيد في نهاية السنة

16- أموال مقترضة

يمثل هذا البند القروض المقدمة الممنوحة من البنك المركزي العراقي من اجل اعادة اقراضها لتمويل المشاريع صغيرة والمتوسطة بسعر فائدة 5.5% يتم استيفائها من مبلغ المنح وتستحق بشكل شهري وبلغ رصيدها 3,254,000,000 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل: 1,868,000,000 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2017) وتستحق الاقساط بقيمة 50 مليون دينار عراقي بشكل ربع سنوي.

17- مخصصات متنوعة

بالدينار العراقي

رصيد بداية السنة	المكسبون/المحول	المدفوع	المسترد	رصيد نهاية السنة
دينار	خلال السنة	خلال السنة	خلال السنة	دينار

كما في 31 كانون الأول
2018

383,675,744	2,302,490,666	-	-	2,686,166,410	مخصص الالتزامات التعهدية
513,779,400	150,000,000	-	-	663,779,400	مخصصات اخرى
897,455,144	2,452,490,666	-	-	3,349,945,810	المجموع

كما في 31 كانون الأول
2017

416,339,531	113,235,587	(145,899,374)	-	383,675,744	مخصص تدني تسهيلات انتمانية غير مباشرة
379,279,400	134,500,000	-	-	513,779,400	مخصصات اخرى
795,618,931	247,735,587	(145,899,374)	-	897,455,144	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

18- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2017	2018	بالدينار العراقي
-	42,677,790	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية *
2,015,835,863	89,892,987	ايرادات القروض المخصصة
400,904,333	568,154,824	مصاريف مستحقة
344,401,350	369,294,694	شيكات بنكية مصدقة
222,525,257	22,263,843	ايرادات مقبوضة مقدماً
622,567,863	668,698,169	سندات مكتتبة لدى البنك
70,996,199	21,011,354	مطلوبات أخرى
3,677,230,865	1,781,993,661	

19- رأس المال والاحتياطيات

منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في 29 تشرين الثاني 2006 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، و برأس مال قدره 25,250,000,000 دينار عراقي، وحصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (408/3/9) في 1 اذار 2007.

تمت زيادة رأس المال على عدة دفعات الى ان بلغ 250,000,000,000 دينار عراقي بتاريخ 22 ايلول 2013 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (24306) موزع على 250,000,000,000 سهم اسمي بقيمة 1 دينار للسهم الواحد.

- احتياطي اجباري:

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي اجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

20- فوائد دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2018	بالدينار العراقي
		<u>الأفراد</u>
332,340,782	271,383,092	فوائد القروض
469,372	15,698,458	فوائد الحسابات الجارية المدينة
		<u>الشركات الكبرى</u>
9,274,286,658	7,322,671,406	فوائد القروض
2,447,540,576	2,404,800,394	فوائد الحسابات الجارية المدينة
		<u>أخرى</u>
9,158,849	4,627,446	فوائد أخرى
12,063,796,237	10,019,180,796	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

21- فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
9,275,000	12,775,000
206,723,707	231,261,739
9,083,868	29,104,894
-	31,450,355
225,082,575	304,591,988

بالدينار العراقي
فوائد القروض الداخلية
فوائد ودائع توفير
ودائع لأجل
فوائد أخرى

22- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
306,010,319	1,383,683,911
214,240,194	3,140,103,206
3,552,732,164	6,971,489,197
307,598,148	434,690,858
586,366,864	878,122,425
506,909,460	754,401,136
5,473,857,149	13,562,490,733
(963,973,331)	(604,412,945)
4,509,883,818	12,958,077,788

بالدينار العراقي

عمولات دائنة:

عمولات كفالات

عمولات اعتمادات

حوالات بنكية و سندات مخصصة

عمولات المزادات العلنية

عمولات بطاقات الائتمان

أخرى

مجموع العمولات الدائنة

(ينزل): عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

23- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
984,671,811	-
78,921,406	131,479,367
4,800,000	-
-	6,466,000
-	113,243,858
1,068,393,217	251,189,225

بالدينار العراقي

إيرادات العمليات أخرى

المسترد من مخصص ديون معدومة

إيرادات برق و كوابل

إيراد تأجير ممتلكات ومعدات

إيراد بيع ممتلكات ومعدات

إيرادات أخرى

24- رواتب الموظفين وما في حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
2,667,985,278	2,299,704,413
35,357,000	17,333,000
54,061,275	52,227,166
82,350,470	41,294,330
2,839,754,023	2,410,558,909

بالدينار العراقي

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

تدريب الموظفين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

أخرى

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

25- مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		بالدينار العراقي
2017	2018	
262,677,118	1,352,362,623	غرامات*
67,909,399	-	ضرائب ورسوم متنوعة
104,436,905	119,949,652	اتصالات
224,929,500	250,467,500	إيجارات
33,031,070	58,830,110	تنقلات
54,848,300	25,831,415	قرطاسية
255,220,440	366,555,000	أبحاث واستشارات
166,144,520	52,993,380	صيانة
50,000,000	50,000,000	أجور تدقيق مراقبي الحسابات
365,797,614	51,052,000	أتعاب مهنية
13,010,350	5,275,000	أتعاب قضائية
46,542,390	37,544,470	ضيافة
32,066,050	10,556,840	ماء وكهرباء
116,772,535	44,633,655	إعلانات
141,300,266	290,126,251	اشتراقات
39,308,195	3,570,000	معارض
650,778,700	712,719,040	نفقات خدمات خاصة
116,623,885	124,249,020	الوقود و الزيوت
29,453,498	33,220,427	اللوازم ومهمات
-	823,694,202	مصروف بطاقات الائتمان و ماستر كارد
14,696,005	25,394,441	مصاريف خدمات أخرى
77,219,630	439,111,197	أخرى
2,862,766,370	4,878,136,223	

*يمثل هذا المبلغ غرامات مفروضة من البنك المركزي العراقي وذلك لتسديد عدم الامتثال مع تعليمات السيولة والتي تنص على احتجاز 5% من مجموع الودائع و النقد.

26- النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأتي:

كما في 31 كانون الأول		بالدينار العراقي
2017	2018	
92,499,206,515	430,253,553,704	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
161,996,709,879	282,314,184,557	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال 3 أشهر
(95,606,417)	(135,794,959)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال 3 أشهر
254,400,309,977	712,431,943,302	

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

27- ضريبة الدخل

أ - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		2018				الحسابات المشمولة
2017	2018	الرصيد في	المبالغ	المبالغ المحررة	رصيد بداية	
الضريبة	الضريبة	نهاية السنة	المضافة	/ المدفوعة	السنة	
الموجلة	الموجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
						موجودات ضريبية مؤجلة
492,283,679	-	-	-	(492,283,679)	492,283,679	خسائر متراكمة
492,283,679	-	-	-	(492,283,679)	492,283,679	

ب- مخصص ضريبة الدخل :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		بالدينار العراقي
2017	2018	
1,104,600,128	1,086,460,534	رصيد بداية السنة
958,225,000	(1,086,460,534)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(976,364,594)	1,509,843,361	المنفوع خلال السنة
1,086,460,534	1,509,843,361	رصيد نهاية السنة

تم تقديم الاقرارات الضريبية للاعوام 2018 و 2017 وتم تدقيقها من قبل المديرية العامة للضرائب وعقارات الدولة وتم ابراء ذمة المصرف للاعوام 2018 و 2017.

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

1. إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال المصارف والاطار العام لادارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليص المخاطر على صعيد البنك للوصول إلى التوازن الامثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

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

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

يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الامتثال.

مخاطر الائتمان

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

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

قياس مخاطر الائتمان :

• ادوات الدين :

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

• الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

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

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:
كما في 31 كانون الأول

2017	2018	دينار عراقي
41,372,902,420	66,407,195,780	أرصدة لدى المصرف المركزي
161,996,709,879	282,314,184,557	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,054,186,820	8,060,551,255	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي: للأفراد
168,629,445,679	118,308,686,713	الشركات الكبرى
2,849,172,744	8,649,410,875	موجودات أخرى
378,902,417,542	483,740,029,180	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
17,668,432,412	76,081,440,360.00	بنود خارج بيان المركز المالي
6,005,111,490	152,004,806,711.10	خطابات ضمان
23,673,543,902	228,086,247,071	اعتمادات مستندية
402,575,961,444	711,826,276,251	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي إجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي

إدارة المخاطر

يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة.

إن ابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي :-

- الرهونات العقارية .
- رهن الادوات المالية مثل الاسهم .
- الكفالات البنكية .
- الضمان النقدي .
- كفالة الحكومة .

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

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

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

- تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	الشركات الكبرى	أفراد	31 كانون الأول 2018 دينار عراقي
122,628,797,826	118,450,336,555	4,178,461,271	مقبولة المخاطر
4,7631,198,684	2773263840	19,898,650,234	غير عاملة
170,259,996,510	146,182,975,005	24,077,021,505	المجموع
(3,036,897,552)	(2,819,638,998)	(217,258,554)	ينزل: فوائد معلقة
(40,853,860,990)	(25,054,649,294)	(15,799,211,696)	ينزل: مخصص التدني
126,369,237,968	118,308,686,713	8,060,551,255	الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

31 كانون الأول 2017	أفراد	الشركات الكبرى	إجمالي
دينار عراقي			
مقبولة المخاطر	4,179,326,919	174,130,368,124	178,309,695,043
لغاية 30 يوم غير عاملة:	94,447,221	-	94,447,221
هالكة	17,085,590,794	17,544,343,517	34,629,934,311
المجموع	21,359,364,934	191,674,711,641	213,034,076,575
ينزل: فوائد معلقة	(280,675,827)	(246,822,642)	(527,498,469)
ينزل: مخصص التدني	(17,024,502,287)	(22,798,443,320)	(39,822,945,607)
الصافي	4,054,186,820	168,629,445,679	172,683,632,499

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

31 كانون الأول 2018	أفراد	الشركات الكبرى	إجمالي
دينار عراقي			
مقبولة المخاطر	4,178,461,271	118,450,336,555	122,628,797,826
غير عاملة	19,898,560,234	27,732,638,450	47,631,198,684
المجموع	24,077,021,505	146,182,975,005	170,259,996,510
منها:			
عقارية	22,449,288,500	105,219,046,076	127,668,334,576
كفالة شخصية	1,627,733,005	40,963,928,929	42,591,661,934
24,077,021,505	24,077,021,505	146,182,975,005	170,259,996,510

31 كانون الأول 2017	أفراد	الشركات الكبرى	إجمالي
دينار عراقي			
مقبولة المخاطر	30,469,104,000	245,358,700,000	275,827,804,000
المجموع	30,469,104,000	245,358,700,000	275,827,804,000
منها:			
عقارية	30,419,104,000	245,358,700,000	275,777,804,000
كفالة شخصية	50,000,000	-	50,000,000
30,469,104,000	30,469,104,000	245,358,700,000	275,827,804,000

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

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

دينار عراقي	داخل العراق	خارج العراق	إجمالي
المنطقة الجغرافية			
البند			
أرصدة لدى المصرف المركزي	66,407,195,780	-	66,407,195,780
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5,024,537,622	277,289,646,935	282,314,184,557
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	8,060,551,255	-	8,060,551,255
للأفراد	118,308,686,713	-	118,308,686,713
الشركات الكبرى	8,649,410,875	-	8,649,410,875
موجودات أخرى	206,450,382,245	277,289,646,935	483,740,029,180
الإجمالي لسنة 2018			

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

دينار عراقي المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	إجمالي
البند			
أرصدة لدى المصرف المركزي	41,372,902,420	-	41,372,902,420
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4,278,950,917	157,717,758,962	161,996,709,879
تسهيلات انتمائية مباشرة – صافي			
للأفراد	4,054,186,820	-	4,054,186,820
الشركات الكبرى	168,629,445,679	-	168,629,445,679
موجودات أخرى	2,849,172,744	-	2,849,172,744
الإجمالي لسنة 2017	221,184,658,580	157,717,758,962	378,902,417,542

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

دينار عراقي القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	أفراد	إجمالي
البند				
أرصدة لدى المصرف المركزي	66,407,195,780	-	-	66,407,195,780
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	282,314,184,557	-	-	282,314,184,557
تسهيلات انتمائية مباشرة – صافي				
موجودات أخرى	8,649,410,875	118,308,686,713	8,060,551,255	126,369,237,968
الإجمالي لسنة 2018	357,370,791,212	118,308,686,713	8,060,551,255	483,740,029,180
دينار عراقي القطاع الاقتصادي				
البند				
أرصدة لدى المصرف المركزي	41,372,902,420	-	-	41,372,902,420
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	161,996,709,879	-	-	161,996,709,879
تسهيلات انتمائية مباشرة – صافي				
موجودات أخرى	2,849,172,744	168,629,445,679	4,054,186,820	172,683,632,499
الإجمالي لسنة 2017	206,218,785,043	168,629,445,679	4,054,186,820	378,902,417,542

• مخاطر السوق

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

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

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

• مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمالية التغير في اسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للاداء المالية. يتعرض المصرف لمخاطر اسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الاصول والخصوم وتستخدم احيانا الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر اسعار الفائدة.

حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	31 كانون الأول 2018
			دينار عراقي العملة
3,066,434,790	3,066,434,790	%1	دولار أمريكي
15,100,711	15,100,711	%1	يورو
361,743,582	361,743,582	%1	درهم اماراتي

لايوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

● فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتبع المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموانمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد ايها اقل لتقليل المخاطر في اسعار الفائدة ودراسة الفجوات في اسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة كالمشتقات. يتم التصنيف على اساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ايها اقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2018
							دينار عراقي
							الموجودات:
430,253,553,704	430,253,553,704	-	-	-	-	430,253,553,704	نقد وارصدة لدى المصرف المركزي
282,314,184,557	282,314,184,557	-	-	-	-	282,314,184,557	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
126,369,237,968	-	126,369,237,968	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
52,995,082,158	52,995,082,158	52,995,082,158	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادف
799,154,684	799,154,684	799,154,684	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,431,874,325	1,431,874,325	1,431,874,325	-	-	-	-	موجودات غير منموسة
8,969,368,693	8,969,368,693	8,969,368,693	-	-	-	-	مشارك تحت التنفيذ
10,485,149,454	10,485,149,454	10,485,149,454	-	-	-	-	موجودات أخرى
913,617,605,543	787,248,367,575	201,049,867,282	-	-	-	430,253,553,704	مجموع الموجودات
							المطلوبات:
135,794,959	-	-	-	-	-	135,794,959	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
527,180,393,380	517,168,781,168	-	858,513,916	-	9,153,098,296	517,168,781,168	ودائع عملاء
98,457,710,158	-	98,457,710,158	-	-	-	-	تأمينات نقدية
3,254,000,000	-	3,054,000,000	100,000,000	50,000,000	50,000,000	-	أموال مقترضة
3,349,945,810	3,349,945,810	3,349,945,810	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
1,781,993,661	1,781,993,661	1,781,993,661	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
634,159,837,968	522,300,720,639	106,643,649,629	958,513,916	50,000,000	9,203,098,296	517,304,576,127	مجموع المطلوبات
279,457,767,575	264,947,646,936	94,406,217,653	(958,513,916)	(50,000,000)	(9,203,098,296)	195,263,162,134	فجوة إعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول/2018

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2017
							دينار عراقي
							الموجودات:
92,499,206,515	51,126,304,096	-	-	-	1,375,923,113	39,996,979,306	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
161,996,709,879	161,996,709,879	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
172,683,632,499	-	167,733,742,122	4,949,890,377	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
53,945,538,781	53,945,538,781	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصفائي
3,936,000	3,936,000	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
492,283,679	492,283,679	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
702,359,292	702,359,292	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
9,307,246,593	9,307,246,593	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
3,035,420,566	3,035,420,566	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
494,666,333,804	280,609,798,886	167,733,742,122	4,949,890,377	-	1,375,923,113	39,996,979,306	مجموع الموجودات
							المطلوبات:
95,606,417	-	-	-	-	-	95,606,417	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
209,847,406,334	-	-	-	-	4,304,805,667	205,542,600,667	ودائع عملاء
7,802,029,344	524,055,547	-	4,489,500,737	-	-	2,788,473,060	تأمينات نقدية
1,868,000,000	-	1,668,000,000	100,000,000	50,000,000	50,000,000	-	أموال مقترضة
897,455,144	897,455,144	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
1,086,460,534	1,086,460,534	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
3,677,230,865	3,677,230,865	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
225,274,188,638	6,185,202,090	1,868,000,000	4,589,500,737	50,000,000	4,354,805,667	208,426,680,144	مجموع المطلوبات
269,392,145,166	274,424,596,796	166,065,742,122	360,389,640	(50,000,000)	(2,978,882,554)	(168,429,700,838)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2018				
المجموع	درهم اماراتي	يورو	دولار أمريكي	البند
				الموجودات
132,479,304,250	-	2,490,513,430	129,988,790,820	النقد
158,609,035,748	-	-	158,609,035,748	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
279,870,570,930	(36,167,029,109)	2,770,988,600	313,266,611,439	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
15,700,369,827	-	-	15,700,369,827	تسهيلات ائتمانية
586,659,280,755	(36,167,029,109)	5,261,502,030	617,564,807,834	اجمالي الموجودات
				المطلوبات
(112,821,520)	-	-	(112,821,520)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(308,707,300,199)	(7,329,162)	(3,751,430,871)	(304,948,540,166)	ودائع عملاء
(5,859,967,069)	-	-	(5,859,967,069)	تأمينات نقدية
-	-	-	-	مطلوبات أخرى
(314,680,088,788)	(7,329,162)	(3,751,430,871)	(310,921,328,755)	اجمالي المطلوبات
271,979,191,967	(36,174,358,271)	1,510,071,159	306,643,479,079	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

• بنود خارج المركز المالي

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
6,005,111,490	152,004,806,711
17,668,432,412	76,081,440,360
23,673,543,902	228,086,247,071

دينار عراقي

إعتمادات مستندية*

خطابات الضمان*

* تمتد تواريخ استحقاق هذه البنود لغاية سنة واحدة.

2. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 264 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الثاني 2016 و 2017.

- رأس المال التنظيمي :

- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي من:

- (رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة) .

- (الإحتياطيات غير المعلنة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الديون المساندة ، إحتياطي تقييم موجودات مالية موجب بنسبة 100% ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل (II) .

• تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف ، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع 5% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع 10% والأرباح المدورة.

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :
كفاية رأس المال

كما في 31 كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي
		<u>رأس المال الاساسي</u>
		رأس المال
250,000,000,000	250,000,000,000	الاحتياطي الاجباري
3,579,526,962	4,082,808,082	الارباح المدورة
15,812,618,204	25,374,959,493	<u>ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة</u>
(492,283,679)	-	<u>مجموع رأس المال الأساسي</u>
268,899,861,487	279,457,767,575	
		<u>رأس المال المساند</u>
		احتياطات عامة
		<u>مجموع رأس المال المساند</u>
		<u>مجموع رأس المال الاساسي والمساند</u>
		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
268,899,861,487	279,457,767,575	<u>مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية</u>
227,536,450,000	246,824,854,000	<u>كفاية رأس المال %</u>
15,311,936,000	60,417,813,000	
%118	%91.72	

3. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2018			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي
			<u>الموجودات:</u>
430,253,553,704	-	430,253,553,704	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
282,314,184,557	-	282,314,184,557	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
126,369,237,968	126,369,237,968	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
799,154,684	799,154,684	-	موجودات مالية للمتاجرة
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
52,995,082,158	52,995,082,158	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,431,874,325	1,431,874,325	-	موجودات غير ملموسة
8,969,368,693	8,969,368,693	-	مشاركات تحت التنفيذ
10,485,149,454	-	10,485,149,454	موجودات أخرى
913,617,605,543	190,564,717,828	723,052,887,715	<u>مجموع الموجودات</u>
			<u>المطلوبات:</u>
135,794,959	-	135,794,959	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
527,180,393,380	-	527,180,393,380	ودائع العملاء
98,457,710,158	-	98,457,710,158	تأمينات نقدية
3,254,000,000	-	3,254,000,000	أموال مقترضة
3,349,945,810	-	3,349,945,810	مخصصات أخرى
-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
1,781,993,661	-	1,781,993,661	مطلوبات أخرى
634,159,837,968	-	634,159,837,968	<u>مجموع المطلوبات</u>
279,457,767,575			<u>الصافي</u>

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2017
			دينار عراقي
			الموجودات:
92,499,206,515	-	92,499,206,515	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
161,996,709,879	-	161,996,709,879	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
172,683,632,499	94,975,997,875	77,707,634,624	تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي
3,936,000	-	3,936,000	موجودات مالية للمناجزة
492,283,679	492,283,679	-	موجودات ضريبية مؤجلة
53,945,538,781	53,945,538,781	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
702,359,292	702,359,292	-	موجودات غير ملموسة
9,307,246,593	9,307,246,593	-	مشاريع تحت التنفيذ
3,035,420,566	1,544,326,011	1,491,094,555	موجودات أخرى
494,666,333,804	160,967,752,231	333,698,581,573	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
95,606,417	-	95,606,417	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
209,847,406,334	-	209,847,406,334	ودائع العملاء
7,802,029,344	-	7,802,029,344	تأمينات نقدية
1,868,000,000	-	1,868,000,000	أموال مقرضة
897,455,144	-	897,455,144	مخصصات أخرى
1,086,460,534	-	1,086,460,534	مخصص ضريبة الدخل
3,677,230,865	-	3,677,230,865	مطلوبات أخرى
225,274,188,638	-	225,274,188,638	مجموع المطلوبات
269,392,145,166	160,967,752,231	108,424,392,935	الصافي

4. القضايا المقامة على المصرف

يوجد خمسة دعاوى مقامة على المصرف مجموع المطالبات بشأن أثنان منها (100,000) دولار عن اتعاب محاماة وقيمة لوجات اعلانية منقذة من قبل شركة اكتيفيت. كما ان هناك اثنان اخرى مقامة من قبل زبائن المصرف الغاية منها تأخير تنفيذ بيع العقارات العائدة لهم لصالح المصرف عن قروض ممنوحة لهم سابقاً مجموعها بحدود (700,706) دولار اما الدعوى الخامسة منهي عن قيمة خطابي ضمان تم ابطالهما وحسب طلب الجهة المصدرة لها مبلغها (8) مليار دينار.

5. بنود خارج المركز المالي

كما في 31 كانون الاول	
2017	2018
6,005,111,490	152,004,806,711
17,668,432,412	76,081,440,360
23,673,543,902	228,086,247,071

دينار عراقي
إعتمادات مستندية
خطابات الضمان

6. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع اطراف ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات الزميلة والشركات التابعة والشركاء الرئيسيين والإداريين الرئيسيين في الشركة والمؤسسات التي تسيطر بشكل كلي أو جزئي أو تؤثر بشكل رئيسي على تلك الجهات. لا يوجد اي معاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الأعوام 2018 و 2017.