

التقرير السنوي والقوائم المالية

للسنة / ٢٠١٨

مصرف دجلة والفرات الاسلامي للتنمية
والاستثمار

راس المال المدفوع (١١٢) مليار دينار عراقي
(شركة مساهمة خاصة)

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

Paid-in Capital (112) billion I.D

Balance Sheet as at 31/12/2018

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الفقرة
1	الفهرست
12 - 2	تقرير مجلس الادارة
37 - 13	تقرير مراقبي الحسابات
42 - 38	القوائم المالية
65 - 43	الأيضاحات

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار

تقرير لجنة وصاية البنك المركزي العراقي عن نشاط المصرف للسنة المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

نعرض على حضراتكم تقرير لجنة الوصاية المشكلة بتاريخ ٢٥/١٢/٢٠١٦ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٩/١/١٧٩٨٠ بخصوص الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ .

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

١. التصرف بسيولة المصرف بشكل خاطئ .

٢. منح الائتمانات بدون ضمانات كافية .

٣. التصرف بودائع الزبائن بصورة خاطئة .

٤. عدم الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي ومخالفتها .

باشرت لجنة الوصاية عملها بتاريخ ٢٥/١٢/٢٠١٦ واعتمدت خطة إعادة هيكلة المصرف واتبعت سياسة تعظيم الإيرادات وتقليص النفقات وكشف ومعالجة حالات الاخطاء والتعثر التي وقع فيها المصرف خلال السنين التي سبقت فرض الوصاية .

١- نبذة تعريفية عن المصرف

أسس مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار بموجب شهادة التأسيس ذات الرقم م. ش/٢٧٥٤٢ في ٢٤/٨/٢٠٠٥ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وأجيز للعمل بالصيرفة والائتمان من قبل البنك المركزي العراقي في ٢١/١١/٢٠٠٥ وفتح أبوابه للزبائن في ١/٢/٢٠٠٧ وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١١٢) مليار دينار بموجب الكتاب المرقم ٥١٤١ في ١٤/٣/٢٠١٦ وفقاً لاحكام المادة (٢٠٦) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

٢- أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف :

أ - الموجودات :

بلغ إجمالي موجودات المصرف الثابتة والمتداولة في نهاية سنة ٢٠١٨ (٨٨) مليار دينار .

ب - النقود :

تعتبر السيولة النقدية من الامور المهمة التي ينبغي على المصرف إعطاؤها الاهمية القصوى وذلك لتلبية السحب على الودائع (جاري - توفير - ودائع لاجل) من قبل زبائن المصرف على ان لاتؤثر هذه السيولة على نشاط المصرف . وعلى المصرف ان يحقق التوازن المطلوب بين السيولة والربحية والمخاطر وقد بلغت النقود في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية وغير العراقية (١٤) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ .

ج - الائتمان النقدي :

يعتمد المصرف أسس الصيرفة الاسلامية، لذلك فإن جل ائتمانات المصرف كانت عن طريق منح المرابحات والإستصناع والإجارة الطويلة حيث بلغ رصيدها بالصافي لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ (٢٥) مليار دينار. حيث وجه البنك المركزي العراقي ومن خلال اللائحة الارشادية بحجز نسب تراوحت من ٢% ولغاية ١٠٠% من الائتمان المتعثر تحت مسمى مخصص خسائر الائتمان ولا ننكر إن التوسع في منح الائتمان للأغراض التنموية والنشاط الاقتصادي في القطاعات الأخرى هو الذي ادى الى حدوث بعض التعثرات في تسديد الائتمان و/أو حدوث بعض التركزات في بداية عمل المصرف رغم أن المصرف قد بذل جهوداً استثنائية لاسترجاع هذه الائتمانات ورصد الاحتياطات اللازمة لها تمثلت الاولى بمحاولة مساعدة زبائن المصرف المملكتين لأسباب خارجة عن إرادتهم من أجل تمكينهم من إستمرار نشاطهم وتسديد التزاماتهم والثانية تمثلت بالعمل على تحصيل هذه الديون بالطرق القانونية بالنسبة للزبائن الممتنعين عن تسديد التزاماتهم ، حيث تم تشكيل لجنة متخصصة لمتابعة هذا الجانب وقد حققت تحصيلات لابأس بها وقامت بالإعلان عن بيع بعض العقارات المرهونة لصالح المصرف .

د- الإستثمارات :

تركزت استثمارات المصرف في المشاركات والمضاربات إذ بلغت استثمارات المصرف لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ (٥١) مليار دينار.

هـ- الائتمان التعهدي:

هـ - ١ - بلغ رصيد خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة (٧٤) مليار دينار بعد طرح التأمينات في ٢٠١٨/١٢/٣١ ، ويحرص المصرف على استحصال الضمانات الكافية من زبائنه عن التسهيلات التي يقدمها لهم في هذا المجال كما يحرص المصرف على انجاز معاملات الرهن للضمانات المقدمة قبل منح الائتمان سواء كان الائتمان نقدياً أو تعهدياً كما تم التحوط لمخاطر التعثر بنسبة ٢% حسب اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي حتى بلغت التخصيصات في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٢) مليار دينار.

هـ - ٢ - كان رصيد مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية في بداية المدة (١.٩١١) مليار دينار وقد تم تنزيله الى (١.٨٥٤) مليار دينار وان هذه الارقام تعكس الوضع الحقيقي للمصرف في سنة ٢٠١٨ ، وفيما يلي جدول يوضح الائتمان التعهدي الممنوح والرهنات وبعد حسم التأمينات لقاء التسهيلات المصرفية:

المبلغ/مليون دينار	الائتمان
٧٩,٢٩٥	خطابات الضمان
٦,٨٩٧	الاعتمادات المستندية
٨٦,١٩٢	المجموع
٩,٨٩٠	مجموع التأمينات (-)
٧٦,٣٠٢	المجموع الكلي

و- الحسابات الجارية والودائع:

سجلت الحسابات الجارية والودائع للمصرف في نهاية عام ٢٠١٨ (٦٤) مليار دينار قياساً بمبلغ (٧٢) مليار دينار للسنة السابقة ، وأدناه تفاصيل الحسابات الجارية والودائع :

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٨ مليون دينار	السنة الحالية ٢٠١٧ مليون دينار
٢٥١٧	حسابات جارية	٢٧,٥٦٥	٢٩,٠١٣
٢٥٢١	حسابات التوفير	٣,٨٥١	٣,٨٨٦
٢٥٣٢	ودائع لاجل	٧,٠٩٣	١٠,٥٢٠
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	٧٣	١,٨٨٩
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٩,٨١٧	١١,٤٣٩
٢٥٥٣	مقبوضات لقاء الدفع لاجل	١٥,٥١٧	١٥,٥١٧
٢٥٦٢	السفاتج المسحوبة على المصرف	٢٤٧	١٤٩
	المجموع	٦٤,١٦٣	٧٢,٤١٣

ح- التخصيصات واستخداماتها:

بلغت التخصيصات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٩٥) مليار دينار وكما مبينة في الايضاح رقم (١٣) .

ط- الاحتياطات واستخداماتها:

بلغت الاحتياطات عدا العجز المتراكم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٠) مليار دينار وبلغ العجز المتراكم (١٧٧) مليار وكما مبينة في البيان (ج) .

ي- حقوق المساهمين:

ان رأسمال المصرف (١١٢) مليار دينار مدفوع بالكامل مع وجود احتياطي قانوني بمبلغ (١.٤) مليار دينار يضاف له الاحتياطات الأخرى بمبلغ (٥.٥) مليار دينار والارباح غير الموزعة بلغت (٣.٢) مليار دينار بذلك يكون مجموع حقوق المساهمين قد بلغ (١٢٢) مليار دينار عراقي لاغير حسب ماموضح في البيان (ج) .

بيانات تفصيلية:

أ- فروع المصرف:

للمصرف حالياً (٥) فروع وكالاتي :

١- الرئيسي والادارة العامة .

٢- السليمانية .

٣- اربيل .

٤- اليرموك وسامراء تم دمجهما .

٥- كربلاء ، (تم تجميد الفرع بتاريخ ٢٠١٧/٥/٣٠ بموافقة البنك المركزي العراقي) .

ب- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير:

تم إنفاق مبلغ (٦٤) مليون دينار كأبحاث وإستشارات من خلال العقود الموقعة مع الجهات الاستشارية والمستشاريين .

ج- التدريب

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

وفيما يلي جدول يوضح الدورات التي اشترك بها منتسبي المصرف .

ت	الدورات	عدد المشاركين
١	الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	١٠
٢	دورات وندوات رابطة المصارف العراقية	١٢

د- المبالغ المنفقة على الابواب المؤشر لآئها:

اسم الباب	المبلغ المنفق (مليون دينار)
الدعاية والنشر والضيافة	٧
السفر والايافاد	١٦٣

هـ- السياسة المحاسبية:

يطبق المصرف السياسات المحاسبية التالية :

١. ان المصرف يطبق النظام المحاسبي الموحد من خلال البرنامج الآلي الالكتروني (GLOBAL) للمصارف وشركات التأمين ، ونظراً لورود تعليمات البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية بموجب كتابهم العدد (٤٥٩/٢/٩) في (٢٠١٧/١١/٨) و القاضي باستخدام المعايير الدولية في اعداد البيانات المحاسبية ، فقد قام المصرف باعادة تبويب القوائم والبيانات المالية للسنة المالية ٢٠١٨ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
٢. اعتماد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية.
٣. استخدام طريقة الجرد السنوي للموجودات الثابتة والتحقق من وجودها .
٤. تم استخدام طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات .

اجمالي الإيرادات والمصروفات:

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ اجمالي إيرادات بلغت (٢٠.٨٠١) مليار دينار في حين كان إجمالي المصروفات (٣.٤٨٧) مليار دينار بضمنها مخصص خسائر الائتمان والاندثارات وبذلك فقد تحقق عجز مقداره (٦٨٨) مليون دينار .

أراضي وعقارات المصرف:

فيما يلي كشف بالعقارات التي يملكها المصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ :

ت	العقار	كلفة الشراء مليون دينار	الغرض
١-	بناية بغداد	٦,٣٩٥	للادارة العامة والفرع الرئيسي
٢-	بناية اربيل	٢,٦٢٧	مستخدم للفرع
٣-	بناية تكريت	٠,٩٠٠	بناء فرع جديد مستقبلا
٤-	قطعة ارض ديالى	١,٤٥٤	بناء فرع جديد مستقبلا
٥-	بناية السليمانية	٣,٣٥٢	تحت التنفيذ لأغراض الفرع
٦-	قطعة أرض سامراء	٠,٩٩٠	لأغراض بناية الفرع

العقود التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٨:

ت	نوع العقد	جهة التعاقد	مبلغ العقد	العملة	التاريخ
١	عقد تسوية	حيدر حسين جاسم	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٨/٨/٢٨
٢	عقد التشغيل والصيانة / شبكة ربط المصارف	البنك المركزي	٢١,٥٩٤	دولار	٢٠١٨/٦/١٠
٣	عقد تسوية	محمد عزيز عبد السادة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٨/١/٧
٤	عقد بيع	محمد عزيز عبد السادة	٥,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٨/١/٩

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

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

الرواتب والاجور :

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٣٤) منتسب على الملاك الدائم وبضمنها (٤) منتسبين بعقد وبلغ أجمالي الأجور والمخصصات والمكافئات المدفوعة لهم (١.٦٧١) مليار دينار وبضمنها (٨٥) مليون دينار حصة المصرف من الضمان الاجتماعي و فيما يلي خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٨ .

ت	الاسم	المنصب	المبالغ المستلمة سنوياً (لاقرب مليون دينار)
١ .	أمير محمود عبدالرحمن	مدير فرع السليمانية	٦٠
٢ .	صلاح امين احمد	مدير الرقابة الداخلية	٢٩
٣ .	سهام قيس عبدالجبار	مديرة تقنية المعلومات	٢٧
٤ .	فائزة محمد علي	مديرة فرع اربيل	٢٧
٥ .	بشرى عبد الفتاح حميد	مديرة مكتب غسل الاموال	٢٠

سياسة المصرف للإبلاغ عن غسل الاموال:

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



كشف مقارنة بالارقام الرئيسية في الحسابات الختامية للايرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الاخيرة من (٢٠١٤ لغاية ٢٠١٨) ، المبالغ لاقرّب مليون دينار .

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
٤٤-٤٣	ايرادات العمليات المصرفية	٩,٧٢٧	١٠,٤٥٩	٦,٤٣٥	٤,٠٥٨	٢,٩٣٢
٤٦	ايرادات الاستثمار	١,١١٥	١	٠	٠	٠
٤٩-٤٨	ايرادات تحويليه وأخرى	١,٨٠٥	١,٩٢٩	٦٨١	٤٣٠	٢٣٣
٤	<u>مجموع الأيرادات</u>	١٢,٦٤٧	١٢,٣٨٨	٧,١١٦	٤,٤٨٨	٣,١٦٥
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢,٥٩٥	٧٩٢	٥٢,٥٢٣	١٢٥,٩٤٦	٣٣٧
٣٣-٣١	المصروفات الادارية	٥,٦٤٥	٥,٢٤٨	٥,١٥٤	٣,٢٦٨	٣,٠٤١
٣٧	الاندثارات والاطفاءات	٢,٧١٣	٢,٥٢٩	٦٥٣	٣٩٢	٣٢٠
٣٩-٣٨	المصروفات التحويلية والأخرى	٥٥٦	٣٧١	١١٤	٩٠	١٥٤
٣	<u>مجموع المصروفات</u>	١١,٥٠٩	٨,٩٤٠	٥٨,٤٤٤	١٢٩,٦٩٦	٣,٨٥٢
٣-٤	الربح (العجز) المتحقق	١,١٣٨	٣,٤٤٩	(٥١,٣٢٨)	(١٢٥,٢٠٨)	(٦٨٧)

ندرج لكم أدناه أبرز ما أنجزته لجنة الوصاية خلال السنة المالية المنتهية في (٢٠١٨/١٢/٣١)

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

١. الاستمرار في تطبيق مبدأ ضغط النفقات وتعظيم الإيرادات من خلال ترشيح الكادر الوظيفي وتخفيض قيمة العقود المبرمة والضرورية لديمومة عمل المصرف كمثال لا الحصر تمكنت لجنة الوصايا من تخفيض المصاريف الادارية بحوالي مبلغ (٢٥٠) مليون دينار سنويا .

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

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

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

٥. مفاوضة المستثمرين الجدد الذين يرومون شراء المصرف وتم مقابلة عدد من المستثمرين ولم يتم التوصل الى نتائج .

٦. قامت لجنة الوصاية وبعد استنفاد كل الطرق الودية مع الزبائن المدينين في المصرف في اقامة دعاوى قضائية ضدهم من اجل الضغط عليهم لتسديد ما بذمتهم من التزامات حيث بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف (١٦) دعوى ، وبلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٣) دعوى ، علماً ان مجموع المبالغ التي تمكن المصرف من استحصاها من المدينين لسنة (٢٠١٨) (٢.٤) مليار دينار .

٧. انطلاقاً من نهج البنك المركزي العراقي ولجنة الوصاية بحاسبة من تسبب بهدر اموال المصرف من منتسبيه تم انشاء عدة لجان تحقيقية وباشراف مباشر من لجنة الوصاية للتحقيق في الاعمال التي قام بها مالكي المصرف وبعض منتسبيه وقد اقامت دعاوى قضائية ضدهم وكمثال على الدعاوى المقامة .



ت	اسم المدعي عليه	موضوع الدعوى	رقم الدعوى	المحكمة
١	داليا طامي اسماعيل	مخالفات	٢٠١٨/ج/٢٢	جناح الكرامة
٢	اسراء شاكر محمود	مخالفات	٢٠١٨/ج/٢٠	جناح النزاهة
٣	محمد فاضل عبد الحميد	مخالفات	٢٠١٨/ج/٣٠	جناح النزاهة
٤	فرزدق عبد الرزاق حسين	مخالفات	٢٠١٨/ج/١٦	جناح الكرامة
٥	احمد عبد الامير فرزدق عبد الرزاق حسين داليا طامي اسماعيل حفصة صباح احمد	اصدار خطاب ضمان الشركة العامّة للصناعات الكهربائية والإلكترونية بناءً على امر شركة البلاغ	تحقيق	تحقيق النزاهة
٦	فرزدق عبد الرزاق حسين	اهمال وظيفي	تحقيق	تحقيق الكرامة
٧	احمد عبد الامير	مخالفات	تحقيق	تحقيق الكرامة
٨	زينة محمد علي	الطعن بنزاهة لجنة الوصاية	تحقيق	تحقيق الكرامة
٩	رعد ابراهيم البديري	تمويل الزبائن الذين قدموا تصاريح كمركية مزورة لدخول مزااد العملة	٢٠١٨/ج/٧١٥	جناح النزاهة وغسيل الاموال
١٠	رعد ابراهيم البديري	تمويل الزبائن الذين قدموا تصاريح كمركية مزورة لدخول مزااد العملة	٢٠١٨/ج/٨٠٩	جناح النزاهة وغسيل الاموال



٨. نتيجة لجهود الدائرة القانونية في مصرفنا وبإشراف مباشر من لجنة الوصاية قام المصرف بالتحرك على (١٤) عقار مرهون خلال سنة ٢٠١٨ ، ومازال المصرف مستمر بالاجراءات القانونية من اجل حسم مصير هذه العقارات لصالح المصرف .

٩. فيما يخص قضية الاختلاس المكتشفة من قبل لجنة الوصاية والخاصة بأمين صندوق فرع اربيل حيث مازالت الدعوى مستمرة بعد تحويلها الى المحكمة المختصة بقضايا النزاهة والتي قامت بدورها بعد تدقيقها بأرجاعها الى القاضي الاول الذي تولى التحقيق بها وأن المتهم مكفل حالياً .

رئيس مجلس الادارة
الموصى
لجنة الوصاية



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

العدد : ٣٠١ ر

التاريخ: ٢٠١٩/٩/٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم

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

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة الخاصة بشركة مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٨ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، وملخص لاهم السياسات المحاسبية والايضاحات التفسيرية الاخرى.

مسؤولية لجنة الوصاية المتعلقة بالبيانات المالية :

ان لجنة الوصاية التي تم تشكيلها وفقاً لاحكام المادة (٤٠) من قانون البنك المركزي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ لتكون بديلاً عن ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية والدولية، اضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة بما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة ألينا استناداً الى تدقيقنا، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير المحلية والدولية للتدقيق، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختباري للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية ويتضمن التدقيق القيام بأجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية. وكذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية .

هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الرأي.

وندرج ادناه اهم الايضاحات والملاحظات :-

اولاً : معايير التقارير المالية الدولية :

- ١- استناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم اعتماد معايير التقارير المالية الدولية في اعداد البيانات والقوائم المالية للمصرف ابتداء من السنة المالية للمصرف /٢٠١٦ .
- ٢- اعتمد المصرف مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يقم بأعادة تقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها.
- ٣- ان النظام المحاسبي الالكتروني المعتمد في تسجيل نشاطات المصرف المختلفة (ومنها البيانات المالية والمحاسبية) لايعتمد معايير التقارير المالية الدولية في التقارير والكشوفات المالية والمحاسبية الصادرة عن النظام .
- ٤- وعليه تم اعاده تبويب هذه التقارير والمتعلقة (بالحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية /٢٠١٨) وفقاً لتلك المعايير من قبل ادارة المصرف .

ثانياً : نشاط المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي:

- ١- تم وضع المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي استناداً الى كتابه المرقم ١٧٩٨٠/١/٩ في ٢٥/١٢/٢٠١٦ . وقد باشرت لجنة الوصاية اعمالها بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٦ ووفقاً للصلاحيات الواردة في قانون المصاريف المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .
- ٢- تم توقيع البيانات والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ من قبل لجنة وصاية البنك المركزي العراقي والتي باشرت مهامها بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٦ وهي غير مسؤولة عن نشاط المصرف للفترة المالية التي تسبق تاريخ مباشرتها .

ثالثاً : الملاحظات المدورة من السنوات السابقة:

قبل البدء بالتطرق الى الملاحظات والايضاحات لا بد من الاشارة الى ان معظم الملاحظات التي سترد في تقريرنا هذا يعود الى سنوات سابقة ولم يتم تصفيتها مما أقتضى التنويه .

وندرج ادناه اهم الملاحظات والايضاحات :-

اولاً : التدقيق المشترك:

حيث أن المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي فقد تم الاستغناء عن التدقيق المشترك وتكليفنا بموجب كتاب البنك المركزي دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٣٧١٤/٣/٩ والمؤرخ في ١٨/٢/٢٠١٩ بشكل مفرد وذلك بتدقيق حسابات المصرف للسنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ .

ثانياً: نتيجة النشاط:

ان نتيجة نشاط السنة الحالية / ٢٠١٨ تحقيق (خسائر) صافية مقدارها (٦٨٧,٥١٥,٧١٧) دينار قياساً بنتيجة نشاط السنة السابقة بتحقيق خسائر قدرها (١٢٥,٢٣٢,٩٥٦,٧٨٥) دينار , علماً ان من اهم اسباب خسائر السنة الحالية هو انخفاض الإيرادات بنسبة (٣٧%) عن إيرادات السنة السابقة في حين المصاريف انخفضت بنسبة (١٠%) عن مصاريف السنة السابقة اضافة الى احتساب مخصص مخاطر الائتمان بحدود (١٧٢,٣١٥,٨٤٠) دينار .

ولا بد من الاشارة الا ان إيرادات فرع مصرف السليمانية البالغة (٢,٧٣٨,٣٧٤,١٥٣) دينار تشكل حوالي (٩٨%) من إيرادات المصرف الكلية البالغة (٢,٨٠٠,٩٥٣,١٧٨) دينار .

ثالثاً : النقود :

١- بلغ رصيد النقد والنقد المعادل بتاريخ الميزانية (١٤,٤١١) مليار دينار قياساً برصيد السنة السابقة بمبلغ (١٤,٨٢٩) مليار دينار وبلغت نسبة انخفاض رصيد السنة الحالية (٢,٨١%) عن رصيد السنة السابقة .

٢- تم تقييم العملة الاجنبية بأعتماد الاسعار الواردة في نشرة البنك المركزي العراقي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وكما يلي :

١,١٩٠ دينار لكل دولار امريكي

١,٤٥٢ دينار لكل يورو

٤,٣٨٢ دينار لكل دينار كويتي

٤٠١,٣٥ دينار لكل درهم اماراتي

١,٩٦٤ دينار لكل جنية استرليني

٣- تمت المشاركة مع ادارة المصرف في جرد النقد في صندوق الفرع الرئيسي والادارة العامة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات .

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

٥- أن رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية (٤,٨٣٦,٩١٩,٨٧٦) دينار وبصدد ذلك نبين مايلي :-

- لوحظ ان رصيد حساب مصرف اليوباف في البحرين بموجب التأييد المرسل من قبل المصرف المذكور مطابق مع رصيده في سجلات المصرف اليدوية الا انه يختلف عن الرصيد بموجب النظام الألي بفرق مقداره (٤,٧٩٦,٨٠٥,٤٠٣) دينار وهذه الحالة موجودة منذ السنوات السابقة وتم الاشارة اليها في تقاريرنا السابقة .

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

- لا توجد تأييدات من المصارف الخارجية المذكورة ادناه تبين ارصدة مصرف دجلة والفرات لديهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

اسم المصرف	الرصيد	بما يعادله بالدينار العراقي
بنك بيت التمويل الكويتي	١,٢١٢,٧٧٨ دينار كويتي	٥٣١٤,٨٢٦
بنك الأتحاد في عمان	٢١,٨٦٢ دولار	٢٦,٠١٦,٦٥٢

٦- السيولة النقدية :

لا يزال المصرف يعاني من ضعف واضح في المركز المالي وخاصة في السيولة النقدية حيث بلغ النقد في الصندوق والمصارف (١٤,٤١١,١٩٦,٠٦١) دينار قياساً الى مبلغ ايداع الزبائن البالغة (٣٨,٥٠٩,٣٤٦,٣٠٢) دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مانسبته بحدود (٣٧%) .

- ويشكل النقد في الصندوق والمصارف قياساً الى الحسابات الجارية الدائنة البالغة (٨٩,٩٤٠,٧٧٢,٣٩٩) دينار مانسبته حوالي (١٦%)
- ويشكل النقد في الصندوق والمصارف نسبة (١٦,٤٢%) الى مجموع الموجودات البالغة (٨٧,٧٦٠,١٨٩,٩٣٥) دينار
- وبعد استبعاد النقد الموجود في مصرف اليوباف في البحرين يكون النقد (٩,٦١٤,٣٩٠,٦٥٨) دينار وبالتالي فإن نسبة النقد الى مجموع الموجودات اعلاه تبلغ (١١%) .

٧- حسابات الفروقات النقدية والاوراق النقدية الاجنبية :

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

ضمن رصيد (حساب/١٨٦) اوراق نقدية اجنبية مبلغاً مقداره (٤٤٢٥٣٧٧.٦٤) دينار
رصيد مدين / تقييم عملات اجنبية (ح/١٨٦٤) ويمثل صافي ارصدة حسابات فرعية (المستوى السداسي) مدينة ودائنة ومن اهمها :

١٠٨,٩٧٦,٧٥٩,٦٩٢,٧٢ دينار رصيد (دانن) تحت مسمى (حساب وضع العملات الاجنبية)

١١٣,٤٠٠,٦٠١,٨١٤,١٣ دينار رصيد مدين تحت مسمى (د.ع - وضعة للدولار) اضافة الى ارصدة فرعية اخرى (مدينة ودائنة)

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

وقد اطلعنا على كتاب المصرف المرقم (١١٧٩) في ٢٠١٣/١٢/١٨ والمعنون الى (مفتشية البنك المركزي العراقي في السليمانية) بخصوص حساب تقييم العملات الاجنبية والذي يشير الى ان رصيد هذا الحساب

مثل نتيجة اعتماد النظام الالي للمصرف قيود محاسبية بأكثر من عملة اجنبية وهو حساب وسيط لتحقيق الموازنة وان رصيد هذا الحساب لا يغلق ولا يصبح رصيدة صفر .

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

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

وقد شكلت ادارة المصرف لجنة بموجب الامر الاداري المرقم ٨٤ في ٢٠١٨/٥/١٠ لغرض دراسة وتصفية هذا الحساب وحساب وضعية العملات الاجنبية ح/١٨٦٤ والتي سبق الاشارة اليها الا انها لم تتوصل الى نتائج نهائية يمكن من خلالها تصفية هذه الارصدة .

عليه نؤكد على ضرورة تهيئة جميع السجلات والوثائق والمستندات التي يمكن من خلالها التوصل الى حقيقة هذه الارصدة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفيتها .

رابعاً : كشف التدفق النقدي

- اظهر كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ رصيماً سالباً (٤١٨,٧٠٣,٤٢٣) دينار والذي أدى الى انخفاض رصيد النقدية بالرصيد السالب اعلاه عن رصيد النقدية للسنة السابقة وقد تركز الانخفاض في السحب على الودائع وحسابات الادخار والتي سحب جزء منها من قبل زبائن المصرف .

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

- تم اعداد كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ المالية بشكله الاصولي وفقاً للمعايير الدولية والمحلية المختصان بذلك فضلاً عن اظهار ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ تعزيزاً لمبدأ الافصاح المناسب.

خامساً : الاحداث اللاحقة :

ورد في تقرير لجنة الوصاية المرفق بالبيانات المالية الى حالة اختلاس من فرع المصرف في اربيل مبلغ حوالي (٣٣٧) مليون دينار في سنة ٢٠١٩ وان هذه التصرفات امتدت من سنة ٢٠١٦ ولغاية ٢٠١٩ مستغلاً الحسابات الموقوفة (المتبادلة اليدوي) الذي يتطلب تصفيته في ضوء غياب التدقيق الداخلي , وان لجنة الوصاية قد رفعت الموضوع الى القضاء بعد اجراء التدقيق لكافة اعمال هذا الشخص من قبل قسم التدقيق الداخلي اضافة الى تسجيل المبلغ ذمه عليه لغاية استحصا المبلغ وتسويته .

سادساً : الائتمان النقدي :

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

١- حركة الارصدة والائتمان الممنوح خلال السنة :

كان رصيد الائتمان النقدي (المشاركات والمضاربات واستثمارات اسلامية طويلة) في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٨٩,٠١٦) مليار دينار انخفض بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ الى (٨٤,٨٠٤) مليار دينار وبعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يصبح الرصيد (٢٤,٥٥٤) مليار دينار وكما موضح ادناه :

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	التفاصيل
٥٦,٤٣٠,٠١١,٦٠٧	٥٢,٨٣٣,٢٩١,٤٧٢	مرايحات وتسليفات الافراد
٣٢,٥٨٦,٧٩٤,٢٤٨	٣١,٩٧١,٦٦٦,٩٩٤	مرايحات وتسليفات الشركات
٨٩,٠١٦,٨٠٥,٨٥٥	٨٤,٨٠٤,٩٥٨,٤٦٦	المجموع
(٦٠,٢٤٥,١٩٤,٧١٨)	(٦٠,٢٥٠,٩١٩,١٩٨)	يطرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٨,٧٧١,٦١١,١٣٧	٢٤,٥٥٤,٠٣٩,٢٦٨	الرصيد في ١٢/٣١

بشكل عام ان اغلب الديون الظاهرة في حساب الائتمان النقدي لا تتوفر فيها الضمانات الكافية التي تؤمن استحصالها فضلاً عن كونها متأتية من سنوات سابقة وقد مضى وقت طويل على استحقاقها دون تسديد .
ومما انجزته لجنة الوصاية هي اقامة الدعاوى القانونية بعد استنفاد كافة المحاولات الودية مع المدينين بل وانها اقامت دعاوى ضم ومزايدة على ضمانات عقارات المدينين .

٢- مستندات الشحن بحوزة المصرف :

ان رصيد حساب مستندات الشحن بحوزة المصرف (ح/١٤٥) والبالغ بتاريخ الميزانية بحدود (٦,٣٨٨) مليار دينار وهو رصيد مدور من السنوات السابقة عن مستندات شحن لعدد من الاعتمادات المستندية لبعض زبائن المصرف وقد سبق وان وردت تفاصيلها في تقارير مراقبي حسابات المصرف للسنوات السابقة ولم تتخذ الإجراءات اللازمة بصدد تحصيل مبالغها من ذوي العلاقة .

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

٣- الارباح المؤجلة :

تضمنت حسابات الائتمان الطويل الاجل والقصير الاجل ارصدة دائنة تحت تسمية ارباح مؤجلة تنزل من الارصدة المدينة عند اعداد القوائم المالية وقد بلغت ارصدة هذه الحسابات كما بتاريخ الميزانية في ٢٠١٨/١٢/٣١ كما يلي :

١,٢٢٢,٨٢٠,٩٣١ دينار حساب ارباح مؤجلة / طويلة الاجل / حساب رقم ١٤١٩

٧٢٣,٨١٥,٤٤٥ دينار حساب ارباح مؤجلة / قصيرة الاجل / حساب رقم ١٤٢٩

ونود ان نبين بصدد تلك الارصدة مايلي :

اوضحت الادارة المالية بأن الاجراءات التي تمت على الارصدة المدينة والدائنة الخاصة بالائتمان النقدي يتم بموجب النظام الالي الممسوك من قبل المصرف مما يتطلب معه بذل الجهود بأجراء تحليل هذه الارصدة ومعرفة عانديتها سواء كانت افراد او شركات .

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

٤- المشاركات والمضاربات :

من خلال دراسة وتحليل حسابات المشاركات والمضاربات لوحظ ان جميعها قديمة وتعود الى سنوات سابقة وانها متعثرة التسديد ولا بد من الاشارة الى عدم كفاءة التحصيل لحقوق المصرف من الذين تم منحهم مشاركات ومضاربات خاصة تلك الموثقة بضمانات عقارية حيث كان من المفروض العمل على استحصل حقوق المصرف عن طريق بيع هذه الضمانات بالطرق القانونية وادناه امثلة توضح المبالغ المتبقية بذمة من تم منحهم انتمان في مشاركة او مضاربة مع المصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

نوع الضمان	نوع المشاركة	المبلغ / دينار	الأسم
كمبيالة	مشاركة	٣,٩٩٥,٦٥٤,٦١١	الشركة العراقية للاستثمارات واعداد الاعمار
تحويل استحقاق	مشاركة	٨٠٨,٢٣١,٦٣٦ \$١٩٠,٧٨٤٠	شركة البلاد للمقاولات
فتح حساب في المصرف	مشاركة	\$٣,١٩٠,٠٠٠	مشروع مجمع بوابة تكريت
كمبيالة	مشاركة	١,١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	شركة قرطاج للمقاولات العامة
خطاب ضمان	مضاربة	\$٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة الصقور نوزاد الجاف
----	مشاركة	٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	لؤي عبد الله رشيد
كمبيالة	مضاربة	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	نواف احمد ريكان

٥- المرائبات :

ان معظم المرائبات الظاهرة في حسابات المصرف تعود لسنوات سابقة وقسماً كبير مستحق الدفع سواء كانت لأفراد او شركات ولم يتم تحصيلها فاذا كانت بعض المرائبات بضمانات ضعيفة مما يعطي التبرير للمصرف بعدم امكانية التحصيل فان هناك مرائبات بضمانات عقارية مما يتطلب من المصرف زيادة فاعلية التحصيل وندرج ادناه بعض الامثلة على المرائبات المتأخرة التسديد والتي سبق الاشارة اليها في تقاريرنا السابقة .

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

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

٦- عقود الاستصناع والاجاره الطويلة والتشغيل :

لقد تم الإشارة في تقريرنا عن السنة السابقة بأن استثمارات المصرف في هذه الأنشطة لا تختلف عن مثيلتها من المشاركات والمرابحات والمضاربات من حيث عدم تقديم ضمانات رصينة مقابل أغلبها وضعف اجراءات التحصيل رغم مرور عدة سنوات على تاريخ منح هذه العقود . وادناه امثله عن اهمها:

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

وقد تم تحويل هذه الارصدة الى حسابات مدينة متنوعة و تم احتساب مخصص للديون المتعثرة .

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

أ- ان جميع ارصدة الائتمان النقدي بأنواعها مدورة من السنوات السابقة باستثناء فرع المصرف السلیمانية وهي ائتمانات نقدية متعثرة ويشمل ذلك جميع ارصدة الائتمان النقدي التي تم غلقها في حساب المدينون .

ب- وجود توسع في منح الائتمان النقدي بأنواعه وبمبالغ عالية ومهمة لا تتناسب مع السيولة النقدية المتوفرة لدى المصرف ومقابل ضمانات اغلبها ضعيفة جداً او بدون ضمانات وقد حصل ذلك قبل خضوع المصرف لإدارة الوصاية التابعة للبنك المركزي .

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

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

هـ- لا زالت حسابات شركة اعمار الرافدين للتجارة العامة لم توحد مع حسابات المصرف عملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١١٠٠/٣/٩ في ٢٠١٠/٢/٢٨ وقد اشارت تقارير مراقب الحسابات السابقة بأن خسارة الشركة المذكورة لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ بلغت (١١٥,٢٨١,٧٥٠) دينار لم تثبت ضمن حساب ارباح وخسائر المصرف (حصة المصرف) علماً بأننا لم نطلع على قيام الشركة المذكورة بأعداد الحسابات الختامية للشركة لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ , لذا نوصي بأعداد حسابات ختامية للسنوات السابقة وتثبيت حساب الارباح والخسائر مع الحسابات الختامية الموحدة للمصرف .

و- قامت لجنة وصاية البنك المركزي العراقي ببذل جهود لاستحصال الديون من خلال اللقاءات الودية او اقامة دعاوى ضد الزبائن الممتنعين عن السداد او احالة الرهونات الى المزاد العلني ومن ثم البيع او الضم .

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

سابعاً : الأنتمان التعهدي :

خطابات الضمان

١- بلغ رصيد الالتزامات الصافية المتقابلة بعد تنزيل التأمينات (الانتمان التعهدي) بحدود (٧٤,٤٤٩) مليار دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ بعد ان قامت لجنة الوصاية بتخفيض السقف الانتماني لخطابات الضمان بما يتناسب مع رأس المال المدفوع وكان مبلغ التأمينات المستلمة لقاء تلك الالتزامات من الزبائن (٩,٨١٦,٦٧٣,٨٣٥) دينار اي مانسيته (١٣%) من المبلغ الاجمالي للالتزامات وهذا يمثل مبلغ ضئيل قياساً بحجم تلك الالتزامات بذمة المصرف وقد يشكل ضعفاً في التصدي للمخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل تلك الالتزامات المحتملة وكما موضح ادناه :

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	التفاصيل
٨٠٥٠٨١١٠٦٥٨	٦٩٤٧٨٧٦٩٦٣٥	صافي خطابات الضمان
١٩٩٩٣٠٧٧٦٩٢	٦٨٢٤٦٩٤٩٢٧	صافي الاعتمادات المستندية
١٠٠٥٠١١٨٨٣٥٠	٧٦٣٠٣٤٦٤٥٦٢	مجموع الالتزامات التعهدية
١٩١١٠٦٤٩٢٣	١٨٥٤١١٣٨٦٣	يطرح مخصص الالتزامات التعهدية
<u>٩٨٥٩٠١٢٣٤٢٧</u>	<u>٧٤٤٤٩٣٥٠٦٩٩</u>	صافي الالتزامات التعهدية

٢- عدم مطابقة خطابات الضمان الداخلية حساب (٢٩٢١) الظاهر في كشف الكفالات المصرفية الصادرة عن المصرف حيث بلغت (٧٥,٦٢٠,٦٢٧,١٣٠) دينار مع ميزان المراجعة الموحد والبالغ (٧٩,٢٣٥,٩٤٣,٤٧٠) دينار بفرق مقدارة (٣,٦١٥,٣١٦,٣٤٠) دينار نوصي ببذل الجهود من اجل مطابقة خطابات الضمان الصادرة مع ميزان المراجعة .

٣- من خلال قيامنا بفحص وتدقيق كشف وتحليل خطابات الضمان الصادرة خلال السنوات السابقة وجدنا ان الملاحظات والمشاكل العديدة والمهمة التي سبق وان وردت في تقارير مراقبي حسابات المصرف لا زالت موجودة كما بتاريخ الميزانية ومن اهمها :-

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

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

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

ج - لوحظ وجود خطابات ضمان منتهية النفاذ والتي يتوجب الغائها الا أنها مازالت ضمن جداول خطابات الضمان النافذ .

٤- بالرغم من اننا بينا في تقاريرنا السابقة ان المصرف لم يراعي تعليمات البنك المركزي العراقي المرقم (٤٤٧٧/٣/٩) في ٢٠٠٩/١٠/٥ بأستحصال الضمانات اللازمة مقابل اصدار خطابات الضمان لصالح الشركات الاجنبية او المحلية وحيث ان المصرف متوقف حالياً عن اصدار خطابات الضمان منذ ٢٠١٦/١٠/١١ الا انه يعاني من ثقل الدعاوي المقامة من الغير ضد المصرف والتي لها علاقة بخطابات الضمان والتي اكتسبت الدرجة القطعية في المحاكم التي تلزمه بالتسديد وادناه امثله على قرارات الحكم الصادرة في هذا النطاق :

رقم الدعوى	رقم خطاب الضمان	المبلغ دينار	اسم المدعي (المستفيد)	اسم الأمر
٢٠١٧/ب/١٦٤٨	٢٠١٥/٤٩٢	١,٥٦٠,٠٠٠ دولار	الشركة العامة لتجارة الحبوب	شركة مولك القابضة
٢٠١٦/ب/٢٠٤٨	٢٠١٦/٧٥٣	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة غاز الشمال	شركة يازيد للتجارة والاستثمار
٢٠١٥/ب/٢٣٨	٢٠١٢/٣١٨٣	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرف الزراعي	الشركة الاولى العالمية لانتاج الاسمدة الكيماوية

ثامناً : المدينون :

ان مجموع ارصدة المدينون بموجب القوائم المالية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ تبلغ (١٥٩,٠١٠) مليار دينار واذا تم مقارنته بمجموع ارصدة المدينين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ فإن الرصيد يبلغ (١٦٣,٢٧٨) دينار وقامت لجنة الوصاية على المصرف وتنفيذاً لكتاب البنك المركزي المرقم (٥١/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٩/١/٢ بتشكيل لجنة بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣ بأحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (١٣٠,٧٣٢) مليار دينار وبالتالي يصبح رصيد المدينون كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ (٢٨,٢٧٨) مليار دينار علماً ان اغلب الديون المتعثرة هي في حساب المدينون وادناه تفاصيل هذا الحساب :

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

اسم احساب	الرصيد مليار دينار
مدينو النشاط الجاري	١٢٦,٥٩١
مدينو الاعتمادات	١,٢١٥
حسابات مدينة متبادلة	٣,١١٩
مدينو النشاط غير الجاري	٢,٧٠٢
حسابات مدينة متنوعة	١٤,٧٤٤
السلف	٠,٢١
حسابات مدينة اخرى	١٠,٦١٧
المجموع	١٥٩,٠١٠
مخصص الائتمان النقدي	١٣٠,٧٣٢
الرصيد	٢٨,٢٧٨

من خلال فحص ودراسة هذا الحساب وجدنا انه يتضمن ارصدة عالية مدورة من سنوات سابقة ولأنواع محددة من الحسابات ولو اخذنا مدينو النشاط الجاري البالغ (١٢٦,٥٩١) مليار دينار نجده يتكون من الحسابات المبينة ادناه :

اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٨/١/١ دينار	حركة الحساب خلال السنة دينار	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ دينار
مدينو قطاع افراد	٢٦٩٣٢٧٦٣٤٨	١٣١٥٤٢٨٤	٢,٧٠٦,٤٣٠,٦٣٢
مدينو قطاع خاص شركات وجمعيات	١١٣٨٢٣١٠٠٢٢٩	(٧.٥١٨٤٧٠٠)	١١٣١١٧٩١٥٥٢٩
مدينو قطاع حكومي (لايوجد اسم المؤسسة الحكومية المدينة)	٤٤٦٢٤٩٦٤٣	----	٤٤٦٢٤٩٦٤٣
مدينو قطاع مالي	٣,٠٢٨,٢٢٩,٣٠٧	----	٣.٢٨٢٢٩٣.٧
مدينو قطاع شركات قاسم الربيعي	٥٤٨٦.٣٣١٦٨	----	٥٤٨٦.٣٣١٦٨
مدينو قطاع مختلط (الصناعات الالكترونية)	١٨٠٦٨٢٩٧١٧	----	١٨٠٦٨٢٩٧١٧
المجموع	١٢٧,٢٨٣,٧١٨,٤١٢	٦٩٢,٠٣٠,٤١٦	١٢٦,٥٩١,٦٨٧,٩٩٦

حيث يلاحظ انه لا يوجد تسديد على حسابات الارصدة المدينة خلال السنة الخاضعة للتدقيق ومعظمها ارصدة مدورة من سنوات سابقة تخص المشاركات والمضاربات ... الخ

وبشكل عام ان اغلب الديون الظاهرة لا تتوفر فيها الضمانات الكافية التي تؤمن استحصالها فضلا عن كونها متأتية من سنوات سابقة وقد مضى وقت طويل على استحقاقها دون تسديد .

ومما تقدم يتضح ان ارصدة المدينون هي :

- ١- نتيجة غلق مجموع الارصدة (المدينة) المكشوفة لبعض الحسابات الجارية وبحدود (٢٥,١٨٩) مليار دينار .
- ٢- وجود ارصدة مهمة وعالية لبعض الاعتمادات المستندية التي جرى غلقها في هذا الحساب والرجوع الى الاوليات المتعلقة بها وبمبلغ (٣,٠٢٨) مليار دينار .
- ٣- وجود ارصدة حسابات مدينة بمبالغ عالية لا تتوفر لدى المصرف اي اوليات منها مما يستوجب بذل العناية والاهتمام في البحث عنها وتحديد الموقف من صحة تلك الارصدة .
- ٤- الاعتماد رقم (١٦٤/١٦٣) شركة بيارق السلام (٣,٠١٠) مليار دينار .
- ٥- المتبقي من خطاب ضمان بورأنجنير بالدولار (٦,٨٠٦) مليار دينار .
- ٦- وجود رصيد عالي مدين بأسم كولف بتروليوم وضمن حسابين مختلفين وكما يلي :

٥٦,٦٢٧ مليار دينار رصيد حساب مدين

٢٠,٠٠٠ مليار دينار رصيد حساب (مكشوف)

٧٦,٦٢٧ مليار دينار مجموع الارصدة المدينة والرصيد المكشوف لشركة كولف بتروليوم

علماً انه تم الاشارة الى ذلك في تقريرنا عن حسابات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .

- ٧- حساب مدينو القطاع الخاص برصيد (٢,٧٠٦) مليار دينار وهو رصيد مدور في اقله ويمثل مبالغ بذمه جهات متعثرة واقله في الفرع الرئيسي .

١- مدينو النشاط غير الجاري :

ان رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية البالغ (٢,٧٠٢,٦٨٠,٧٠٦) دينار هو رصيد مدور من السنة المالية السابقة ويتضمن :-

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

ومما تقدم يتضح ان ارصدة المدينون هي :

- ١- نتيجة غلق مجموع الارصدة (المدينة) المكشوفة لبعض الحسابات الجارية وبتحديد (٢٥,١٨٩) مليار دينار .
- ٢- وجود ارصدة مهمة وعالية لبعض الاعتمادات المستندية التي جرى غلقها في هذا الحساب والرجوع الى الاوليات المتعلقة بها وبمبلغ (٣,٠٢٨) مليار دينار .
- ٣- وجود ارصدة حسابات مدينة بمبالغ عالية لا تتوفر لدى المصرف اي اوليات منها مما يستوجب بذل العناية والاهتمام في البحث عنها وتحديد الموقف من صحة تلك الارصدة .
- ٤- الاعتماد رقم (١٦٤/١٦٣) شركة بيارق السلام (٣,٠١٠) مليار دينار .
- ٥- المتبقي من خطاب ضمان بورأنجنير بالدولار (٦,٨٠٦) مليار دينار .
- ٦- وجود رصيد عالي مدين بأسم كولف بتروليوم وضمن حسابين مختلفين وكما يلي :

٥٦,٦٢٧ مليار دينار رصيد حساب مدين

٢٠,٠٠٠ مليار دينار رصيد حساب (مكشوف)

٧٦,٦٢٧ مليار دينار مجموع الارصدة المدينة والرصيد المكشوف لشركة كولف بتروليوم

علماً انه تم الاشارة الى ذلك في تقريرنا عن حسابات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .

- ٧- حساب مدينو القطاع الخاص برصيد (٢,٧٠٦) مليار دينار وهو رصيد مدور في اقله ويمثل مبالغ بذمه جهات متعثرة واقله في الفرع الرئيسي .

١- مدينو النشاط غير الجاري :

ان رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية البالغ (٢,٧٠٢,٦٨٠,٧٠٦) دينار هو رصيد مدور من السنة المالية السابقة ويتضمن :-

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

ومما تقدم يتضح ان ارصدة المدينون هي :

- ١- نتيجة غلق مجموع الارصدة (المدينة) المكشوفة لبعض الحسابات الجارية وبحدود (٢٥,١٨٩) مليار دينار .
- ٢- وجود ارصدة مهمة وعالية لبعض الاعتمادات المستندية التي جرى غلقها في هذا الحساب والرجوع الى الاوليات المتعلقة بها وبمبلغ (٣,٠٢٨) مليار دينار .
- ٣- وجود ارصدة حسابات مدينة بمبالغ عالية لا تتوفر لدى المصرف اي اوليات منها مما يستوجب بذل العناية والاهتمام في البحث عنها وتحديد الموقف من صحة تلك الارصدة .
- ٤- الاعتماد رقم (١٦٤/١٦٣) شركة بيارق السلام (٣,٠١٠) مليار دينار .
- ٥- المتبقي من خطاب ضمان بورأنجنير بالدولار (٦,٨٠٦) مليار دينار .
- ٦- وجود رصيد عالي مدين بأسم كولف بتروليوم وضمن حسابين مختلفين وكما يلي :

٥٦,٦٢٧ مليار دينار رصيد حساب مدين

٢٠.٠٠٠ مليار دينار رصيد حساب (مكشوف)

٧٦,٦٢٧ مليار دينار مجموع الارصدة المدينة والرصيد المكشوف لشركة كولف بتروليوم

علماً انه تم الاشارة الى ذلك في تقريرنا عن حسابات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .

- ٧- حساب مدينو القطاع الخاص برصيد (٢,٧٠٦) مليار دينار وهو رصيد مدور في اقله ويمثل مبالغ بذمه جهات متعثرة واقله في الفرع الرئيسي .

١- مدينو النشاط غير الجاري :

ان رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية البالغ (٢,٧٠٢,٦٨٠,٧٠٦) دينار هو رصيد مدور من السنة المالية السابقة ويتضمن :-

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

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

- ب- ارصدة مدينة اخرى لا تتوفر لدى المصرف اية اوليات عنها وكما يلي :-
٢٨٤,٤٤٢,٤٣٦ دينار لا توجد اية اوليات عن المبلغ .
٣٧,٧٥٠,٣٧٠ دينار ما يعادل (٣١,٧٢٣) دولار / بدون اوليات .
٤٨٧,٩٠٠ دينار ما يعادل (٤١٠) دولار / بدون اوليات .

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

٢- الحسابات المدينة المتبادلة :

بلغ رصيدها (٣,١١٩,٢٩٠,١٠٣) دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة برصيدها (٢,٨١٨,٢٩٠,١٧٠) دينار في ٢٠١٧/١٢/٣١ حيث يفترض انها تمثل الحسابات المتبادلة بين المركز وفروع المصرف ولدى اجرائنا الدراسة والتحليل تبين ان فيها موقوفات كثيرة لم يتم تصفيتها في حينه وقد اظهرت القوائم المالية ارصدة للحسابات المتبادلة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ كما يلي :-

أ- ضمن حسابات الارصدة المتبادلة المدينة ح/١٦٣

٣٥٥,١١٧,٥٢٨ دينار حسابات متبادلة فروع (مدين) ح/١٦٣١

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

ب- ضمن حسابات الارصدة المتبادلة الدائنة ح/٢٦٣

١٧٤,٩٤٢,٧٣٤ دينار (رصيد مدين) مدينة متبادلة كربلاء

٤٣,٠١٥,٢٣٩ دينار (رصيد دانن) دائنة متبادلة سامراء

١٣١,٩٢٧,٤٩٥ دينار (رصيد مدين) (رصيد حساب/٢٦٣)

ونود ان نبين بصدده ما ورد اعلاه ما يلي :-

أ- ان رصيد حسابات متبادلة فروع / يدوي مدين والبالغ بحدود (٢,٦٣٢) مليار دينار هو رصيد قديم مدور عندما كانت حسابات المصرف تمسك يدوياً (سجلات محاسبية) وقد

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

اعلمتنا الادارة المالية بأن جميع السجلات والمستندات المتعلقة بهذا الحساب مفقودة ولم يتم العثور عليها .
ولأهمية رصيد هذا الحساب فإنه يتطلب تشكيل لجنة لتصفية تلك الحسابات المتبادلة بين الفروع والمركز.
ب- لا تتوفر لدى المصرف اية اوليات عن بقية الارصدة المذكورة اعلاه وذلك استناداً الى مذكرة قسم الشؤون المالية المرقم / ١٨٤ والمؤرخ ٢٠١٨/١٢/٩ .
ج- لا توجد مطابقة بخصوص الحسابات المتبادلة المذكورة في اعلاه .

٣- تسديدات المدينين

- مجموع المبالغ المستحقة من المدينين للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ يبلغ (٢,٤٩٦,٥٠٩,٣٦٢) دينار وتشمل التسديدات من المشاريع الصغيرة والمتوسطة عن القروض الميسرة التي منحت لهم .
٢,٠٤٣,٥٩٢,٩٨٢ دينار

٣٨٠,٦٠٢ دولار

- بلغ ارصدة الحسابات المكشوفة للأفراد لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ لكافة الفروع (٥٤,٤٤٣,٢٢٤) دينار وهو رصيد مدور ما يتطلب متابعة استحصا ل حقوق المصرف من المدينين .

٤- الايرادات المستحقة

بلغ رصيد الايرادات المستحقة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ (٦,٤٩٧) مليار دينار ويقابله مبلغ (٦,٥٨٦) مليار دينار في ٢٠١٧/١٢/٣١ وهذا يعود الى احتساب المصرف الى حصنة من ارباح المشاركات والمرابحات وغيرها من الانشطة على كافة العقود وان هذه العقود متعثرة التسديد من سنوات سابقة خاصة اذا ما علمنا ان المدينين متوقفين عن تسديد اصل الدين ولا توجد ضمانات كافية لدى المصرف لاستحصا ل امواله .

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

٥- مدينو خطابات الضمان المدفوعة من المصرف

بلغ مجموع مبالغ خطابات الضمان التي سدد المصرف مبالغها الى المستفيدين كما في
٢٠١٨/١٢/٣١ (٩,٨٩٧,٠٩٧,٢٤٠) ونود ان نبين مايلي :-

أ- وجود خطابات ضمان مصادره قام المصرف بتسديد جزء من المبلغ المطالب به ولا
زال هناك مبالغ اخرى (عالية ومهمة) لم تسدد الى المستفيد ولغاية تاريخ الميزانية ومنها

٥,٧٢٠,٠٠٠ دولار / شركة مشاريع الانتاج الغازية / خطاب ضمان ٢٠١٣/٢٢٠
٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / شركة سوركيو / خطاب ضمان رقم ٢٠١٠/٢٣٩٨ و
٢٠٠٩/٢١٥٦

ب- تبذل لجنة الوصاية جهودا كبيرة من خلال اقامة الدعاوى القضائية ومواجهة المدينين
لاستحصال ديون المصرف .

تاسعا : الحسابات الجارية والودائع:

انخفض رصيد الحسابات الجارية والودائع الخاصة بالزبائن (ادخارية واستثمارية) في
٢٠١٨/١٢/٣١ الى (٣٨,٥٠٩) مليار دينار قياساً بمبلغ (٤٣,٤١٩) مليار دينار للسنة
المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ وادناه تفاصيل الحسابات الجارية والودائع :

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
٢٥١٧	حسابات جارية	٢٧,٥٦٥	٢٩,٠١٣
٢٥٢١	حسابات الادخار	٣,٨٥١	٣,٨٨٦
٢٥٣٢	ودائع لاجل	٧,٠٩٣	١٠,٥٢٠
	المجموع	٣٨,٥٠٩	٤٣,٤١٩

وقد انخفض رصيد الودائع والحسابات الجارية في سنة ٢٠١٨ عن سنة ٢٠١٧ بنسبة ١١%
وكان الانخفاض يتركز في ارصدة الودائع والحسابات الجارية نتيجة قيام الزبائن بالسحب من
ارصدة حساباتهم وتسديد المصرف لجزء من الحسابات الجارية الدائنة .

١- التأمينات المستلمة

سبق وان تم الإشارة في تقاريرنا السابقة عن التأمينات المستلمة وطريقة تبويبها وعليه نؤكد في هذا المجال انه لا تزال هذه التأمينات ضمن رصيد حساب مطلوبات اخرى والبالغ بتاريخ الميزانية بحدود (٦٨,٣٤١) مليار دينار منه مبلغاً مقداره بحدود (٥٢,٨٢٤) مليار دينار جرى تبويبها على حساب تأمينات مستلمة (ح/٢٦٦١) وكان يجب ان يبوب على (ح/٢٥٣) (حسابات الودائع لأجل ولحين الطلب) , وهو يمثل ودائع نقدية لدى المصرف وكما يلي :

دينار وديعة مصرف الرافدين ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

دينار وديعة مصرف الرشيد ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

دينار / المجموع ٥٢,٨٢٤,٤٨٧,١١٧

٢- الحسابات الجارية الدائنة والمدينة (السحب على المكشوف)

سبق وان تم الإشارة على هذا الموضوع في تقاريرنا السابقة ولاهيمته ولضخامة المبالغ وطريقة التصرف التي قام بها بعض الموظفين لابد من الإشارة اليها في هذا المجال حيث اظهرت اجراءات تدقيق بعض ارصدة وكشوفات الحسابات الجارية الدائنة والمدينة (السحب على المكشوف) والتي يعود جميعها للسنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٦ (الادارة السابقة) وكما يلي:-

أ- وجود عمليات سحب وايداع وتغذية وبمبالغ عالية ومهمة (خلال فترات زمنية قصيرة) وقد تبين ان بعض هذه الحسابات تعود لعدد من الزبائن وموظفي المصرف اضافة الى عمليات مقاصة تخص نفس الاشخاص المذكورين عن صكوك وارده من مصرف الرشيد (دون ان يكون لهذه الصكوك وجود في اصابير المصرف ذات العلاقة بموضوع المقاصة) .

ثم تبين بعد تدقيقها من قبل لجنة الوصاية بأن هذه الصكوك لا تعود الى مصرف الرشيد وانما تعود الى مصرف دار السلام .

ب- ان ماورد اعلاه كانت تتم بين شبكة من الحسابات الجارية العائدة لأحد موظفي الشركة والذي يمثل الحساب الرئيسي (وهو من كبار المساهمين ثم شغل وظيفة بدرجة مستشار) وبين الحسابات الجارية التي تعود لبعض موظفي وزبائن المصرف .

ج- تم فتح حسابات جارية يتم تغذيتها بشكل (مدروس) وبتسهيلات (السحب على المكشوف) وبمبالغ عالية جداً ثم تتم عمليات التغذية من رصيد هذا الحساب المكشوف الى حسابات اخرى والواردة اعلاه

د- لم يتم ابلاغ مكتب مكافحة غسل الاموال بالمعاملات المالية الواردة اعلاه .

هـ- ان اهم اجراءات التلاعب الواردة اعلاه هي اخفاء الارصدة المدينة (المكشوفة) الناتجة عن تلك المعاملات المالية هي قيام ادارة المصرف بتنظيم قيود غلق الارصدة المدينة لهذه الحسابات الجارية (ضمن حسابات ودائع الزبائن) في حساب (مدينون قطاع تعاوني) ومنها:-

(١) \$ ٢٠,٣٨٩,٠٥٨ عشرون مليون وثلاثمائة وتسعة وثمانون الف وثمانية وخمسون دولار وبموجب قيد تسوية بتاريخ ٢٠١٥/٨/١٩ رصيد مدين / بالدولار للحساب الجاري للسيد قصي فالح عبد الحميد .

(٢) ١٣,٣٧٦,١٩٥,٧٦٨ ثلاثة عشر مليار وثلاثمائة وستة وسبعون مليون ومائة وخمسة وتسعون الف وسبعمائة وثمانية وستون دينار / رصيد مدين بالدينار للحساب الجاري للسيد قصي فالح عبد الحميد .

ونود ان نبين بصدده ما ورد اعلاه ما يلي :-

- أ- تضمن كتابنا المرقم ٢٠١٨/١٠٠/١٣ والمؤرخ في ٢٠١٨/١١/٢٢ المعنون الى السادة رئيس واعضاء لجنة وصاية البنك المركزي العراقي نتائج تدقيق هذا الموضوع .
- ب- شكلت ادارة المصرف (لجنة وصاية البنك المركزي العراقي) لجنة من بعض المدراء وموظفي اقسام المصرف المختصة وذات العلاقة بالموضوع .

وباشرت بتدقيق تفصيلي لجميع الحسابات الجارية التي سبق ذكرها وتحديد علاقة السحب والايداع والتغذية فيما بينها وبالصيغة التي سبق ذكرها والاستحواذ على اموال المصرف بدون وجه حق . وحصر مجموع المبالغ المتعامل بها ضمن الحسابات الجارية المذكورة نوصي بالتوسع في اجراءات التدقيق فيما ورد اعلاه من مخالفات وتلاعب في اموال المصرف لصالح الموظفين والزبائن الذين سبق ذكرهم او من سيظهر اسمه من خلال عمليات التدقيق اللاحقة والتحقق من اجراءات منع عمليات غسل الاموال ومن ثم تشكيل لجنة تتولى التحقيق في هذا الموضوع .

علماً انه لم يتم ابلاغنا على نتائج التحقيق التي قام بها المصرف بخصوص الموضوع المطروح اعلاه.

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

٣- دائنو النشاط غير الجاري

بلغ رصيد حساب دائنو نشاط غير جاري (٤,٥١٠,٧٥٩,٥٠٤) دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وهو رصيد مدور من سنوات سابقة منه مبلغ (٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار المتبقي من خطاب ضمان المستفيد منه وزارة الاعمار والاسكان والامر شركة سوريكو علماً انه توجد دعاوى مقامة من قبل المصرف على الشركة المذكورة اعلاه .

٤- بلغت المصاريف المستحقة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١,٧٤١) مليار دينار يمثل عوائد الودائع وعوائد حساب التوفير للغير .

٥- ارصدة دائنة اخرى :

استناداً الى ماجاء بالفقرة (٢) من المادة (٣٧) من قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ نوصي بالعمل على تسوية الحسابات الخاملة عند تحقق الشروط الواردة بالمادة اعلاه وخاصة المطلوبات الاخرى (حسابات جارية دائنة غير متحركة) .

اسم الحساب / المبلغ / دينار

ارصدة دائنة لزيانن متوفين	٢٣٣,٣٧٤,٦٠١
حسابات تحت التسوية	٢٥٥,٢٣٨,٣٠٥

- ضمن كشف تأمينات الزيانن لقاء الانشطة المصرفية ارصدة يتطلب تسديدها الى الجهات الدائنة

اسم الحساب / المبلغ / دينار

سفاتح مسحوبة على المصرف	٢٤٥,٦٢٦,١٨٠
الشيكات المسحوبة على المصرف	١,٦٠٦,٥٠٠

٦- بلغت الاستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير (٤٤٣,٣٨٨,٣١٠) دينار وتمثل الاستقطاعات عن الضمان الاجتماعي من المنتسبين دون تحويلها الى دائرة الضمان نظراً لعدم توفر السيولة النقدية مما يفقد المنتسبين حقوقهم المشروعة في الضمان عليه نوصي بتسديدها الى تلك الدائرة .

عاشراً : مشاريع قيد التنفيذ :

- ضمن رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ مبلغاً مقداره (٣,٦٨١,١٠٠,٠٠٠) دينار تمثل كلف بناية (الفرع الجديد في محافظة السليمانية) مكونة من سبعة طوابق (هيكل) رقم العقار (٦٧٥ / ١٣٢١ م / كاني اسكان) لا زال العقار بأسم البائعين (عباس علي حمه رضواكاميران احمد امين) .
- وقد اوصينا اثناء زيارتنا الى فرع السليمانية بضرورة تسريع اجراءات المتابعة وتسجيل البناية بأسم المصرف , وتضمن كتابنا المرقم ٢٠١٨/١٠٠/٢ والمؤرخ في ٢٠١٨/٥/٨ نتائج زيارة فرع المصرف في السليمانية ويعتبر جزءاً من مكونات هذا التقرير .
- لا تزال الموجودات التالية ضمن مشاريع قيد التنفيذ وهي مباني ومنشآت في الادارة العامة , اثاث , حاسبات الكترونية , الالات ومعدات بمبلغ حوالي (١,٦٧١) مليار دينار نوصي بأجراء تسويات قيدية على حساب الموجودات .

حادي عشر : مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي :

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

فقد اعتمد المصرف هذه التعليمات في احتساب مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وكما مبين ادناه :-

١- تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغاً مقداره (٦٠,٢٥٠,٩١٩,١٩٨) دينار ومبلغ مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية (١,٨٥٤,١١٣,٨٦٣) دينار .

٢- كان الرصيد المدور من السنة السابقة :

(٦٠,٢٤٥,١٩٤,٧١٨) دينار رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

(١,٩١١,٠٦٤,٩٢٣) دينار رصيد مخاطر الالتزامات التعهدية .

٣- بعد تنزيل الارصدة المدورة من السنة السابقة والتنزيلات والاضافات التي جرت عليها خلال السنة المالية ٢٠١٨ فقد كان صافي الرصيد المحتسب على المصاريف للسنة المالية ٢٠١٨ مقداره (١٢٧,٢١٥,٨٤٠) دينار مخاطر الائتمان النقدي / الديون المشكوك في تحصيلها .
(١٠٠٠٠٠) دينار مخاطر الالتزامات التعهدية .

١٢٧,٣١٥,٨٤٠ دينار

ونود ان نشير الى انه نتيجة ظروف حسابات المصرف وعدم توفر بعض او اغلب الوثائق والمعلومات والبيانات والمستندات والسجلات المتعلقة بها حالياً واستناداً الى كتاب البنك المركزي ذي العدد ٥١/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٩/١/٢ فقد تم احتساب مبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص الائتمان التعهدي المذكور اعلاه من قبل لجنة شكلت من قبل ادارة المصرف بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣ والتي توفرت لدى المصرف البيانات والمعلومات الخاصة بها والتي اغلبها جرى تبويبها على حساب المدينون .

ثاني عشر : مخصص ضريبة الدخل :

- بلغ رصيد حساب مخصص ضريبة الدخل (٢,٥٨٧,٦٩١,٩١٦) دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وهو رصيد مدور من السنة السابقة علماً ان نتيجة النشاط للمصرف في هذه السنة تحقيق عجز وبالتالي لم يتم احتساب مخصص للضريبة .
- لم يجري احتساب مخصص بالمبالغ المتحققة لحساب ضريبة الدخل (الاستقطاع المباشر) عن الاجور المدفوعة لمندسبي المصرف لهذه السنة والسنوات السابقة مما يتطلب حصر هذه الحقوق لضريبة الدخل .

ثالث عشر : الموجودات الثابتة :

- ١- تم جرد الموجودات الثابتة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ الا انه لم تتم مطابقة نتائج الجرد مع الارصدة بموجب السجلات لتحديد النواقص والاختلافات (ان وجدت) .
- ٢- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار السنوي للموجودات الثابتة عدا الاراضي وتم اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بمعدل (٢٠%) من كلفتها السنوية .
- ٣- لم يتم احتساب اندثار على النظام الالي في ٢٠١٨/١٢/٣١ والبالغ كلفتة (٦,٦٥٣,٧١٩,٤٧٢) دينار ولو تم احتساب الاندثار عليه فإنه سيؤدي الى تغيير نتيجة النشاط بزيادة العجز علماً انه لم يتم الاحتساب الاندثار عليه منذ عدة سنوات .
- ٤- توقفت دائرة التنفيذ عن اعلام بيع العقار المرقم ١٠٤١/٣٢٣ (كونه محجوز لجهات دائنة) والذي تبلغ كلفتة (٤,٦٢٠) مليار دينار كون البناية متخذ كمركز ادارة اعمال المصرف

والفروع الملحقة به لذا تقرر الغاء عملية بيع العقار بالعدد (٢٠١٦/١٣٦٣) بتاريخ ٢٠١٧/١١/٨ استناداً لأحكام المادة (٦٢) خامساً من قانون التنفيذ .

رابع عشر: الدعاوى القضائية :

- ١- بلغ عدد الدعاوى القضائية المقامة ضد المصرف بحدود (٤٦ دعوى) منها (٢٣ دعوى) حسمت لصالح الغير وكان اجمالي مبالغها المحسومة والتي اكتسبت الدرجة القطعية لغير صالح المصرف بحدود (٥٩ مليار) دينار .
- ٢- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (١٤ دعوى) منها (١٠ دعاوى) حسمت لصالح المصرف مبالغها بحدود (٢ مليار) دينار و (١٢ مليون) دولار و (٣ دعوي) ابطلت لعدم كفاية الادلة (١ دعوى) لا تزال مستمرة .
- ٣- لما ورد في اعلاه نرى ضرورة تكوين مخصص لقاء الدعاوى المقامة ضد المصرف واعتماداً على دراسة مقدمة من القسم القانوني في المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر ومبالغها المحتمل تحملها في المستقبل تماشياً مع مبدأ الحيطة والحذر مع الاخذ بنظر الاعتبار مبالغ الدعاوى المحسومة لغير صالح المصرف .

خامس عشر : السياسات المحاسبية :

- احتسبت الايرادات والمصروفات خلال السنة ٢٠١٨ وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي .
- اعتماد النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين النافذ في مسك حسابات المصرف واعداد وعرض البيانات المالية .
- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب قسط الاندثار السنوي للموجودات الثابتة على الاراضي واطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بمعدل (٢٠%) من كلفتها السنوية .
- تم تسعير المعاملات المتعلقة بالعملة الاجنبية وفقاً لسعر التحويل الصادر عن البنك المركزي العراقي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ .
- البيانات المالية لمصرف دجلة والفرات للسنة المالية ٢٠١٨ هي بيانات غير موحدة مع شركة اعمار الرافدين للتجارة العامة وادارة المناطق الحره محدودة المسؤولية والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف .

سادس عشر : كفاية رأس المال :

- من خلال فحصنا للبيانات المالية المعده من نظام المحاسبي الالكتروني للمصرف والكشوفات المعتمدة لغرض احتساب كفاية رأس المال تبين ان كفاية رأس المال بلغت (٣٦,٧%) استناداً الى قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعديلاته وقد بلغت النسبة في نهاية السنة السابقة بحدود (٣٥%) وتتلائم هذه النسبة مع المعايير المعتمدة بهذا الخصوص مع العلم بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥%) وبموجب قانون المصارف العراقي (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ بلغت (١٢%) وبموجب تعهدات لجنة بازل الدولية (٨%).

- قامت وزارتي المالية والتجارة وجهات دائنة اخرى بطلب حجز (٢٤,٧١٥,٠٥٥,١٣٥) سهم من اسهم المصرف البالغة (١١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم قيمة السهم دينار واحد مدفوع بالكامل.

سابع عشر : التدقيق والرقابة الشرعية:

من خلال قيامنا بدراسة وفحص وتدقيق نشاط المصرف واجراءات قسم التدقيق والرقابة الشرعية للسنة المالية ٢٠١٨ نود ان نبين مايلي :

١- تم انهاء عقد الاتفاق الموقع مع شركة شوري للاستشارات الشرعية (شوري) ولحين عقد اجتماع الهيئة العامة لاختيار هيئة شرعية جديدة والذي لم يتم لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير وعليه فان القوائم المالية خالية من تقرير اللجنة الشرعية عن نشاط المصرف للسنة المالية موضوع التقرير .

٢- تم الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية وبرامجها وقد كانت منسقة مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف خاصة اذا ما علمنا ان المصرف محدود النشاط وخاضع الى ادارة لجنة الوصاية .

٣- ان نظام الرقابة الداخلية للمصرف قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب وطبيعة نشاط المصرف

ثامن عشر : مكتب غسل الاموال ومراقب الامتثال :

- من خلال قيامنا بدراسة وفحص نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٨ لاحظنا التزام القسم بتعليمات البنك المركزي في اداء غسل الاموال وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ النافذ وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسل الى البنك المركزي العراقي والتي اعدت وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة بموجبه .

- تم الاطلاع على ما جاء بتقارير مراقب الامتثال حيث تم استعراض ما قامت به لجنة الوصاية بهدف تعظيم الايرادات وتقليص المصروفات حيث تبين لنا التوافق مع متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

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

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا من خلال تدقيقنا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المقدمة الينا فان .

- ١- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط .
- ٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل مناسب وبأشرافنا خاصة (جرد النقدية) في الفرع الرئيسي واليرموك والادارة العامة وتم التقييم وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية باستثناء الموجودات الثابتة تم اعتماد الكلف التاريخية .
- ٣- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة .

الرأي

وفيما عدا ماورد اعلاه ...

في رأينا ان القوائم المالية الموحدة تظهر بوضوح وعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ وادائها المالي وتدققاتها النقدية الموحدة والتغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية والدولية .

مع التقدير ...



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



مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد
قائمة المركز المالي الموحد كما في (31 كانون الاول 2018)

بيان (1)

دينار	دينار	رقم الايضاح	البيان
2017--12--31	2018--12--31		
			الموجودات
14,829,899,485	14,411,196,061	5	تقديية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
28,771,611,137	24,554,039,268	6	كشف مرابحات (الانتمائية والمشاركات الاستثمارية) بالصافي
32,546,679,563	28,278,197,313	7	المدينون بالصافي
26,179,700,751	20,516,757,294	8	ممتلكات مبهاني ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ (بالقيمة الدفترية)
102,327,890,937	87,760,189,935		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل :
43,419,025,969	38,509,346,302	10	ايداعات زبائن ، ودائع ادخارية واستثمارية
13,476,482,775	10,136,685,031	11	تأمينات زبائن أنشطة مصرفية وحسابات الطبيعة الجارية
90,163,597,852	89,942,000,099	12	حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)
2,587,691,916	2,587,691,916	13	مخصص ضريبة الدخل
1,911,064,923	1,854,113,863	13	مخصص متنوع / الالتزامات التعهدية
151,557,863,434	143,029,837,211		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل
			حقوق الملكية
112,000,000,000	112,000,000,000	ج	راس المال
1,408,506,826	1,408,506,826	ج	الاحتياطي القانوني
5,507,137,396	5,507,137,396	ج	الاحتياطيات المتنوعة
3,251,005,855	3,251,005,855	ج	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة / سنوات سابقة)
176,748,781,633-	177,436,297,352-	ج	العجز المتراكم
54,582,131,558-	55,269,647,276-	ج	مجموع حقوق الملكية
96,975,731,877	87,760,189,935		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			(حسابات خارج الميزانية)
98,590,123,427	74,449,350,699	9	الالتزامات التعهدية (حسابات خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
الوصي
محمد علي حسين

المدير المفوض
الوصي
محمد علي حسين

المدير المالي
محمد سعد عبد الوهاب
٢٠١٩/٩/٢٠

خضوعاً لتقريرنا المرقم (301 ر) والمؤرخ في 2019/9/20



رحيم حماد علي الجنابي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



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

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد
قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2018

بيان (ب - 1)

دينار	دينار	رقم الايضاح	البيان
2017--12--31	2018--12--31		
3,291,194,640	2,762,597,882	15	ايرادات الرسوم والعمولات
-	210,140,000	20	(-) مصاريف الرسوم والعمولات
3,291,194,640	2,552,457,882		صافي ايرادات الرسوم والعمولات
			الاييرادات من العمليات الجارية :
419,386,825	135,464,362	14	ايرادات أنشطة اخرى
687,662,638	113,030,934	16	ايرادات بيع وشراء عملات اجنبية
1,107,049,463	248,495,296		اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
4,398,244,103	2,800,953,178		اجمالي الايرادات
			تنزل : مصروفات العمليات المصرفية :
1,784,547,794	1,671,474,039	17	رواتب واجور ومنافع عاملين
1,508,409,190	1,369,264,364	18	مصاريف اخرى
392,011,746	320,414,652	19	الاندثارات والاطفاءات
3,684,968,730	3,361,153,055		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
713,275,374	(560,199,877)		الربح التشغيلي قبل المخصص
125,946,232,159	127,315,840	20	(-) مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي
(125,232,956,785)	(687,515,717)		صافي الدخل من العمليات الجارية
(125,232,956,785)	(687,515,717)		صافي الدخل قبل الضريبة
			ينزل احتياطي التوسعات
(125,232,956,785)	(687,515,717)		صافي الدخل قبل الضريبة وبعد تنزيل احتياطي التوسعات
(110,215,556)	-		ينزل ضريبة الدخل
(125,343,172,341)	(687,515,717)		صافي الدخل بعد الضريبة
			ربحية السهم الواحد الاساسية (بالدينار)
			توزيع الدخل بعد الضريبة وفقا للتشريعات القانونية :
		ج	الاحتياطي القانوني
		ج	ارباح غير موزعه
(125,343,172,341)	(687,515,717)	ج	الفائض (العجز) المتراكم

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

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة بغداد) بغداد
قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2018

بيان (ب - 2)

دينار 2017--12--31	دينار 2018--12--31	رقم الايضاح	البيان
125,343,172,341-	(687,515,717)	ب 1	صافي ارباح (خسارة) السنة
-	-		صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم
-	-		استثمارات بالقيمة العادلة
-	-		صافي مكاسب / خسارة اعادة تقييم ممتلكات ، مبانى و معدات
-	-		المكاسب / الخسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الاجنبية
125,343,172,341-	(687,515,717)		مجموع الدخل الشامل

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

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

بيان التغييرات في حقوق الملكية كما في (31-12-2018)

بيان (ج)

التفاصيل	راس المال	الاحتياطي القانوني	احتياطيات متنوعة	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في (1 - 1 - 2018)	112,000,000,000	1,408,506,826	5,507,137,396	3,251,005,855	(176,748,781,633)	(54,582,131,558)
الإضافات خلال السنة					(687,515,718)	(687,515,718)
زيادة رأس المال من الفائض المتراكم					-	-
(-) التنزيلات					-	-
عكس القيود					-	-
الرصيد في (31 - 12 - 2018)	112,000,000,000	1,408,506,826	5,507,137,396	3,251,005,855	(177,436,297,352)	(55,269,647,276)

بيان التغييرات في حقوق الملكية كما في (31-12-2017)

التفاصيل	راس المال	الاحتياطي القانوني	احتياطيات متنوعة	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في (1 - 1 - 2017)	112,000,000,000	1,408,506,826	5,197,137,396	3,251,005,855	(51,405,609,292)	70,451,040,784
الإضافات خلال السنة			310,000,000		(125,343,172,341)	(125,033,172,341)
زيادة رأس المال من الفائض المتراكم					-	-
(-) التنزيلات					-	-
عكس القيود					-	-
الرصيد في (31 - 12 - 2017)	112,000,000,000	1,408,506,826	5,507,137,396	3,251,005,855	(176,748,781,633)	(54,582,131,558)

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

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد
التدفقات النقدية للسنة المنتهية في (2018--12--31)

بيان (د)

2017--12--31	2018--12--31	التفاصيل
(125,343,172,341)	(687,515,717)	نتيجة النشاط
		التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية
(1,238,243,564)	4,217,571,870	زيادة في قروض وتسليفات الزبائن
125,333,554,908	4,268,482,250	نقص في الموجودات الاخرى
101,562,178	(4,909,679,667)	زيادة في ايداعات الزبائن والودائع الادخارية
2,269,153,056	(221,597,753)	زيادة في المطلوبات الاخرى
310,000,000	-	زيادة في الاحتياطات
(209,949,950)	(56,951,060)	زيادة في التخصيصات
(1,931,392,461)	(3,339,797,744)	نقص في تامينات الزبائن وحسابات الطبيعة الجارية
124,634,684,167	(41,972,104)	صافي التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية عن الانشطة الاستثمارية
199,765,366	5,662,943,458	زيادة (النقص) في الموجودات الثابتة
199,765,366	5,662,943,458	صافي التدفقات النقدية عن الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية عن الانشطة التمويلية
		زيادة راس المال
		التغيير في الارباح المدورة
-	-	صافي التدفقات النقدية عن الانشطة التمويلية
(508,722,808)	4,933,455,637	صافي التدفق النقدي
15,338,622,292	14,829,899,485	رصيد النقدية والمكافئة في (1 - 1)
14,829,899,485	14,411,196,061	رصيد النقدية والمكافئة في (12 - 31)

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

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١- ايضاح ومقدمة عن المصرف

تأسس مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار بموجب شهادة التأسيس ذات الرقم (م. ش/٢٧٥٤٢ في ٢٤/٨/٢٠٠٥) الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وأجيز للعمل بالصيرفة والائتمان من قبل البنك المركزي العراقي في (٢١/٥/٢٠٠٥) وفتح أبوابه للزبائن في (١/٢/٢٠٠٧) وحصلت موافقة تسجيل الشركات على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١١٢) مليار دينار بموجب الكتاب المرقم ٥١٤١ في ١٤/٣/٢٠١٦ وفقاً لاحكام المادة (٢٠٦) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

٢- ايضاح حول السياسات المحاسبية الهامه

١.٢ أسس اعداد القوائم المالية

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

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

٢.٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال المصرف (الادارة العامة وفروع المصرف) و توجد شركة اعمار الرافدين ولم يتم توحيدها مع حسابات المصرف بسبب عدم انجاز حساباتها الختامية للسنوات السابقة (٢٠١٢-٢٠١٨)

٣.٢ تغييرات في السياسات المحاسبية

استمرت ادارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنوات السابقة و تم اعداد البيانات والقوائم المالية للسنة الحالية ٢٠١٨ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (التعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الامور التالية :

- الجوهرية

- التصنيفات والتجميع

- هيكل الايضاحات

- الافصاح عن السياسات المحاسبية

- عرض بنود الدخل الشامل الاخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها

- لا يتوقع ان تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي او الاداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف ان

يكون لهذه التعديلات اثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف .

- وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

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

٥.٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

٦.٢ استخدام التقديرات

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

١.٦.٢ . الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقا للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية .

٢.٦.٢ . تقوم الادارة بأعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات و المعدات بشكل دوري لغرض احتساب الاندثار والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية .

٣.٦.٢ . تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية ان وجدت في المستقبل والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدن في قيمتها ويتم اخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة .

٤.٦.٢ . مخصصات قضائية : لمواجهة اي التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استنادا لرأي المشاور القانوني للمصرف .

٧.٢ معلومات القطاعات

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

٨.٢ رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى (١١٢) مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠١٦ اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في (٢٠١٨/١٢/٣١) كالآتي :

الملاحظات	الرصيد دينار	الاحتياطات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الارباح سنوياً بعد الضريبة ٥%	١,٤٠٨,٥٠٦,٨٢٦	الاحتياطي القانوني
يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة	٣,٢٥١,٠٠٥,٨٥٥	الفائض المتراكم غير الموزع
متراكم خسائر الشركة لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١	١٧٧,٤٣٥,٠٦٩,٦٥٢	العجز المتراكم
غير مستخدم	صفر	احتياطي القيمة العادلة
ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول	٥,٥٠٧,١٣٧,٣٩٦	الاحتياطي العام

راسمال المصرف بلغ (١١٢) مليار دينار ويساوي (١١٢) مليار سهم مدفوع بالكامل .

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

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

٣.٨.٢ الفائض المتراكم : بلغ رصيده (٣,٢٥١,٠٠٥,٨٥٥) دينار ويمثل الارباح المحولة من الشركة بالاضافة الى ارباح السنة الحالية والتسويات الاخرى.

٩.٢ النقد وما في حكمه

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

١٠.٢ الاعتراف بالموجودات المالية

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

٣- ايضاح حول ادارة المخاطر

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

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

١.٣ السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

٢.٣ السياسات المستقبلية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقا لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم ، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا اليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوات بأستخدم طريقة العائد الفعال ، قيذا على او لحساب العائد ، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل . يمثل مبلغ التدني في قيم هذه الموجودات الفرق في القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الاصلي ، لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع اية من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقا لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية .

٤. ايضاح حول الموجودات والمطلوبات المالية

٤.١.٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

٤.٢.٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

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

٤.٣.٤ القيمة العادلة

. يقوم المصرف بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت .

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

. في حال غياب السوق الرئيسي يتم استخدام السوق الاكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات .

. يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الاكثر ملائمة .

. يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له او يبيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له .

. يقوم المصرف باستخدام اساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

٤.أ.٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

٤.أ.٥ يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي :

٤.أ.٥.١ . انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الاصلي .

٤.أ.٥.٢ . يتم تسجيل الانخفاض في قائم الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي زيادة في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل .

٤.أ.٦ التقاص

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

٤.أ.٧ السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات ، المياني والمعدات

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

٤.ب استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

٤.ب.١ الموجودات المالية

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

. ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل .

. يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ولكن بالقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض والدفع "

. عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل او (ب) لم يتم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الاصل .

٤- ب- ٢. المطلوبات المالية

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

٤- ج. العملات الاجنبية

٤- ج ١. يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية خلال العام بأسعار المصرف السائدة كما في تاريخ اجراء المعاملات عدا ما تم تحديد سعر صرفه من قبل البنك المركزي العراقي والناجئة عن نافذة بيع العملة

٤- ج ٢. يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية و المطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية .

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

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

٤- ج ٥. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات و المطلوبات بالعملات الاجنبية غير النقدية (مثل الاسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت .

٤- د. المخصصات

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

٤- هـ. ضريبة الدخل

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

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

تبنى المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية منذ السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ وفقا للمعايير المحاسبية الدولية .

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد
5- ايضاح حول النقدية وارصدة البنك المركزي والمؤسسات المالية :-

دينار	دينار	البيان
2017--12--31	2018--12--31	
		نود وسبائك ذهبية
2,313,949,953	3,028,087,140	نقدية في خزائن المصرف - دينار
2,111,455,080	1,806,731,185	نقدية في خزائن المصرف - دولار
755,416	581,089	نقدية في خزائن المصرف - يورو
4,426,160,449	4,835,399,414	مجموع
		سفود لدى البنك المركزي العراقي :
152,540,777	18,480,133	البنك المركزي العراقي / RTGS / دينار
3,808,881	8,083,361	بنك المركزي العراقي / RTGS / دولار
407,648,797	55,333,139	البنك المركزي العراقي جاري / دينار
192,847,366	99,187,226	بنك المركزي العراقي جاري / دولار مقيم
756,845,820	181,083,858	المجموع
		نود لدى البنك المركزي (غطاء قانوني) :
3,263,104,000	3,013,104,000	الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي - دينار
976,847,200	976,847,200	الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي - دولار
-	-	طاء تأمينات خطابات الضمانات
4,239,951,200	3,989,951,200	المجموع
		نود لدى المصارف محلية :
414,178,922	414,178,922	مصرف الرافدين
149,392,708	149,392,708	صرف الرشيد
4,233,193	4,233,193	مصرف العراقي للتجارة
40,460	36,890	صرف كردستان / اربيل
567,845,283	567,841,713	مجموع
		نقود لدى مصارف خارجية
844,077	844,077	ك بوبيان
5,314,826	5,314,826	بنك بيت التمويل الكويتي
7,888,748	7,888,748	ك المال الاردني
26,016,652	26,016,652	بنك الاتحاد الاردني
38,381	-	بنك اكتيف التركي
50,170	50,170	بنك ابو ظبي الاسلامي
4,798,943,879	4,796,805,403	اليوباف البحريني
4,839,096,733	4,836,919,876	مجموع
14,829,899,485	14,411,196,061	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

6- ايضاح حول التسهيلات الائتمانية المباشرة (المرابحات والمشاركات) والاستثمارات الاسلامية طويلة الاجل :-

دينار		البيان
2017--12--31	2018--12--31	
56,430,011,607	52,833,291,472	مرابحات وتسليفات الافراد
32,586,794,248	31,971,666,994	مرابحات وتسليفات الشركات
60,245,194,718	60,250,919,198	ب طرح / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
28,771,611,137	24,554,039,268	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

7- ايضاح حول المدينون :

دينار	دينار	البيان
2017--12--31	2018--12--31	
127,283,718,412	126,591,687,996	الموجودات الاخرى
561,313,106	1,214,170,906	مدينو النشاط الجاري
2,818,290,170	3,119,290,103	مدينو الاعتمادات
2,702,929,564	2,702,476,064	حسابات مدينة متبادلة
133,366,251,252	133,627,625,068	مدينو النشاط غير الجاري
7,561,844,845	3,142,741,365	حسابات مدينة متنوعة
6,586,940,604	6,497,533,484	تأمينات لدى الغير
5,950,000	5,950,000	ايرادات مستحقة
672,677,356	672,677,356	مصاريف مدفوعة مقدما
-	-	فروقات نقدية
4,392,058,861	4,425,377,065	نفقات قضائية
19,219,471,666	14,744,279,270	مقابل تقييم العملات
-	-	السلف
50,507,382	21,197,111	سلف لاغراض النشاط
-	-	سلف المنتسبين
50,507,382	21,197,111	سلف مستديمة
746,096,831	720,743,431	حسابات مدينة اخرى
9,897,097,240	9,897,097,240	مدينو ديون متأخرة التسديد
10,643,194,071	10,617,840,671	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
130,732,744,807	130,732,744,807	مخصص الائتمان النقدي (المدينون)
32,546,679,563	28,278,197,313	

		201		31		ات التكاليف		ح حول		ات التكاليف	
المجموع	مشروعات تحت التنفيذ*	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	المباني والمنشآت	الاراضي	الاراضي	المباني والمنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال
30,542,369,664	5,352,159,060	11,217,135,048	4,631,655	430,235,166	1,172,218,527	6,822,216,216	5,543,773,992	الاراضي	المباني والمنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال
9,309,955	-	6,948,400			2,361,555			الاضافات			
13,959,400					13,959,400			المشطوب او المباع			
(5,352,159,060)	(5,352,159,060)							التعديلات			
25,185,561,159	-	11,224,083,448	4,631,655	430,235,166	1,160,620,682	6,822,216,216	5,543,773,992	الاراضي	المباني والمنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال
10,001,457,580	-	7,837,173,385	2,866,701	226,533,674	1,084,231,937	850,651,883	-	مخصص الائتثار (2018 - 1 - 1)			
263,102,559		23,127,944	324,216	30,116,462	77,589,626	131,944,311		الاضافات (الائتثار خلال الفترة)			
14,279,699		-			14,279,699			ائتثار المشطوب او المباع			
10,250,280,440	-	7,860,301,329	3,190,917	256,650,136	1,147,541,864	982,596,194		رصيد مخصص الائتثار (2018 - 12 - 31)			
14,935,280,719	-	3,363,782,118	1,440,738	173,585,030	13,078,818	5,839,620,022	5,543,773,992	القيمة الدفترية (2018 - 12 - 31)			

8- ايضاح حول الموجودات الثابتة كما في 31-12-2017

المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	المباني والمنشآت	الاراضي	الاراضي	المباني والمنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال
30,516,365,068	5,352,159,060	11,210,359,202	4,631,655	430,235,166	1,152,989,777	6,822,216,216	5,543,773,992	الاراضي	المباني والمنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال
26,004,596	-	6,775,846	-	-	19,228,750	-	-	الاضافات			
-	-	-	-	-	-	-	-	المشطوب او المباع			
30,542,369,664	5,352,159,060	11,217,135,048	4,631,655	430,235,166	1,172,218,527	6,822,216,216	5,543,773,992	الاراضي	المباني والمنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال
9,691,563,580	-	7,759,253,822	2,542,485	196,417,212	1,014,642,502	718,707,559	-	مخصص الائتثار (2017 - 1 - 1)			
323,995,179	-	78,711,992	324,216	30,116,462	82,898,185	131,944,324	-	الاضافات (الائتثار خلال الفترة)			
14,101,179	-	792,429	-	-	13,308,750		-	ائتثار المشطوب او المباع			
10,001,457,580	-	7,837,173,385	2,866,701	226,533,674	1,084,231,937	850,651,883	-	رصيد مخصص الائتثار (2017 - 12 - 31)			
20,540,912,084	5,352,159,060	3,379,961,663	1,764,954	203,701,492	87,986,590	5,971,564,333	5,543,773,992	القيمة الدفترية (2017 - 12 - 31)			

كشف النفقات الايرادية المؤجلة كما في (31-12-2018)

* تم تنظيم كشف منفصل بحساب مشروعات تحت التنفيذ

المجموع	نفقات ايرادية متنوعة	ديكورات وتركيبات وقواطع	نفقات ما قبل التشغيل	نفقات التأسيس	الرصيد في (2018 - 1 - 1)
286,629,607		286,629,607			
-					
286,629,607	-	286,629,607	-	-	الرصيد قبل الانقضاء
57,312,092		57,312,092			انقضاء السنة الحالية
					التسويات القيدية
229,317,515	-	229,317,515	-	-	الرصيد في (2018 - 12 - 31)

كشف النفقات الايرادية المؤجلة كما في (31-12-2017)

المجموع	نفقات ايرادية متنوعة	ديكورات وتركيبات وقواطع	نفقات ما قبل التشغيل	نفقات التأسيس	الرصيد في (2017 - 1 - 1)
351,255,569		351,255,569			
3,390,605		3,390,605			الاضافات
-					الشطوبات
354,646,174	-	354,646,174	-	-	الرصيد قبل الانقضاء
68,016,567		68,016,567			انقضاء السنة الحالية
					التسويات القيدية
286,629,607	-	286,629,607	-	-	الرصيد في (2017 - 12 - 31)

كشف مشروعات تحت التنفيذ (31-12-2018)						
المجموع	أنفاق استثماري	نفقات ايرادية مؤجلة	اثاث وأجهزة مكاتب	الآت ومعدات	مباني ومنشآت	
5,352,159,060	13,090,000	297,500,000	41,817,560	170,791,000	4,828,960,500	الرصيد في (1 - 1 - 2018)
-						الإضافات
-						الشطوبات
						التسويات القيدية
5,352,159,060	13,090,000	297,500,000	41,817,560	170,791,000	4,828,960,500	الرصيد في (31 - 12 - 2018)

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في (31-12-2017)						
المجموع	أنفاق استثماري	نفقات ايرادية مؤجلة	اثاث وأجهزة مكاتب	الآت ومعدات	مباني ومنشآت	
5,352,159,060	13,090,000	297,500,000	41,817,560	170,791,000	4,828,960,500	الرصيد في (1 - 1 - 2017)
-					148,750,000	الإضافات
-						الشطوبات
-						التسويات القيدية
5,352,159,060	13,090,000	297,500,000	41,817,560	170,791,000	4,977,710,500	الرصيد في (31 - 12 - 2017)

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

9- ايضاح حول الالتزامات التعهدية - حسابات خارج الميزانية -

2017--12--31	2018--12--31	اسم الحساب
خطابات الضمان الصادرة		
91,947,287,788	79,295,443,471	خطابات الضمان
11,439,177,129	9,816,673,835	تامينات خطابات الضمان (-)
80,508,110,658	69,478,769,635	صافي خطابات الضمان
الاعتمادات المستندية		
21,881,683,907	6,897,473,442	الاعتمادات المستندية
1,888,606,216	72,778,516	تامينات الاعتمادات المستندية (-)
19,993,077,692	6,824,694,927	صافي الاعتمادات المستندية
100,501,188,350	76,303,464,562	مجموع الالتزامات التعهدية
1,911,064,923	1,854,113,863	يطرح / مخصص الالتزامات التعهدية
98,590,123,427	74,449,350,699	صافي الالتزامات التعهدية

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد
 10- ايضاح حول الحسابات الجارية الدائنة ، ودائع الزبائن (ادخارية واستثمارية)

دينار	دينار	البيان
2017--12--31	2018--12--31	
		ودائع الزبائن
16,797,051,730	14,222,908,419	الحسابات الجارية - دينار
12,216,372,460	13,342,583,319	الحسابات الجارية - دولار مقيم
3,886,090,979	3,850,588,764	حسابات الادخار
10,519,510,800	7,093,265,800	الودائع الثابتة
43,419,025,969	38,509,346,302	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

11- ايضاح حول تأمينات الزبائن لقاء الانشطة مصرفية وحسابات ذات الطبيعة جارية :

دينار	دينار	البيان
2017--12--31	2018--12--31	
1,888,606,216	72,778,516	تأمينات لقاء الاعتمادات
11,439,177,129	9,816,673,835	تأمينات لقاء خطابات الضمان
147,092,930	245,626,180	السفاتيح المسحوبة على المصرف
1,606,500	1,606,500	الشيكات المسحوبة على المصرف
13,476,482,775	10,136,685,031	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

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

دينار	دينار	البيان
2017--12--31	2018--12--31	
13,282,816,904	12,987,805,804	الدائنون
77,350	5,036,530	ايرادات مستلمة مقدما
68,341,548,354	68,341,498,354	تأمينات مستلمة
1,791,219,960	1,741,801,473	مصاريف مستحقة
547,084,155	573,337,355	رسم الطابع المالي
56,400,000	38,400,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
234,080,572	233,374,602	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
5,321,881,365	5,321,881,365	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
595,000	-	مبالغ غير مطالب بها
587,894,192	698,864,616	حسابات دائنة اخرى / متنوعة
90,163,597,852	89,942,000,099	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

13- ايضاح حول تخصيصات المصرف

البيان	دينار	دينار
	2017--12--31	2018--12--31

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الرصيد في بداية السنة	65,547,022,117	60,245,194,718
الاضافات	39,383,901	5,724,480
التنزيلات (التسديدات)	5,341,211,300	-
رصيد مخصص الائتمان النقدي	60,245,194,718	60,250,919,198
(مخصص المدينون)	130,732,744,807	130,732,744,807
الرصيد النهائي	190,977,939,525	190,983,664,005
رصيد المخصص بعد طرحه من الائتمان النقدي	-	-

مخصص ضريبة الدخل

الرصيد في بداية السنة	2,921,133,360	2,587,691,916
الاضافات	110,215,556	-
التنزيلات (التسديدات)	443,657,000	-
الرصيد في نهاية السنة	2,587,691,916	2,587,691,916

مخصص الائتمان التعهدي

الرصيد في بداية السنة	1,787,573,428	1,911,064,923
الاضافات	209,168,207	
التنزيلات (التسديدات)	85,676,712	56,951,060
الرصيد في نهاية السنة	1,911,064,923	1,854,113,863

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

14- ايضاح حول ايرادات أنشطة اخرى :

دينار	دينار	البيان
2017--12--31	2018--12--31	
		<u>ايرادات اخرى</u>
78,959,310	57,103,509	أيراد النشاط الخدمي
29,203	27,169	أيراد الأستثمار
392,608,256	178,542,420	الأيرادات التحويلية
37,406,334	54,121,099	الأيرادات الأخرى
509,003,103	289,794,197	المجموع
		<u>المصاريف الأخرى</u>
89,616,278	114,440,680	مصرفات تحويلية
-	39,889,155	مصرفات الأخرى
89,616,278	154,329,835	المجموع
419,386,825	135,464,362	المجموع

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

15- ايضاح حول ايرادات أنشطة مصرفية اخرى :

دينار	دينار	البيان
2017--12--31	2018--12--31	
		ايرادات العوائد
2,283,178,795	2,309,936,076	عوائد الائتمان النقدي الممنوحة
2,283,178,795	2,309,936,076	
		ايراد الرسوم والعمولات
421,305,230	37,687,300	عمولات على الاعتمادات
337,493,040	139,971,536	عمولات على خطابات الضمان
14,760,000	-	عمولات على الحوالات
234,457,575	275,002,970	عمولات اخرى
1,008,015,845	452,661,806	
3,291,194,640	2,762,597,882	

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

دينار	دينار	البيان
2017--12--31	2018--12--31	
		صافي ايرادات المتاجرة
687,662,638	113,030,934	ايرادت التداول بالعملة لاجنبية
687,662,638	113,030,934	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

17- ايضاح حول رواتب واجور ومنافع العاملين :

دينار	دينار	البيان
2017--12--31	2018--12--31	
1,784,547,794	1,671,474,039	الرواتب والاجور
1,784,547,794	1,671,474,039	

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

دينار	دينار	البيان
2017--12--31	2018--12--31	
657,748,857	596,639,634	اشتراكات ورسوم وتراخيص
146,520,000	107,550,000	ايجارات
59,721,900	163,401,750	مصاريف سفر ونقل
11,271,550	6,575,950	مصاريف دعاية و اعلان
84,324,750	63,675,000	خدمات ابحاث واستشارات
41,526,483	12,325,270	صيانة وتصليات
99,890,000	49,655,870	مصاريف وقود وزيوت
26,092,020	27,452,000	مصاريف مكتبية
381,313,630	341,988,890	مصاريف اخرى
1,508,409,190	1,369,264,364	

بلغت اجور تدقيق مرافق الحسابات (18,490,503) دينار عن تدقيق نشاط المصرف للسنة المالية (2018) وتم ادراجها ضمن حساب اشتراكات ورسوم وتراخيص .

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

19- ايضاح حول الاندثارات والاطفاءات :

دينار	دينار	البيان
2017--12--31	2018--12--31	
131,944,324	131,944,311	اندثار مباني ومنشآت
82,898,185	77,589,626	اندثار الات ومعدات
30,116,462	30,116,462	اندثار وسائل نقل وانتقال
324,216	324,216	اندثار عدد وقوالب
78,711,992	23,127,945	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
323,995,179	263,102,559	اندثار الموجودات الثابتة
68,016,567	57,312,092	اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة
392,011,746	320,414,652	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

20- ايضاح حول مصاريف الرسوم والعمولات : -

دينار	دينار	اسم الحساب
2017--12--31	2018--12--31	
	210,140,000	العمولات المصرفية المدفوعة
385,337,007	100,000	مخاطر الالتزامات التعهدية
125,560,895,152	127,215,840	مخصص مخاطر الأنتمان النقدي
125,946,232,159	337,455,840	المجموع

بمقرر من مجلس إدارة المصرف
مجلس مهتم بمراقبته وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة ختمه وترقيم مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبته وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ م وذلك في مستور
عن صلاحيات هذه الهيئات المالية
فأذني محمد علي
رقم الوصل ٧٢٤٢ تاريخه ١٥/٧/٢٠١٦ التوقيع