



هيئة الأوراق المالية / الوارد
المصادق / الخدم
التاريخ ٢٠٢٠ / ١٥ / ١٩

الى / هيئة الأوراق المالية

م / تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها والتقارير
السنوي حول نشاط مصرفنا للسنة المالية المنتهية كما في 2017/12/31

نهديكم تحياتنا

نرفق لكم طياً نسخة أصلية من تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي حول نشاط مصرفنا للسنة المالية المنتهية كما في 2017/12/31 .

شاكرين تعاونكم معنا مع التقدير

مazen Kamel Al-Jasr
المدير المفوض



المرفقات //

- تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية الموحدة مع الايضاحات التابعة لها والتقارير السنوي حول نشاط
مصرفنا للسنة المالية المنتهية كما في 2017/12/31 (نسخة أصلية) .

نسخة منه //

- مكتب السيد المدير المفوض للتفضل بالاطلاع مع التقدير .
- معاون السيد المدير المفوض للتفضل بالاطلاع مع التقدير .
- قسم الامتثال للتفضل بالاطلاع مع التقدير .
- قسم التدقيق الداخلي للتفضل بالاطلاع مع التقدير .
- قسم ادارة المخاطر للتفضل بالاطلاع مع التقدير .
- المساهمين لحفظ الاوليات .

نعم وولد محمد // قسم المساهمين

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

والقوائم المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها

والتقرير السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

مراقبي حسابات مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتحويل
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
القوائم المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي لإدارة المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقبي الحسابات	أولاً:
	البيانات المالية	ثانياً
(أ)	❖ قائمة المركز المالي الموحدة	
(ب)	❖ قائمة الدخل الموحدة	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة	
(هـ)	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	
رقم الصفحة	إيضاحات حول البيانات المالية	ثالثاً:
(٦ - ٣٥)	التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في	رابعاً
	٣١/كانون الأول/٢٠١٧	

العدد : ٢ / مصارف

التاريخ : ١٠ / ٥ / ٢٠٢٠

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين
مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الموضوع / تقرير مراقبي الحسابات

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة الخاصة بشركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والأيضاحات التفسيرية الأخرى .

مسؤولية ادارة المصرف :

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

مسؤولية مراقب الحسابات :

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

أولاً: إعادة تدقيق البيانات المالية

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (١٩٠٣٩/٢/٩) والمؤرخ في ١٣/آب/٢٠١٨ حيث قرر البنك المركزي اعادة البيانات المالية لسنة ٢٠١٧ الى ادارة المصرف لغرض إعادة تدقيقها لوجود العديد من الأخطاء الجوهرية التي أثرت على صحة البيانات المالية .

ثانياً: رفع الوصاية عن المصرف

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (١٥٩٥/١/٩) والمؤرخ في ٢/شباط/٢٠١٧ وقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بجلسته المرقمة (١٥٤٠) والمنعقدة في ٥/٦/٢٠١٦ تمت بموجبهما رفع الوصاية عن المصرف.

ثالثاً: ادارة المصرف

تم خلال السنة موضوعة التدقيق ادارة نشاطات المصرف من قبل الجهات التالية :

- للفترة من ١/كانون الثاني /٢٠١٧ ولغاية ٢/ شباط /٢٠١٧ كانت ادارة المصرف تحت ادارة لجنة الوصايا المعينة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب المذكور في الفقرة ثانياً أعلاه ، اي ان المصرف كان تحت الوصايا .
- للفترة من ٣/ شباط /٢٠١٧ ولغاية ٣/ نيسان/٢٠١٧ استقال مجلس الادارة القديم وتم تسليم ادارة المصرف من قبل لجنة الوصايا الى المدير المفوض السابق للمصرف ، وقامت دائرة تسجيل الشركات بتوجيه الدعوى الى اجتماع الهيئة العامة بتاريخ ١٩/ آذار/٢٠١٧ ، لغرض حل المجلس القديم وانتخاب مجلس ادارة جديد.
- للفترة من ٤/ نيسان /٢٠١٧ ولغاية ١/ تموز/٢٠١٧ كان المصرف تحت ادارة مجلس الادارة الجديد ولجنة الوصايا حيث تم انتهاء اعمال هذه اللجنة بتاريخ ١/٧/٢٠١٧ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (٩٧٦٠/٢/٩) في ١٣/٧/٢٠١٧.
- للفترة من ٢/ تموز /٢٠١٧ ولغاية ٣١/ كانون الاول/٢٠١٧ كان المصرف تحت ادارة مجلس الادارة الجديد فقط.

وبهذا الخصوص نود ان نبين باننا لم نطلع على اجراءات الاستلام والتسليم التي تمت بين لجنة الوصايا و مجلس الادارة الجديد.

رابعاً: البيانات المالية الموحدة

ان البيانات المالية المعروضة هي بيانات مالية موحدة لمصرف الاقتصاد مع شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية - محدودة المسؤولية والمملوكة بالكامل بنسبة (١٠٠%) من قبل مصرف الاقتصاد استناداً الى المادة (٤٣) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

خامساً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :

أعدت القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوعة التقرير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية واستناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص ، ونود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات .

سادساً: رأس المال

تم زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (٤٢,٨٤٦,١١٥,٠٧١) دينار عراقي ليصبح (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي وذلك من خلال دخول مساهمين اثنين اضافيين وذلك استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم (٥٣٠٥/٢/٩) في ١٠/٤/٢٠١٧، وصدر كتاب من دائرة سجل الشركات بانتهاء إجراءات زيادة رأس المال ذي الرقم (ش/هـ/١٠٩٢٨) بتاريخ ١١/٤/٢٠١٧:

اسم المساهم	قيمة السهم (دينار واحد)
السيدة سندس عباس كاظم	٢١,٤٢٣,٠٥٧,٥٣٦
السيدة غفران سعدي وهيب	٢١,٤٢٣,٠٥٧,٥٣٥
مجموع	٤٢,٨٤٦,١١٥,٠٧١

سابعاً: تعيين مراقبي الحسابات

عقدت الهيئة العامة اجتماعها بتاريخ ١٤/شباط/٢٠١٩ وقد تم تعييننا كمراقبي حسابات .

ثامناً: الجرد

لم نشارك في عملية جرد الموجودات الثابتة و النقدية كون تعييننا قد تم بعد انتهاء السنة المالية موضوعة التدقيق، علماً ان البنك المركزي العراقي اصدر كتاب عدم ممانعة بتعييننا بكتابه ذي العدد (٢٤١٩٠/٢/٩) والمؤرخ في ١٨/تشرين الأول/٢٠١٨، واعتمدت الارصدة الدفترية.

تاسعاً: العقارات المملوكة ووسائل النقل

١- تم استلام سندات التسجيل العقاري للعقارات المملوكة من قبل المصرف وكذلك سنويات السيارات ، الا اننا لم نتمكن من مطابقتها مع سجل الموجودات الثابتة ، كون العمل مازال جاري من قبل ادارة المصرف لغرض مطابقة سجل الموجودات الثابتة ولم يتم الانتهاء من عملية المطابقة لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

٢- استنادا الى التقرير الاستثنائي رقم (٥٨) لسنة ٢٠١٥ والصادر من قبل البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم التفتيش الميداني والذي تم الاشارة فيه في الفقرة اولا (العقارات) بقيام المصرف بشراء عدد كبير من العقارات بلغت (٩٣) عقار وحسب توجيهات رئيس مجلس ادارة المصرف السابق دون استحصال الموافقات المسبقة من قبل البنك المركزي العراقي عملاً بالمادة (٣٣) "ثانياً" من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حيث ان عملية الشراء مولت من اموال المودعين وتم تسجيلها باسماء اعضاء مجلس الادارة السابقين او اقربائهم او اشخاص اخرين مما يشكل مخاطر كبيرة على المصرف حيث بلغ عدد العقارات المشتراة من اموال المصرف والمسجلة باسماء الغير (٥٨) عقارا ، حيث قام رئيس مجلس الادارة السابق ببيع (٣٤) عقارا خلال الفترة مابين توليه رئاسة المجلس وفرض الوصايا على المصرف ضمنها (٢١) عقارا مسجلة باسم المصرف و (١٠) عقارات منها لم يتم استلام او ايداع مبالغها في المصرف ، وقد قامت لجنة الوصايا بالغاء عمليات البيع بالاتفاق مع المشتريين على (٥) عقارات ، اما الخمسة عقارات الاخرى قام رئيس مجلس الادارة السابق باستلام مبالغها ولم يودعها في حسابات المصرف .

بهذا الخصوص نود ان نشير الى عدم امكانية مطابقة مبالغ شراء هذه العقارات المذكورة اعلاه مع سجل الموجودات الثابتة ، كذلك نعذر علينا تحديد الية تسجيل مبالغها ضمن السجلات المحاسبية للمصرف.

٣- استناداً الى تقرير مراقب الامتثال والمرسل الى البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف المرقم (٦٣) والمؤرخ في ٢٢/١/٢٠١٨ عن الفترة المالية الممتدة من ١/١٠/٢٠١٧ ولغاية ٣١/١٢/٢٠١٧، حيث بين بان عدد العقارات المسجلة باسم المصرف (٣٩) عقارا بينما العقارات المسجلة باسم الغير (٤٩) عقارا كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ .

٤- لوحظ وجود اربعة عقارات مرهونة الى مصرف الرافدين مقابل تغطية صكوك السفاتج علما ان احد هذه العقارات مسجل باسم رئيس مجلس الادارة السابق.

عاشراً: فروع المصرف

تم خلال السنة دمج عدد من فروع المصرف ليصبح عدد الفروع العاملة للمصرف كما في ٣١/١٢/٢٠١٧ (١٢) فرعاً ، ولم نلاحظ عملية دمج الحسابات للفروع المندمجة .

احد عشر: تاييد الدائرة القانونية

استناداً الى تاييد القسم القانوني للمصرف ندرج الجدول ادناه يبين تفاصيل الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف والدعاوى المقامة من المصرف ضد الغير للسنة المالية ٢٠١٧:

١- الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف .

عدد الدعاوى	البيان	التقدير المالي / دينار	التقدير المالي / دولار
٢٤	محسومة لصالح المصرف	١,٦٣٦,٢٤٦,٩٠٠	٤٠٢,٧٤٢
٦٢	محسومة ضد المصرف	٣,٠٠٦,١٠٨,٤٩٩	١,٩٤٧,٤٠٩
٨٦	المجموع	٤,٦٤٢,٣٥٥,٣٩٩	٢,٣٥٠,١٥١

٢- الدعاوى المقامة من المصرف ضد الغير

عدد الدعاوى	البيان	التقدير المالي / دينار
١	قيد الترافع (قائمة)	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠	محسومة لصالح المصرف	٨٩,٣٥٨,٢٩٢,٧١٣
٣	محسومة ضد المصرف	١,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠
٥	بطالة من قبل المصرف	١,٠٧٧,٣٥٣,٢٥٠
٥٩	المجموع	٩٤,٤٤٧,٦٤٥,٩٦٣

بهذا الخصوص نود ان نبين الى ضرورة قيام ادارة المصرف باخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الخسائر المتحققة على الدعاوى التي خسرها المصرف بالاضافة الى الخسائر التي من الممكن تحققها نتيجة خسارة الدعاوى غير المحسومة مستقبلاً .

اثني عشر: تقارير البنك المركزي

من خلال اطلاعنا على نتائج تدقيق البنك المركزي العراقي للسنة موضوعة التدقيق ، نوصي الادارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير لما فيها من ملاحظات قيمة .

ثلاثة عشر: نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة للمصرف ١٣% وهي منخفضة عن النسبة المعيارية البالغة ٣٠%.

أربعة عشر: الائتمان النقدي

١- استلمت الادارة الجديدة للمصرف ملفات الائتمان النقدي الخاصة بزبائن المصرف حيث كانت لا تتلائم مع تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ الفصل الثالث عشر المادة (١٥) منه والمتعلقة بملف الائتمان ، حيث باشرت وما زالت الادارة الجديدة للمصرف ببذل العناية الواجبة لتنظيم هذه الملفات عن طريق استحداث وحدة الارشفة الالكترونية لتتواءم مع هذه التعليمات .

٢- لوحظ وجود ضعف كبير في اتباع تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص منح الائتمان النقدي في عهد الادارة السابقة ، حيث لوحظ عدم وجود ضوابط محددة في عملية منح الائتمان النقدي كما لوحظ عدم كفاية الضمانات المقدمة مقابل الائتمان النقدي الممنوح ، وقد باشرت الادارة الجديدة بتشكيل لجان متخصصة للعمل على معالجة هذا الضعف في عملية المنح وما زال العمل مستمرا لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

٣- تم تعديل عرض البيانات المالية في جدول (٥-٣) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي وبما ينسجم مع متطلبات المعايير الدولية من خلال تحويل ارصدة مدينون ديون متأخرة التسديد الى الائتمان النقدي، حيث بلغ رصيد مدينو ديون متأخرة التسديد كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦ مبلغ (١٣٠,٩١٠,٥٨٥,٩٩٦) دينار في حين بلغ رصيد ديون متأخرة التسديد كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ مبلغ (١٢٦,٣٢٣,٠١٦,٧٩٢) دينار، ولم يتم احتساب اي مخصص لمخاطر هذه التسهيلات الائتمانية و نوصي بضرورة دراستها و متابعة تحصيلها .

٤- لم تؤيد لنا ارصدة الحسابات ادناه والظاهرة ضمن جدول الائتمان النقدي :

٢٠١٧	(٥-٣) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
دينار	سلف موظفين / الدولة
١,٨٤٥,٠٠٠	مدينو خطابات الضمان المدفوعة افتتاحي
٩٨٧,١٤٠,٢٣٠	مدينو ديون متأخرة التسديد
٢٣٩,٧٠٩,٥٠٠	مدينو ديون متأخرة التسديد - مستندات شحن
٣,٦٩٨,٤٥٣,٨٦٤	مدينو ديون متأخرة التسديد - سلف لاغراض النشاط
٢٩٧,١٧٥,٦٤٦	مدينو ديون متأخرة التسديد - سلف منتسبين
٦٥٧,٥٠٧,٨٨٦	
٥,٨٨١,٨٣٢,١٢٦	

٥- لم نطلع على أسلوب احتساب مخصص الائتمان النقدي حيث قيد مبلغ (٥٨,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار كمخصص مخاطر الائتمان النقدي في حين ان الائتمان النقدي بلغ (١٩٢,٠٠٣,٨٦٢,٢١٣) دينار وكما مبين تفصيله ادناه علما بانه حسب تقديرنا غير كافي على اعتبار انها ديون غير منتجة تتحمل مخاطر عدم استرداد عالية .

٢٠١٧/١٢/٣١	
دينار	
١٢٤,٩٥٠,٠٠٠	قروض القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
٣٥٤,٢٨٥,٠٠٠	قروض القطاع الخاص / الأفراد
٥,٠١٣,٥٥٥,٤٩٤	حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
٥,٣٥٦,٢١٤,٥٢٢	حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الأفراد
١,٨٤٥,٠٠٠	سلف موظفين / الدولة
٥٣,٨٤٢,٨٥٥,١٧٥	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
٩٨٧,١٤٠,٢٣٠	مدينو خطابات الضمان المدفوعة افتتاحي
٦٥,٦٨٠,٨٤٥,٤٢١	مجموع
١٢٦,٣٢٣,٠١٦,٧٩٢	مجموع مدينو ديون متأخرة التسديد
١٩٢,٠٠٣,٨٦٢,٢١٣	مجموع التسهيلات الائتمانية

٦- لم نتمكن من دراسة قيمة الضمانات المقدمة مقابل الائتمان النقدي الممنوح وخصوصا العقارية منها بسبب عدم وجود تقييم لهذه الرهونات من قبل ادارة المصرف، كما لم نحصل على قسم من تاييدات استمرار رهن وحجز العقارات من قبل دائرة التسجيل العقاري باسم المصرف والمرتبطة بالائتمان النقدي الممنوح بالرغم من المخاطبات الرسمية من قبل ادارة المصرف لدائرة التسجيل العقاري بهذا الخصوص .

خمس عشرة : الائتمان التعهدي

- ١- استلمت الإدارة الجديدة للمصرف ملفات الائتمان التعهدي الخاصة بزبائن المصرف حيث كانت لا تتلائم مع تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ الفصل الثالث عشر المادة (١٥) منه والمتعلقة بملف الائتمان ، حيث باشرت وما زالت الادارة الجديدة للمصرف ببذل العناية الواجبة لتنظيم هذه الملفات عن طريق استحداث وحدة الارشفة الالكترونية لتتواءم مع هذه التعليمات .
- ٢- لوحظ وجود ضعف كبير في اتباع تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص منح الائتمان التعهدي في عهد الادارة السابقة ، حيث لوحظ عدم وجود ضوابط محددة في عملية منح الائتمان التعهدي كما لوحظ عدم كفاية الضمانات المقدمة مقابل هذا المنح ، وقد باشرت الادارة الجديدة بتشكيل لجان متخصصة للعمل على معالجة هذا الضعف في عملية المنح وما زال العمل مستمرا لغاية تاريخ تقريرنا هذا .
- ٣- استنادا الى تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) سنة ٢٠٠٤ المادة (١٢) تاسعا منه " يخضع صافي الائتمان التعهدي من المصرف والذي يشمل خطابات الضمان الى نسبة (٢ %) بعد طرح التأمينات النقدية المقدمة للمصرف" حيث بلغت نسبة مخصص المخاطر (٠,٠٤ %) وهي غير كافية ومخالفة لهذه التعليمات .

صافي الالتزامات خارج الميزانية بعد تنزيل التامينات النقدية	٤٣٨,٩٦٣,٧٦٢,٧٤٦ دينار
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	١٦٥,١٢٧,٩٢٩ دينار
النسبة	%٠,٠٤

علما ان اغلب خطابات الضمان هي ممنوحة في زمن الادارة السابقة للمصرف .

٤- بلغ رصيد التامينات النقدية (٣٢,٥٧٩,٦١٢,١٠٣) دينار ما تعادل نسبة ٦,٧% من اجمالي رصيد خطابات الضمان البالغ (٤٧١,٥٤٣,٣٧٤,٨٤٩) دينار كما في ٣١/ كانون الاول /٢٠١٧.

٥- استنادا الى التقرير الاستثنائي رقم (٥٨) لسنة ٢٠١٥ والصادر من قبل البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم التفتيش الميداني والذي تم الإشارة فيه في الفقرة ثلثا (خطابات الضمان) بقيام رئيس مجلس الادارة السابق باصدار تعليمات بمنح خطابات ضمان دون تثبتها في سجلات المصرف مع تحويل التامينات المستلمة الى حسابات محددة لجهات متعاملة مع المصرف في حينه ، بهذا الخصوص نود الاشارة الى قيام الادارة الجديدة بمتابعة ودراسة وبحث عن اوليات هذه الخطابات لغرض اثباتها في سجلات المصرف ومازال العمل جاري بها لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

٦- لم نتمكن من دراسة قيمة الضمانات المقدمة مقابل منح هذه الخطابات وخصوصا العقارية منها ولم نحصل على تاييد استمرار رهن وحجز العقارات باسم المصرف والمرتبطة بمنح خطابات الضمان.

٧- بلغ عدد خطابات الضمان (٢٧٧١) بمبلغ يقارب (٤٧٢) مليار دينار منها (٢٢٥٦) خطاب ضمان منتهي المدة بمبلغ يقارب (٣٥٨) مليار دينار وبنسبة (٨٢%) ، نوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة لغلق هذه الخطابات، كما لم نتمكن من دراسة عمولات خطابات الضمان المستحقة وغير المسددة لهذه الخطابات والتي تم تمديد فترتها خلال السنة موضوعة التدقيق، كما وجد خطابات ضمان نسب تاميناتها تتراوح من (١% الى ١٥%) وهي بدون ضمانات.

٨- بلغ رصيد رسوم الطوابع المالية المستحقة ايضا (١١-٥) من البيانات المالية " المطلوبات اخرى" كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٧ مبلغ (٨,٦٤٠,٧٤٩,٨٤٢) دينار غير مسددة وهو رصيد مدور من سنوات سابقة حيث انخفض عن السنة السابقة بمبلغ (٥٤,٥٤٤,٥٣٤) دينار هذا ولم نطلع على اسباب الانخفاض نوصي بضرورة اتخاذ الاجراءات اللازمة بخصوص تسديدها، علما ان ادارة المصرف الجديدة ابلغتنا بوجود اتفاق مع وزارة المالية لتسوية هذه الديون الحكومية، وكما مدرج في الجدول ادناه :

السنة	٢٠١٧/ دينار	٢٠١٦/ دينار	٢٠١٥/ دينار
رصيد رسوم الطوابع المالية المستحقة	٨,٦٤٠,٧٤٩,٨٤٢	٨,٦٩٥,٢٩٤,٣٧٦	٨,٥٩٧,٣٢٦,٦١١

سنة عشر: تسوية موجودات غير ملموسة

بسبب عدم حصولنا على تحليل مناسب حول نفقات التأسيس وقبل التشغيل والديكورات ونفقات ايرادية مؤجلة، قمنا باجراء قيد التسوية في الجدول ادناه وذلك استنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ " الأصول غير الملموسة"، وبسبب عدم القيام باجراءات اللازمة لاجل التحول الى المعايير الدولية في سنة ٢٠١٦ وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تم اجراء قيد تعديل لتصحيح مبلغ النفقات الايرادية المؤجلة وذلك تماشيا مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: " السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء":

الدليل	الحساب	الحساب الفرعي	مبلغ مدين/دينار	مبلغ دائن/ دينار
٢١٦١٠	الاحتياطيات	العجز المتراكم	٦,٩٩٧,٦١٩,٥٨٣	
١١٨١٠	النفقات الايرادية المؤجلة	نفقات التأسيس		٢,٤٢٣,٣٢٢,٧٣٦
١١٨٢٠	النفقات الايرادية المؤجلة	نفقات ما قبل التشغيل		٥١٨,٣٩٩,٩٢٥
١١٨٦٠	النفقات الايرادية المؤجلة	ديكورات وتركيبات وقواطع		١٤٦,٦١٧,٦٧٦
١١٨٦٠	النفقات الايرادية المؤجلة	ديكورات وتركيبات وقواطع		٣,٤٧١,٣٤٧,٠٩٦
١١٨٧٠	النفقات الايرادية المؤجلة	نفقات ايرادية متنوعة		٤٣٧,٩٣٢,١٥٠
١١٨٦٠	النفقات الايرادية المؤجلة	ديكورات وتركيبات وقواطع	١,٣٢١,٣٤٧,٠٩٦	
٣٧٨٠٠	المصاريف الادارية والعمومية	مصاريف اخرى		١,٣٢١,٣٤٧,٠٩٦

سبعة عشر: الحسابات الجارية المتبادلة

من خلال مراجعتنا لمطابقات الحسابات المتبادلة هناك موقوفات في الحسابات الجارية المتبادلة مبلغ (١٦,٥٩٦,٩٣٣,٥٠٤) دينار تم تسويتها خلال سنة ٢٠١٧ ليصبح مبلغ الموقوفات بعد متابعتها خلال سنة ٢٠١٨ (٢٦١,٦٢٥,٦٣٣) دينار وجاري العمل من قبل ادارة المصرف الجديدة لتحديد اسباب هذه الموقوفات ومن ثم تسويتها .

ثمانية عشر: الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي والمصارف

لم نزود بتأييد ومطابقة ارصدة الحسابات المدرجة ادناه :

اسم المصرف	العملة	الرصيد مقيم بالعملة المحلية	الايضاحات
مصرف الرشيد/ البطاقة الذكية	دينار	١٠٥,٠٩٢,٨٢٧	نقد لدى المصارف الحكومية
مصرف الرافدين / البطاقة الذكية	دينار	٣٤,٠٨٤,٤٣١	نقد لدى المصارف الحكومية
مصرف الرافدين /واسط	دينار	٢٠٠,٠٧٥,٠٠٠	نقد لدى المصارف الحكومية
مصرف الرافدين /النجف	دينار	٣٣,٠١٨,٦٦٢	نقد لدى المصارف الحكومية
مصرف الرافدين /الحلة	دينار	٨٣,٦١٠	نقد لدى المصارف الحكومية
مصرف الرافدين /كركوك	دينار	١,٩٦٠,١٠٠,٠٠٠	حسابات المصارف المحلية
البنك المركزي /البصرة ١	دينار	٣,٤٥١,٩١٢	نقد لدى البنك المركزي العراقي
البنك المركزي /البصرة	دولار	١١٣,٤٧٢	نقد لدى البنك المركزي العراقي
مصرف الرشيد /كركوك	دينار	(١,٩٢٧,١١٤,٩٨٤)	حسابات جارية مكشوفة لدى مؤسسات مصرفية

تسعة عشر: الاستثمارات: الموجودات المالية – بالصافي (٥-٥)

لم نحصل على كشف تحليل بالاستثمارات ولم تؤيد لنا ، كما اننا لم نطلع على اساس احتساب مخصص هبوط القيمة العادلة للاستثمارات في اسهم محافظة المصرف ، وقد تم تعديل اظهار الانخفاض في قيمة الاسهم (اي رصيد مخصص هبوط الاستثمارات المالية بداية السنة موضوعة التدقيق) لحساب " احتياطي القيمة العادلة " ضمن حقوق الملكية و استنادا الى المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٣ " القيمة العادلة " ولم يتم تعديل ارقام المقارنة وذلك تماثيا مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ " السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

٢٠١٧/١٢/٣١

دينار

٢,٦٠٨,٩١٨,٠٨٩
٢١,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,١٤٧,٩١٨,٠٨٩
(١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧)
٢٢,٤٢٢,٢٤٧,٦٩٢

(٥-٥) الموجودات المالية – بالصافي

استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / الشركات والجمعيات

استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / استثمارات تجاربه

مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية/ يعادل احتياطي القيمة العادلة

مجموع الاستثمارات

عشرون: كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبة (٢٩%) وذلك استنادا الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

واحد وعشرون: نسبة الائتمان النقدي الى الودائع الاساسية

بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى الودائع الاساسية ١٤٦% .

اثنان وعشرون: المطلوبات الأخرى

ضمن حساب المطلوبات الأخرى أدرجت الحسابات أدناه والتي تحتاج الى تسويتها حيث لم نستمكن من تحديد اسبابها بشكل دقيق لعدم توفر معلومات دقيقة من قبل ادارة المصرف :

دينار	
٧٦,١٥٧,١١٧,١٤٧	مقابل تقييم العملات
(٩٠,٧٧٧,٢٩٤,٩٣٤)	مقابل تقييم العملة
(١٤,٦٢٠,١٧٧,٧٨٧)	الرصيد (دائن)

ثلاثة و عشرون : أرصدة مدورة من فترة الوصايا

لاحظنا ان الحسابات المبينة في الجداول ادناه والتي تمثل ارصدة مدورة من فترة الوصاية كان من المفترض ان يتم اجراء تسويتها وتسديدها خلال فترة الوصايا:

(أ) - السفاتج المسحوبة على المصرف، لم نطلع على الية تسديد وتسوية هذه الحساب المدرج أدناه:

دينار / ٢٠١٥	دينار / ٢٠١٦	دينار / ٢٠١٧	
١٠,٦٧٦,٤٩٢,٤٣٠	٩,٩٥٣,٢٥٥,٨٢٧	٩,٣٧٢,٣٣٩,٢٢٦	السفاتج المسحوبة على المصرف

(ب) - دائنون / القطاع الحكومي، لم نحصل على تحليل بطبيعة هذا الدين المدرج اناه :

دينار / ٢٠١٥	دينار / ٢٠١٦	دينار / ٢٠١٧	
٤١,١٤٢,٠٨٥,٨٢٦	٤١,١٤٦,٣٢٥,٨٢٦	٤١,٠٨٤,٦٢٥,٣٢٦	دائنون / القطاع الحكومي

(ج) - الموجودات الاخرى ، لم نحصل على تحليل لتفاصيل الديون المبينة أدناه:

دينار / ٢٠١٥	دينار / ٢٠١٦	دينار / ٢٠١٧	
—	—	١٩٠,٨٧٢,٧١٦,٩٩٩	مدينو النشاط الغير الجاري
١٣٥,٦٣٥,٤٦٥,٨٧٢	١٧٨,٤٤٥,٣٥٧,٣٤٠	٢,٢١٩,٧٠٣,٦١١	مدينو النشاط غير الجاري
—	—	٩٦٣,٦٥٠,٤٠٤	مدينون / قطاع الخاص / الأفراد

(د) - مطلوبات اخرى، تبين لنا وجود حسابات جارية مكشوفة لدى مؤسسات مصرفية وكما مبين أدناه :

دينار / ٢٠١٥	دينار / ٢٠١٦	دينار / ٢٠١٧	
—	—	٣,٧٦٤,٧٩٩,٢٦٥	حسابات دائنة متنوعة / مصرف الرافدين
—	—	١٨,٦٩٥,٦٩٤	البنك المركزي العراقي / ٣٠٠٦٩١
—	—	١,٩٢٧,١١٤,٩٨٤	مصرف الرشيد / كركوك

(هـ) - تم تسديد ضريبة دخل السنوات السابقة في سنة ٢٠١٧ الجدول أدناه يمثل مقدار التخصيصات الضريبية عن ضرائب السنوات السابقة والتي لم تسدد في فترة الوصايا ، حيث تم تسديدها من حساب الودائع القانونية لدى البنك المركزي واستنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٤٢١٥/٦ والمؤرخ في ٢٠١٧/١٢/٢٦ وبطلب من ادارة المصرف الجديدة حيث اطلق مبلغ (٧,٧٣٥,١٨٧,٩٠٨) دينار ، في حين كان من واجبات فترة الوصاية تسوية هذه المبالغ .

أربعة و عشرون : صافي ايراد نشاط العملات الاجنبية وارباح مزاد العملة

بلغ رصيد حساب صافي نشاط العملات الاجنبية خلال السنة موضوعة التدقيق (٢,٦٩٥,٨٨٣,٠٠٥) دينار و يمثل ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية وارباح نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية ، بهذا الخصوص نود ان نبين باننا لم نتمكن من فصل النشاطين عن بعضهما لعدم تزويدنا بالبيانات المطلوبة .

خمسة وعشرون: عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون

لوحظ وجود ستة عقارات مستملكة من قبل المصرف نتيجة تسوية ديون من سنوات سابقة ، بهذا الخصوص نود ان نبين مايلي :

- ١- لم تسجل هذه العقارات في سجلات المصرف
- ٢- خمسة من هذه العقارات مسجلة باسم المصرف وواحد منها مسجل باسم احد الموظفين العاملين لدى المصرف.
- ٣- لم يتم التعامل بهذه العقارات وفق تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بالعقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والتخلص منها خلال سنتين.

سنة وعشرون: موجودات المصرف المحجوزة

استنادا الى كتاب مركز الايداع العراقي رقم (٢٧٦٥) والمؤرخ في ١٠/١٠/٢٠١٨ وكتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات/ قسم التوثيق والمعلومات المرقم (م/ت/١/٢٤٨٤٨) والمؤرخ في ٢٠١٩/٢/٤ والذين تم الاشارة فيهما الى وضع اشارة الحجز التنفيذي على اسهم شركة (مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل) كما تم وضع اشارة الحجز على اسهم المصرف في الشركات المساهمة والمحدودة ومن ضمنها اسهم شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية كون المصرف هو المالك الوحيد لهذه الشركة والبالغة (١) مليار سهم كما تم الحجز على اسهم محافظة شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية حيث بلغ عدد الجهات الحاجزة (٣٤) جهة مختلفة وذلك عن خطابات ضمان لم يتم تسديدها من قبل المصرف وكذلك عن سفائح لم تسدد الى الهيئة العامة للضرائب والمتحققة خلال فترة الادارة السابقة.

سبعة وعشرون: سندات المرهونة والمحجوزة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة

تم تزويدنا بكشف بسندات الملكية المرهونة والمحجوزة لصالح المصرف مقابل الائتمان النقدي والتعهدى الممنوح لزابائنه بعدد (٢٠١) سند عقار ، بهذا الخصوص نود ان نبين ان عدد هذه المستندات لا تتطابق مع العدد المقيّد ضمن الحسابات المتقابلة تحت اسم "عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف" والبالغ عددها بموجب السجلات كما في ٣١/ كانون الاول/٢٠١٧ (٢٦٧٥) ، كما لم نتمكن من ربط هذه السندات مع التسهيلات الممنوحة.

ثمانية وعشرون: الأحداث اللاحقة:

بلغت الغرامات المفروضة على المصرف من قبل البنك المركزي العراقي الناتجة عن الفرق الحاصل بين المبالغ المحولة من نافذة العملة لدى البنك المركزي العراقي ومبالغ التصاريح الكمركية المقدمة من المصرف اذنافة الى مجموع مبالغ التصاريح الكمركية غير الصحيحة بموجب اجابة الهيئة العامة للكمارك (١٧,١٥٢,٣٥١,٤٩٤) دينار عن السنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ حيث تم استقطاع مبلغ (١,٠١٦,١٠٤,١٥٥) دينار من حساب المصرف المفتوح لدى البنك المركزي العراقي للقسط الأول والثاني والثالث بموجب كتاب الصيرفة ١١٩٦٧/٢/٩ في ٢٤/٥/٢٠١٨ و ١٣٠٦٠/٢/٩ في ٥/٦/٢٠١٨ عن عام ٢٠١٢ كما قرر مجلس ادارة البنك المركزي بكتابه المرقم (١٣٣) لسنة ٢٠١٩ واستناداً الى كتاب دائرة المحاسبة ح س/١١/٥/١٩/٨٢٤٠ في ٢٤/١١/٢٠١٩ والذي يقضي بتقسيم المتبقي من الغرامات المتركمة على المصرف على أساس (٤٨) قسط .

تسعة وعشرون: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الإرهاب" ، كما وان المصرف اتخذ إجراءات كافية لمنع غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

ثلاثون: نظام الرقابة الداخلية

ومما تقدم أعلاه يتضح مدى ضعف نظام الرقابة الداخلي وبالاخص الرقابة المحاسبية والضبط الداخلي كون سمح هذا النظام بحصول هذه المخالفات في زمن ادارة المصرف السابقة ، ولدى مراجعة نظام الرقابة الداخلية للمصرف والمنفذة من قبل ادارة المصرف الجديدة لوحظ ان هنالك جهود جديّة بذلت لغرض تقوية نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية ومنها مايلي :

- تفعيل دور قسم التدقيق الداخلي والمرتبطة بالادارة العليا (مجلس الادارة) حيث يقدم تقارير مستمرة الى مجلس الادارة عن كافة أنشطة المصرف.
- تفعيل دور مراقب الامتثال حيث لوحظ تقديمه تقارير فصلية فعالة عن وضع المصرف ومدى امتثاله الى القوانين والانظمة والتعليمات الواجب الامتثال لها في العمل المصرفي.
- تفعيل قسم غسيل الاموال ومكافحة الارهاب.
- استحداث قسم للارشفة الالكترونية.
- استحداث قسم ادارة المخاطر.
- اصدار تعليمات بخصوص منح الائتمان النقدي والتعهدي بشكل مركزي من قبل الادارة العامة حصراً.
- تفعيل النظام المصرفي الالكتروني الشامل (ICBS) ، حيث يتضمن هذا البرنامج مستويات صلاحيات وحماية فعالة.
- وضع نظام مراقبة متطور من خلال استخدام الكاميرات ولجميع فروع المصرف لتوفير الاشراف المباشر من قبل الادارة العليا على الاعمال التي يتم تنفيذها في جميع فروع المصرف .
- تغيير هام بالكادر العامل في المصرف .
- تفعيل دور لجنة مراجعة الحسابات.
- انشاء لجنة الحوكمة .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- ١- أن المجموعة الدفترية (النظام الالكتروني) المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرننا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف .
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل ادارة المصرف ولم نشارك بعملية جرد الموجودات الثابتة و النقدية كون تعييننا قد تم بعد انتهاء السنة المالية موضوعة التدقيق.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ، وقانون المصارف .

الرأي

فيما عدا ماورد سابقاً من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا وما لها من تأثير على القوائم المالية للمصرف فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



فرقد حسن احمد السلطان
رئيس جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)



فايق مجيد حسن العبيدي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة المركز المالي

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول		رقم الايضاح	الموجــــــــــــــــودات
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينــــــــار	دينــــــــار		
			موجودات متداولة
		٠١-٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٢٣٢,٥٧٠,٠٩٥	٦١,٤٤٧,٩٥٨,١٧١	٠٢-٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٢٤٨,٩٣١,٣٠٣	٢,٩٦٧,٠٩٤,٠٢٨	٠٣-٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٣٧,٦٩٥,٨٠٦,٢٢٤	١٢٩,٨٧٣,٩٠٥,٣٣٤	٠٤-٥	الموجودات المالية - بالصافي
٦٦٠,١٩٢,٠٤٥	٢٢,٤٢٢,٢٤٧,٦٩٢	٠٥-٥	موجودات أخرى
٢٠١,٥٠٣,٣٩٩,٥٥١	٢١٤,٣٠٨,٥٩٦,٨٦٠		مجموع الموجودات المتداولة
٣٦٧,٣٤٠,٨٩٩,٢١٨	٤٣١,٠١٩,٨٠٢,٠٨٥		موجودات غير متداولة
		٠٦-٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٤,٢٥٠,٥٧٦,٣٦٢	٧٥,٧١٤,٧٣٢,٤٩٩	٠٧-٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,٢٦٦,٥٥١,٧٥٩	-		مجموع الموجودات غير المتداولة
٨٩,٥١٧,١٢٨,١٢١	٧٥,٧١٤,٧٣٢,٤٩٩		مجموع الموجودات
٤٥٦,٨٥٨,٠٢٧,٣٣٩	٥٠٦,٧٣٤,٥٣٤,٥٨٤		المطلوبات
		٠٨-٥	ودائع عملاء
١٣٢,٤٨٩,٩٨٠,٩٣٨	١٣١,٤٨٧,٣٨٨,١٦٠	٠٩-٥	تأمينات نقدية
٣٨,١٩٢,٤٩٠,٧٤٣	٣٩,٨٢٩,١٢١,٧٨٧	١٠-٥	مخصصات متنوعة
١٦٨,٠٤٧,٩٢٨	١٦٥,١٢٧,٩٢٩		مخصص ضريبة الدخل
٧,٢٠٤,٣٧٠,٩٠٨	-	١١-٥	مطلوبات أخرى
٧٠,٧٥٢,٩٦٢,٤٠٧	٩١,٦٦٧,٥٣٥,٩٩٩		مجموع المطلوبات
٢٤٨,٨٠٧,٨٥٢,٩٢٤	٢٦٣,١٤٩,١٧٣,٨٧٥		حقوق المساهمين
		قائمة (ج)	راس المال المكتتب والمدفوع
٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قائمة (ج)	احتياطي رأس المال
٣,٢٢٥,٣٣٧,٣٨٦	٣,٢٢٧,٧١٧,٣٧٩	قائمة (ج)	احتياطيات متنوعة
١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	قائمة (ج)	الخسائر المتراكمة
(٨,٥١٩,٩٩٥,٩١١)	(١٥,٧٢٢,٥٤١,٢٧١)	قائمة (ج)	احتياطي القيمة العادلة
-	(١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧)	قائمة (ج)	الأرباح المتراكمة
٥,٠٢٣,٥٠٩,١٨٤	٦,٦٣٨,٤١٦,١٧١		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٨,٠٥٠,١٧٤,٤١٥	٢٤٣,٥٨٥,٣٦٠,٧٠٩		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
٤٥٦,٨٥٨,٠٢٧,٣٣٩	٥٠٦,٧٣٤,٥٣٤,٥٨٤		

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
حافظ عبدالعباس والي الطائي



المدير المفوض
مازن بكامل الياس



مدير المالي
ايهاب قاسم جواد



فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

غالب مجيد حسين العبيدي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
مراقب حسابات



خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ١٠/أيار/٢٠٢٠

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-١٠) إلى (٦-١٢) تعتبر جزءاً مكملاً للبيانات المالية

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة الدخل		
قائمة الدخل		
٣١/ كانون الاول		
٢٠١٦	٢٠١٧	رقم الايضاح
دينار	دينار	
		الأيرادات من العمليات الجارية:
١٥٧,٢٥٩,٢٠٠	٨٦٩,٠٦٣,١١٧	٠١-٦ الفوائد الدائنة
(٩٦٣,٨٠٤,١٤٣)	(٨٢٣,٧١٢,٦٠٢)	٠٢-٦ الفوائد المدينة
(٨٠٦,٥٤٤,٩٤٣)	٤٥,٣٥٠,٥١٥	
٦,٤٦٩,٣٢٦,٦٢٥	٧,٠٣٤,٠٩٥,٩٠٣	٠٣-٦ إيرادات العمولات
(٩,٦١٠,٢٠٣)	(٢,٢٣٩,٧١٦,٧٠٣)	٠٤-٦ العمولات المدفوعة
٦,٤٥٩,٧١٦,٤٢٢	٤,٧٩٤,٣٧٩,٢٠٠	
١,٦٠٤,٨٨٤,٥٥٦	٢,٦٩٥,٨٨٣,٠٠٥	٠٥-٦ صافي نشاط العملات الاجنبية
١٨٠,٣٢٩,١٩٤	٩٠,٥٠٥,٤١٨	٠٦-٦ إيرادات تشغيلية اخرى
٢,٦٥٢,٢١١,٣٤٨	٤,٨٧٦,٤٨٥	٠٧-٦ الايرادات الاخرى
١٠,٠٩٠,٥٩٦,٥٧٧	٧,٦٣٠,٩٩٤,٦٢٣	إجمالي الأيرادات من العمليات الجارية
(١٣٧,٨١٣,٥٣٤)	-	٠٨-٦ مصروفات العمليات المصرفية:
(١٣٧,٨١٣,٥٣٤)	-	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
		مجموع مصروفات العمليات المصرفية
		المصاريف التشغيلية والإدارية:
(٣,٩٥٤,٨٩٢,٣٥٤)	(٥,٨٩١,٣٧٧,٨١٠)	٠٩-٦ نفقات الموظفين
(٤,٣٩٤,١٢٣,١٨٨)	(١,٧٢٩,٤٦٤,٢٦١)	١٠-٦ استهلاكات واطفاءات
(٥٠٩,٣٨٢,٢٢٨)	(١,٢١٦,٥٨٩,٠٧٣)	١١-٦ مصاريف تشغيلية اخرى
(٨٧,٠٣٤,٥٧٠)	(١٧٣,٩٠٦,١٥٩)	١٢-٦ مصاريف اخرى
(٤٤٥,٧٩٤,٠٩٦)	(٢٣,٩٠٠)	١٣-٦ مصاريف متنوعة اخرى
(٩,٣٩١,٢٢٦,٤٣٦)	(٩,٠١١,٣٦١,٢٠٣)	مجموع المصاريف التشغيلية والإدارية
(٩,٥٢٩,٠٣٩,٩٧٠)	(٩,٠١١,٣٦١,٢٠٣)	إجمالي مصاريف العمليات الجارية
٥٦١,٥٥٦,٦٠٧	(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	صافي الدخل من العمليات الجارية (الخسارة) الربح من التشغيل
(٧٠,١٤٧,٧٠٥)	-	ضريبة الدخل
٤٩١,٤٠٨,٩٠٢	(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	صافي (الخسارة) الربح السنوي بعد ضريبة الدخل
		يوزع صافي الربح السنوي بعد ضريبة الدخل الى:
٢٤,٥٧٠,٤٤٥	-	احتياطي رأس المال (الالزامي) بموجب قانون الشركات (٥%)
٤٦٦,٨٣٨,٤٥٧	-	الأرباح المعدة للتوزيع
٤٩١,٤٠٨,٩٠٢	-	
٠,٢٤%	-	ربح السهم الواحد

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-١) إلى (٦-١٢) تعتبر جزءاً مكملاً للبيانات المالية

قائمة (ج)

قائمة الدخل الشامل

٣١/ كانون الاول		رقم الايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٤٩١,٤٠٨,٩٠٢	(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)		صافي الربح السنوي بعد ضريبة الدخل
(٦٢٤,٦٨٧,١٢٣)	(١٥٥,٩٨٣,٢٧٤)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(٦٢٤,٦٨٧,١٢٣)	(١٥٥,٩٨٣,٢٧٤)		صافي الخسائر على الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(١٣٣,٢٧٨,٢٢١)	(١,٥٣٦,٣٤٩,٨٥٤)		إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-١) إلى (٦-١٢) تعتبر جزءاً مكملاً للبيانات المالية

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد
كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٧

(جميع الأرصدة تظهر بالدینار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة (د)	حقوق المساهمين	الأرباح المترجمة	الخسائر المترجمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات متنوعة	احتياطي رأس المال	رأس المال المكتوب و المدفوع	الرصيد في ١/ كانون الثاني / ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٨,٠٥٠,١٧٤,٤١٥	٥,٠٢٣,٥٠٩,١٨٤	(٨,٥١٩,٩٩٥,٩١١)	-	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٢٢٥,٣٣٧,٣٨٦	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩		الإضافات خلال السنة
(١,٣٧٧,٩٨٦,٥٨٧)	-	(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	-	-	٢,٣٧٩,٩٩٣	-		الدخل الشامل الاخر للسنة
(١٥٥,٩٨٣,٢٧٤)	-	-	(١٥٥,٩٨٣,٢٧٤)	-	-	-		تسويات القيمة العادلة
-	١,٥٦٩,٦٨٧,١٢٣	-	(١,٥٦٩,٦٨٧,١٢٣)	-	-	-		التسويات خلال السنة
١,٢٢٠,٦٦٠,٦٦٧	٤٥,٢١٩,٨٦٤	١,١٧٥,٤٤٠,٨٠٣	-	-	-	-		زيادة رأس مال المصرف
٤٢,٨٤٦,١١٥,٠٧١	-	-	-	-	-	-		خلق كلفة الموجودات غير
(٦,٩٩٧,٦١٩,٥٨٣)	-	(٦,٩٩٧,٦١٩,٥٨٣)	-	-	-	-		ملموسة و اطفاءاتها
٢٤٣,٥٨٥,٣٦٠,٧٠٩	٦,٦٣٨,٤١٦,١٧١	(١٥,٧٢٢,٥٤١,٢٧١)	(١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧)	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٢٢٧,٧١٧,٣٧٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٧
حقوق المساهمين	الأرباح المترجمة	الخسائر المترجمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات متنوعة	احتياطي رأس المال	رأس المال المكتوب و المدفوع		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٠٧,٨٢٩,٤٦٥,٦١٠	٤,٤١٣,٩٣٠,١٢٨	(٨,٠٧٦,٩٤١,٩٩٠)	-	١,١٣٧,٨٢٥,٦٠٢	٣,٢٠٠,٧٦٦,٩٤١	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩		الرصيد في ١/ كانون الثاني / ٢٠١٦
٤٩١,٤٠٨,٩٠٢	٤٦٦,٨٣٨,٤٥٧	-	-	-	٢٤,٥٧٠,٤٤٥	-		التسويات خلال السنة
(٢٧٠,٧٠٠,٠٩٧)	١٤٢,٧٤٠,٥٩٩	(٤٤٣,٠٥٣,٩٢١)	-	٢٩,٦١٣,٢٢٥	-	-		الإضافات خلال السنة
٢٠٨,٠٥٠,١٧٤,٤١٥	٥,٠٢٣,٥٠٩,١٨٤	(٨,٥١٩,٩٩٥,٩١١)	-	١,١٦٧,٤٣٨,٨٢٧	٣,٢٢٥,٣٣٧,٣٨٦	٢٠٧,١٥٣,٨٨٤,٩٢٩		الرصيد في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٦

إن الملاحظات الواردة في كدف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-١) إلى (١٢-٦) تعتبر جزءاً مكملاً للبيانات المالية

قائمة التدفقات النقدية		قائمة (هـ)	
		٣١ / كانون الاول	
		٢٠١٦	٢٠١٧
		دينار	دينار
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
	صافي الخسارة بعد الضريبة	٤٩١,٤٠٨,٩٠٢	(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)
	تضاف : البنود غير النقدية :		
	ضريبة الدخل	٧٠,١٤٧,٧٠٥	-
	صافي الاندثارات والاطفاءات	٤,٣٩٤,١٢٣,١٨٨	١,٧٢٩,٤٦٤,٢٦١
		٤,٩٥٥,٦٧٩,٧٩٥	٣٤٩,٠٩٧,٦٨١
	رقم الايضاح		
	قائمة (ب)		
	٠٩-٦		
	التدفقات من الأنشطة التشغيلية		
	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	(٣,٥٨٧,٩٤٢,٨٥٧)	٧,٨٢١,٩٠٠,٨٩٠
	الموجودات المالية - بالصافي	٨٢٧,٠٢٨,٦٧٦	(٢١,٧٦٢,٠٥٥,٦٤٧)
	موجودات اخرى	٤,١٩٦,٤٢١,٣٥٠	(١٢,٨٠٥,١٩٧,٣٠٩)
	ودائع عملاء	(٥,١٢٤,٧٧٤,٧٣٤)	(١,٠٠٢,٥٩٢,٧٧٨)
	تأمينات نقدية	(١١,٥٢٠,٣٦٥,٩٢٤)	١,٦٣٦,٦٣١,٠٤٤
	مخصصات متنوعة	١٦٨,٠٤٧,٩٢٨	(٢,٩١٩,٩٩٩)
	تسديد ضريبة الدخل	-	(٧,٢٠٤,٣٧٠,٩٠٨)
	فروض طويلة الاجل	١,٥٠٠,٩٢٥,٣٧١	٢٠,٩١٤,٥٧٣,٥٩٢
	مطلوبات اخرى	(٨,٥٨٤,٩٨٠,٣٩٥)	(١٢,٠٥٤,٩٣٣,٤٣٤)
	٠٣-٥		
	٠٤-٥		
	٠٥-٥		
	٠٨-٥		
	٠٩-٥		
	١٠-٥		
	١١-٥		
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
	ممتلكات ومعدات	٢٦٤,٣٦٩,١٢١	٦,٨٠٦,٣٧٩,٦٠٢
	موجودات غير ملموسة	-	٥,٢٦٦,٥٥١,٧٥٩
		٢٦٤,٣٦٩,١٢١	١٢,٠٧٢,٩٣١,٣٦١
	٠٦-٥		
	٠٧-٥		
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
	تسديد ضريبة الدخل	-	٤٢,٨٤٦,١١٥,٠٧١
	الزيادة في راس المال	(٢٧٠,٧٠٠,٠٩٧)	(٥,٩٣٠,٥٦٢,١٩٧)
	التغير في الاحتياطيات	(٢٧٠,٧٠٠,٠٩٧)	٣٦,٩١٥,٥٥٢,٨٧٤
	صافي التدفق النقدي خلال السنة	(٨,٥٩١,٣١١,٣٧١)	٣٦,٩٣٣,٥٥٠,٨٠١
	النقد وما في حكمة في بداية السنة	٣٦,٠٧٢,٨١٢,٧٦٩	٢٧,٤٨١,٥٠١,٣٩٨
	النقد وما في حكمة في نهاية السنة	٢٧,٤٨١,٥٠١,٣٩٨	٦٤,٤١٥,٠٥٢,١٩٩
	(١٤-٦)		
	(١٤-٦)		
	قائمة (ج)		
	قائمة (ج)		

إن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (٥-١٠) إلى (١٢-٦) تعتبر جزءاً مكملاً للبيانات المالية

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة:

إن مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة - بغداد هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها في ٢٢/ آذار/ ١٩٩٩ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م. ش / ٦٥٧٦. وقد حصل على اجازة ممارسة النشاط المصرفي من البنك المركزي العراقي بكتابته ذي العدد ص/ ١٠/ ٩/ ٣/ ١٢/ ١٠ في ١٠/ تموز/ ١٩٩٩ بكتاب ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وقد وراس مال المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد وفروعه المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. يتكون رأس مال المصرف المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي

القوائم المالية الموحدة

تم توحيد البيانات المالية لمصرف الاقتصاد مع شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية - محدودة المسؤولية والمملوكة رأسمالها بنسبة (١٠٠%) من قبل مصرف الاقتصاد استنادا الى المادة (٤٣) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

رأس المال المكتتب	نسبة الملكية		بلد المنشأ والأعمال
	٢٠١٧	٢٠١٦	
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	العراق
١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	العراق

شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية - محدودة المسؤولية

إن السنة المالية للشركة التابعة هي ذات السنة المالية للمصرف وعند الضرورة يقوم المصرف بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات التابعة مع السياسات المحاسبية للمصرف.

٢. السياسات المحاسبية عند تطبيق معايير التقارير الدولية

(١-٤) اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.

(٢-٤) أسس اعداد القوائم المالية

(٢-٢-١) تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما وتظهر الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

(٢-٢-٢) تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين المصرف والشركات التابعة.

(٣-٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية : تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركائه التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. تتحقق السيطرة عند امتلاك المصرف للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للمصرف أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

تتحقق سيطرة المصرف على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كان المصرف لديه:

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي المصرف القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها).
- عندما يكون المصرف له القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها.
- للمصرف القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

يقوم المصرف بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول المصرف على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركائه التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين المصرف والشركات التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

(٤-٢-٢) لم يقم المصرف وشركته التابعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧، وذلك وفقاً لقرار البنك المركزي العراقي المتعلق بتأجيل تطبيق المعيار الدولي المذكور أعلاه.

(٥-٢-٢) إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

(٦-٢-٢) تم اعتماد مبدأ الاستحقاق في تسجيل الإيرادات والمصروفات .

(٧-٢-٢) تم احتساب الاندثار والاستهلاك بنفس الطريقة المعتمدة في السنوات السابقة .

(٨-٢-٢) تم اعتماد اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في الجدول ادناه.

٢٠١٧/١٢/٣١	سعر صرف الدينار العراقي مقابل
١,١٨٢	الدولار الأمريكي
١,٤١٢	اليورو
١,٦٨٤	الباون البريطاني
٠,٣١٢٢	الين الياباني
٠,٤٩٦١٢	الكرون السويدي

(٣-٤) استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية 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 الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخرى. وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. ان في اعتقاد ادارة المصرف بان تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي: -

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- تدني قيمة الموجودات الثابتة: تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصص الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني (مخصص) لذلك في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- المخصصات القضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.
- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص .

(٤-٤) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للمصرف على اساس المعايير الدولية. حيث تم البدء بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة في السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦.

(٥-٤) معلومات القطاعات

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

(٦-٤) تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعقولة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

(٧-٤) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد والنقد المعادل وعلى النحو المشار اليه في كشف التدفقات النقدية على الأوراق النقدية في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية، الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية وأرصدة لدى المصارف الخارجية سواء تحت الطلب أو التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

(٨-٤) الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية أما المطلوبات المالية لا يتم الاعتراف بها الا اذا تم تنفيذ احدى الاطراف.

(٩-٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

(١-٢) التسهيلات الائتمانية

يتم اظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة. كما يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد اثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني . وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة. حيث يتم تعليق العوائد على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. ويتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الاجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزليها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل اي فائض في المخصص الى قائمة الدخل . ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى الإيرادات.

(٢-٢) استثمارات في موجودات مالية

ان عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين او وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق. ان القياسات اللاحقة للموجودات المالية تعتمد على تصنيفها كما مبين في الفقرات التالية :-

(١-٢-٢) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

(٢-٢-٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل، لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

(٣-٢-٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل، لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

(٢-٢-٤) القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي . يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو بأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

(٢-٢-٥) التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القويم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

(٢-٣) النقص

- يتم إجراء نقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة. وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس النقص أو يكون تحقق الموجودات وتسدید المطلوبات في نفس الوقت.

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

(٤-٢) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة ان وجدت . تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل اذا تحققت شروط الاعتراف . يتم اثبات جميع النفقات الاخرى في قائمة الدخل عند تحققها .
يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الاراضي) باستخدام النسب المنوية للاستهلاك وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع وكما يلي:

نوع الموجود الثابت	نسبة الإندثار %
مباني	٠,٠٢
الات ومعدات	٢٠
وسائط نقل	٢٠
معدات واجهزة واثاث	٢٠
موجودات غير ملموسة (الظمة الكترونية)	٢٠
موجودات غير ملموسة (ديكورات وتركيبات وقواطع)	٢٠

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل. في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

(٥-٢) استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١-٥-٢) الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل. يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المصرف أيهما أقل.

(٢-٥-٢) المطلوبات المالية

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

(٦-٢) العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف المعلنة لدى البنك المركزي العراقي في تاريخ اجراء المعاملات.
- يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية المعلنة كما في تاريخ القوائم المالية والتي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الاسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

(٧-٢) توحيد الأعمال

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تمثل كلفة الاستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الاستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال يقوم المصرف بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بمصاريف الاستحواذ في قائمة الدخل الموحدة.

يقوم المصرف عند الاستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية بتاريخ الاستحواذ.

في حال توحيد الأعمال نتيجة الاستحواذ التدريجي، يتم قياس الاستثمار المصنف سابقاً للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قيد الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمار المصنف سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

(٨-٢) استثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة في القوائم المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للمصرف نفوذاً مؤثراً عليها وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة المصرف من صافي موجودات الشركات الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركات الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمتها بشكل منفصل.

يتم اظهار حصة المصرف من صافي نتائج أعمال الشركات الحليفة في قائمة الدخل الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المصرف والشركات الحليفة وفقاً لنسبة ملكية المصرف في الشركات الحليفة.

إن السنة المالية للشركات الحليفة هي ذات السنة المالية للمصرف وعند الضرورة يقوم المصرف بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات الحليفة مع السياسات المحاسبية للمصرف.

لاحقاً لإستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر المصرف ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدني إضافية على استثماراته في الشركات الحليفة. يقوم المصرف في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة الاستثمار في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم المصرف بإحتساب قيمة للتدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقع إستردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل.

(٩-٢) أسهم خزينة

تعتبر أسهم الخزينة من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف والتي يتم حيازتها من قبل المصرف أو من قبل إحدى شركاته التابعة ويتم خصمها من حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف بأي مدفوعات أو استلام عند الشراء أو البيع أو الاصدار أو الالغاء مباشرة في حقوق المساهمين، كما يتم الاعتراف بالربح والخسارة الناتجة عن الشراء أو البيع أو الاصدار أو الالغاء مباشرة في حقوق المساهمين.

(١٠-٢) المخصصات

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

(١١-٢) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً..

(١٢-٢) احتياطي رأس المال

يقوم المصرف باقتطاع احتياطي رأس المال بنسبة (٥%) من صافي الربح بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية.

(١٣-٢) الارتباطات والالتزامات المحتملة

يتم الاعتراف بالالتزامات للأطراف الأخرى (المطلوبات) في القوائم المالية في حالة وجود احتمالية كبيرة لدفع تلك الالتزامات كما يتم الإفصاح عنها. ولكن في حال وجود احتمالية ضئيلة لدفع تلك الالتزامات لا يتم الاعتراف بها ولا يتم الإفصاح عنها. كما لا يتم الاعتراف بالالتزامات على الأطراف الأخرى (الموجودات) في القوائم المالية ولا يتم الإفصاح عنها في حالة وجود احتمالية ضئيلة لتحويل تلك الالتزامات. ولكن يتم الإفصاح عنها.

(١٤-٢) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند 'موجودات أخرى' وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل فرادي. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. بيئة العمل - اهم القوانين النافذة

- تحكم نشاطات فروع المصرف في العراق رقابة البنك المركزي العراقي والقوانين التالية :-
- قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧.
 - قانون المصارف الأهلية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.
 - قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤.
 - قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.
 - قانون ضريبة الدخل رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ والتعديلات النافذة .

٤. معايير صادرة ولكنها غير الزامية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٧

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير الزامية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة هي موضحة أدناه. توي المجموعة تطبق هذه المعايير عندما نصح الزامية.

(١-٤) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بصيغته النهائية في تموز ٢٠١٤ ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتنطبق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات الاعتراف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية: الإعتراف والقياس". إن تطبيق هذا المعيار سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إن المجموعة بصدد قياس أثر هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها.

(٢-٤) المعيار الدولي للتقرير المالي : ١٦ عقود الإبتنطبق هذا المعيار على:

كافة عقود الإيجار بما في ذلك عقود الإيجار لأصل "حق الاستخدام" من الباطن، كما يمكن للمستأجر تطبيق هذا المعيار على عقود إيجار الأصول غير الملموسة.

يتم تصنيف العقد إما تشغيلياً أو تمويلياً بناء على خاصية الجوهر فوق الشكل الوارد في الإطار المفاهيمي، ويعتمد التصنيف على الحد الذي يتم فيه نقل المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل الذي يتم استئجاره للمستأجر - عقد إيجار تمويلياً - أو احتفاظ المؤجر لتلك المنافع والمخاطر - عقد إيجار تشغيلياً - من ضمن حالات وشروط تصنيف العقد على أنه تمويلي (يلزم توفر شرط):

أ - انتقال ملكية الأصل المؤجر الى المستأجر في نهاية العقد.

ب - وجود حق للمستأجر بشراء الأصل بسعر محدد، أي يقل عن قيمته العادلة بشكل جوهري.

ج - عندما تغطي مدة العقد الجزء الرئيس ي أو الهام من العمر الإنتاجي للأصل.

د - عندما تكون القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار أكبر من أو يساوي القيمة العادلة للأصل المؤجر أي مساوية على الأقل القيمة للعادلة للأصل.

هـ - عندما تكون الأصول المستأجرة لها طبيعة متخصصة بحيث يمكن للمستأجر ان يستخدمها بوضعها الحالي دون أي تعديلات جوهرياً.

- بخلاف ما سبق يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلياً

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

بنود قائمة المركز المالي:

٣١/ كانون الاول		(٥-٠) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٥٦٩,٥٧٢,١٧٨	٦,٩٥٣,٠٥١,٧٥٥	حساب الخزنة الرئيسية
١٣٢,٩٣٥,٩٩٤	-	اوراق نقدية اجنبية
٧,١١٣,٢٤٩,٣٤٩	٤٤,٢٨٤,٤٦٤,٧٥٠	نقد لدى البنك المركزي العراقي
١٧,٤١٦,٨١٢,٥٧٤	١٠,٢١٠,٤٤١,٦٦٦	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
<u>٢٦,٢٣٢,٥٧٠,٠٩٥</u>	<u>٦١,٤٤٧,٩٥٨,١٧١</u>	المجموع

٣١/ كانون الاول		(٥-٢) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٢٢,٤٣٤,٦٢٤	٥٨٩,٤٣٦,٧٣٠	نقد لدى المصارف الحكومية
٤٣٥,٣٥٩,٧٣٨	٢,٢٠٣,٤٥٢,٥١٨	نقد لدى المصارف المحلية
١٩١,١٣٦,٩٤١	١٧٤,٢٠٤,٧٨٠	نقد لدى المصارف الخارجية
<u>١,٢٤٨,٩٣١,٣٠٣</u>	<u>٢,٩٦٧,٠٩٤,٠٢٨</u>	المجموع

٣١ كانون الاول

(٥-٣) تسهيلات الثمانية مباشرة - بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٥٤,٨٨٥,٠٠٠	١٢٤,٩٥٠,٠٠٠
١٤٥,٩٢٥,٧٥٠	٣٥٤,٢٨٥,٠٠٠
٧,٣١٤,٩٢٤,٤٤٦	٥,٠١٣,٥٥٥,٤٩٤
٥,٩٣٣,٠٤٥,٩٥١	٥,٣٥٦,٢١٤,٥٢٢
-	١,٨٤٥,٠٠٠
٥٤,١٥٨,١٧٧,١٨٢	٥٤,٨٢٩,٩٩٥,٤٠٥
٦٧,٩٠٦,٩٥٨,٣٢٩	٦٥,٦٨٠,٨٤٥,٤٢١
١٣٠,٩١٠,٥٨٥,٩٩٦	٢٣٩,٧٠٩,٥٠٠
-	٧٨,٨٨٢,٦٤٥,٢٠٤
-	٣,٦٩٨,٤٥٣,٨٦٤
-	٢٩٧,١٧٥,٦٤٦
-	٦٥٧,٥٠٧,٨٨٦
-	٤٢,٥٤٧,٥٢٤,٦٩٢
١٣٠,٩١٠,٥٨٥,٩٩٦	١٢٦,٣٢٣,٠١٦,٧٩٢
١٩٨,٨١٧,٥٤٤,٣٢٥	١٩٢,٠٠٣,٨٦٢,٢١٣
(٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٨,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٣,١٢١,٧٣٨,١٠١)	(٣,٣٢٩,٩٥٦,٨٧٩)
١٣٧,٦٩٥,٨٠٦,٢٢٤	١٢٩,٨٧٣,٩٠٥,٣٣٤

الديون المنتجة:

قروض القطاع الخاص / الشركات والجمعيات

قروض القطاع الخاص / الأفراد

حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات

حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الأفراد

سلف موظفين / الدولة

مدينو خطابات الضمان المدفوعة

مجموع

ديون غير منتجة:

مدينوا ديون متأخرة التسديد

مدينو ديون متأخرة التسديد (غير مفصلة)

مدينو ديون متأخرة التسديد - جاري مدين

مدينو ديون متأخرة التسديد - مستندات شحن

مدينو ديون متأخرة التسديد - سلف لاغراض النشاط

مدينو ديون متأخرة التسديد - سلف منتميين

مدينو ديون متأخرة التسديد - قروض

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع

المجموع

٣١ / كانون الاول		(٥-٥) الموجودات المالية - بالصافي
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨	-	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص
-	٢,٦٠٨,٩١٨,٠٨٩	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	٢١,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨	٢٤,١٤٧,٩١٨,٠٨٩	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / استثمارات تجاربه
(١,٥٦٩,٦٨٧,١٢٣)	(١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٦٦٠,١٩٢,٠٤٥	٢٢,٤٢٢,٢٤٧,٦٩٢	مجموع الاستثمارات

٣١ / كانون الاول		(٥-٥) موجودات اخرى
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٤,٧٩٠	٥٩٢,٠٣١,٠٥٠	إيرادات مستحقة
٦٠٦,٥٥١,٨٩٧	٥٨٠,٥٥١,٨٩٧	تأمينات لدى الغير - الاداره العامة
١,٢٣٤,٣٦٩,٦١٣	٣٤٤,٥٧٠,٣٨٣	سلف لاغراض النشاط
٤٦٧,٥٤٣,١٤٨	-	فروقات نقدية
١٧٩,٠٣٠,٣١٨,٥٤٠	١٩٤,٦٤١,٠٣٢,٢١٤	مدينو النشاط غير الجاري
٧٥,٣٦٥,٢٠٠	-	مصاريف مدفوعة مقدما
١٩,٩٢٤,٦٣٥,٧٩١	١٦,٥٩٦,٩٣٣,٥٠٤	حسابات مدينة متبادلة (مع فروع المصرف)
١٦٤,٥٦٠,٥٧٢	١,٥٥٣,٤٧٧,٨١٢	نفقات قضائية
٢٠١,٥٠٣,٣٩٩,٥٥١	٢١٤,٣٠٨,٥٩٦,٨٦٠	

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ كانون الاول		(٥-٤) الموجودات المالية - بالصافي
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨	-	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص
-	٢,٦٠٨,٩١٨,٠٨٩	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	٢١,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨	٢٤,١٤٧,٩١٨,٠٨٩	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الخاص / استثمارات تجاربه
(١,٥٦٩,٦٨٧,١٢٣)	(١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٦٦٠,١٩٢,٠٤٥	٢٢,٤٢٢,٢٤٧,٦٩٢	مجموع الاستثمارات

٣١ كانون الاول		(٥-٥) موجودات اخرى
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٤,٧٩٠	٥٩٢,٠٣١,٠٥٠	إيرادات مستحقة
٦٠٦,٥٥١,٨٩٧	٥٨٠,٥٥١,٨٩٧	تأمينات لدى الغير - الاداره العامة
١,٢٣٤,٣٦٩,٦١٣	٣٤٤,٥٧٠,٣٨٣	سلف لاغراض النشاط
٤٦٧,٥٤٣,١٤٨	-	فروقات نقدية
١٧٩,٠٣٠,٣١٨,٥٤٠	١٩٤,٦٤١,٠٣٢,٢١٤	مدينو النشاط غير الجاري
٧٥,٣٦٥,٢٠٠	-	مصاريف مدفوعة مقدما
١٩,٩٢٤,٦٣٥,٧٩١	١٦,٥٩٦,٩٣٣,٥٠٤	حسابات مدينة متبادلة (مع فروع المصرف)
١٦٤,٥٦٠,٥٧٢	١,٥٥٣,٤٧٧,٨١٢	نفقات قضائية
٢٠١,٥٠٣,٣٩٩,٥٥١	٢١٤,٣٠٨,٥٩٦,٨٦٠	

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتطوير شركة مساهمة خاصة - بغداد
كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٧

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	اثاث واجهزة ومكاتب	وسائل نقل والتقال	الات ومعدات	مباني وشبكات	أراضي بناء	رقم الدليل المحاسبي
٩٩,٩٥٩,٠١٤,٧٧٦	٣٣,٩٢٦,٧٠,٣٠٤	٣,٠٤٢,٩٧٤,١٢٥	٢,٦١٥,٣٣١,٣٣٣	١,٣٧٣,٩٣٨,٠٥١	٥٥,٧٢٢,٢٨٥,٩٤٩	٣,٢٧٨,٤١٥,٠٢٤	التكلفة في ٢٠١٧/١/١
(٧,٥٢٢,١٥٤,٤٣٦)	(٣٢,٠٤٤,٩٦٧,٠٠٥)	١,٦١٩,٠٩٩,٥٦٩	(٤٠٢,٥٦٨,٥٦٢)	(٤٧,٥٦٦,٤١٤)	٢٣,١٥٥,٨٢٨,٠٠٠	١٩٨,٠١٩,٩٧٦	صافي الحركة خلال السنة
٩٢,٤٣٦,٨٦٠,٣٤٠	١,٨٨١,١٠٣,٢٩٩	٤,٦٦٢,٠٧٣,٦٩٤	٢,٢١٢,٧٦٢,٧٦١	١,٣٢٦,٣٧١,٦٣٧	٧٨,٨٧٨,١١٣,٩٤٩	٣,٤٧٦,٤٣٥,٠٠٠	التكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١
١٥,٧٠٨,٤٣٨,٤١٤	-	١,٨٢٨,٢٥٣,٢٨٥	٢,٢٧٤,٢٨٥,٣٤٦	١,٠٥٨,١٤٧,٧٩٣	١٠,٥٣٧,٧٥١,٩٩٠	-	نسبة الاندثار
(٧١٥,٧٧٤,٨٣٤)	-	(٦٤,٨٣٣,٤٠٣)	(٦١٨,٧٩٣,٤٦٢)	(٣٢,١٤٧,٩٦٩)	-	-	تنزل: الاندثار
١,٧٢٩,٤٦٤,٣٦١	-	٩٦٤,٩٨٢,٤٦٩	٤٩٩,٣١٠,٤٦٥	٢٦٥,١٧١,٣٢٧	-	-	مخصص الاندثار المتركم كما في ٢٠١٧/١/١
١٦,٧٢٢,١٢٧,٨٤١	-	٢,٧٣٨,٤٠٢,٣٥١	٢,١٥٤,٨٠٢,٣٤٩	١,٢٩١,١٧١,١٥١	١٠,٥٣٧,٧٥١,٩٩٠	-	تسويات خلال السنة
٧٥,٧١٤,٧٢٢,٤٩٩	١,٨٨١,١٠٣,٢٩٩	١,٩٢٣,٦٧١,٣٤٣	٥٧,٩٦٠,٤١٢	٣٥,٢٠٠,٤٨٦	٦٨,٣٤٠,٣٦١,٩٥٩	٣,٤٧٦,٤٣٥,٠٠٠	تضاف : القدرات السنة الحالية
٨٤,٢٥٠,٥٧٦,٣٦٢	٣٣,٩٢٦,٠٧٠,٣٠٤	١,٢٠٤,٧٢٠,٨٤٠	٣٤١,٠٤٥,٩٧٧	٣١٥,٧٩٠,٢٥٨	٤٥,١٨٤,٥٣٣,٩٥٩	٣,٢٧٨,٤١٥,٠٢٤	مجموع الاندثار المتركم في ٢٠١٧/١٢/٣١
							القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
							القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتطوير شركة مساهمة خاصة - بغداد
كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٧

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

المجموع	١١٨٧	١١٨٦	١١٨٥	١١٨	(٠٧-٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي
دينار	٥,٢٦٦,٥٥١,٧٥٩	٧٠٥,٨٥٧,٩٩٠	٤٩٥,٥٤٢,٦١٠	٢,٤٥٧,١٢١,٨٣٤	نققات ايراديه مؤجله في ٢٠١٧/١/١
	(٥,٢٦٦,٥٥١,٧٥٩)	(٧٠٥,٨٥٧,٩٩٠)	(٤٩٥,٥٤٢,٦١٠)	(٢,٤٥٧,١٢١,٨٣٤)	تسوية الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	مجموع النققات الايراديه في ٢٠١٧/١٢/٣١
-	-	-	-	-	تنزل: الاطفاءات خلال السنة
-	-	-	-	-	مجموع الاطفاءات في ٢٠١٧/١٢/٣١
-	-	-	-	-	النققات الايراديه المؤجله في ٢٠١٧/١٢/٣١
٥,٢٦٦,٥٥١,٧٥٩	١,٦٠٨,٠٢٩,٣٢٥	٧٠٥,٨٥٧,٩٩٠	٤٩٥,٥٤٢,٦١٠	٢,٤٥٧,١٢١,٨٣٤	النققات الايراديه المؤجله في ٢٠١٦/١٢/٣١

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١/ كانون الاول		(٥-٠٨) ودائع عملاء
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٢,١٨٠,٤٧٥,٣١٥	٣٥,٤٩٦,٩٣٨,٩٣٩	حسابات التوفير
٦٩,٩١٢,٩١٩,٦١٤	٨٩,٦٧٢,٩٠٥,٦٠٤	الحسابات الجارية الدائنة
٣٩٦,٥٨٦,٠٠٩	٦,٣١٧,٥٤٣,٦١٧	الودائع الثابتة
١٣٢,٤٨٩,٩٨٠,٩٣٨	١٣١,٤٨٧,٣٨٨,١٦٠	

٣١/ كانون الاول		(٥-٠٩) تأمينات نقدية
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٧,٩١٣,٨٥٨,٧٩٣	٣٢,٥٧٩,٦١٢,١٠٣	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢٦٠,٦٣١,٩٥٠	٧,٢٤٩,٥٠٩,٦٨٤	تأمينات مستلمة اخرى
٣٨,١٩٢,٤٩٠,٧٤٣	٣٩,٨٢٩,١٢١,٧٨٧	

٣١/ كانون الاول		(٥-١٠) مخصصات متنوعة
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٦٨,٠٤٧,٩٢٨	١٦٥,١٢٧,٩٢٩	مخصص تقلبات أسعار الصرف
-	-	مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
١٦٨,٠٤٧,٩٢٨	١٦٥,١٢٧,٩٢٩	المجموع

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١/ كانون الأول		(١١-٥) مطلوبات اخرى
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٨٨٧,٠٩١,٨٥٦	٣,٦٩٥,٨٤٤,٦٩٨	الشبكات المعتمدة (المصدقة)
١,٦٦٠,٨٤٠,٨٤٨	١,٦٧٤,٣٢٣,١٩٩	أرصدة العملاء المتوفين
١٨٣,٥٤٢,٦١٥	٢٣٦,١١٩,٧٤٥	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٩,٩٩٢,٣٣٥,٥٢٧	٩,٨٨٣,٦٥٧,٢٠١	السفاح المسحوبة على المصرف
٢٤٥,٦٠٧,٦٦٦	١٢,٥٩٨,٠٢٠	الإيرادات المستلمة مقدما
-	٥,٧١٠,٦٠٩,٩٤٣	حسابات جارية مكشوفة لدى مؤسسات مصرفية
٤٣,٤٨٢,٦٥٦,٥٣٥	٤٢,٣٤٣,٩٦٦,٧٢١	دائنون في قطاعات متنوعة
٨,٦٩٥,٢٩٤,٣٧٦	٨,٦٤٠,٧٤٩,٨٤٢	رسوم الطوابع المالية المستحقة
١٩٢,٧٠٢,١٠١	٢,٦٩٠,٣٧٢,٤٥٩	مصاريف مستحقة متنوعة
١,٤٥٢,٨٥٠,٨٨١	١,٥١٠,٣١١,٣٨١	مبالغ غير مطالب بها
٣١٩,٨٣٩,٣٠٤	٦٣,١٠٤,٣٠٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٦٤٠,٢٠٠,٦٩٨	٥٨٥,٧٠٠,٦٩٩	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
-	١٤,٦٢٠,١٧٧,٧٨٧	مقابل تقييم عملات
٧٠,٧٥٢,٩٦٢,٤٠٧	٩١,٦٦٧,٥٣٥,٩٩٩	المجموع

بنود قائمة الدخل الموحدة:

٣١/ كانون الأول		(٠١-٦) الفوائد الدائنة
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
-	٣٧٢,٩٦٩,٧١٣	فوائد الحسابات الجارية المدينة / القطاع الخاص - أفراد
-	٤٩٠,٩١٤,٩٠٤	فوائد الحسابات الجارية المدينة / القطاع الخاص - شركات
١٥٧,٢٥٩,٢٠٠	٥,١٧٨,٥٠٠	فوائد الاستثمار الليلي
١٥٧,٢٥٩,٢٠٠	٨٦٩,٠٦٣,١١٧	

٣١/ كانون الأول		(٠٢-٦) الفوائد المدينة
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٧٢٣,٥٠٧	١١٤,٥٤٠,٩٨٤	فوائد الودائع الثابتة / القطاع الخاص - أفراد
٩٦١,٠٨٠,٦٣٦	٧٠٩,١٧١,٦١٨	فوائد حسابات التوفير / القطاع الخاص - أفراد
٩٦٣,٨٠٤,١٤٣	٨٢٣,٧١٢,٦٠٢	

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ كانون الاول		(٠٣-٦) ايرادات العمولات
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٧٣,٤٩٢,٥٠٠	٣١١,٠٣٢,٨١٩	عمولات مصرفيه
٣٧٠,٠٠٠	٧,٤٧١,٣٨٠	عمولات الحوالات
٦,٠٩٥,٤٦٤,١٢٥	٦,٢٤٩,١١٣,٢٤٨	عمولة خطابات الضمان
-	٤٦٦,٤٧٨,٤٥٦	عمولات مصرفيه اخرى
٦,٤٦٩,٣٢٦,٦٢٥	٧,٠٣٤,٠٩٥,٩٠٣	المجموع

٣١ كانون الاول		(٠٤-٦) العمولات المدفوعة
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩,٦١٠,٢٠٣	٢,٢٢١,٧٤٠	عمولات مصرفية مدفوعة
-	٦٠,٣٦٣,٠٨١	عمولات مصرفية مدفوعة متنوعة
-	٣٨,٢٩٨,٢٨٦	عمولة الحوالات المدفوعة
-	١,٤٧٦,٦١٣,٥٩٦	عمولة مزاد حواله
-	٦٦٢,٢٢٠,٠٠٠	عمولة مزاد نقدي
٩,٦١٠,٢٠٣	٢,٢٣٩,٧١٦,٧٠٣	

٣١ كانون الاول		(٠٥-٦) صافي نشاط العملات العملات الاجنبية
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٦٠٤,٨٨٤,٥٥٦	٢,٦٩٥,٨٨٣,٠٠٥	ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية

٣١ كانون الاول		(٠٦-٦) ايرادات تشغيلية اخرى
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٤١,٥٦٢,٩٤٩	٦١,٢٣٧,٩٠٣	ايرادات خدمات متنوعة
٣١,٣٥٢,٢٤٥	٢٦,٨٤١,٠٩٥	مبيعات مطبوعات مصرفية
٧,٤١٤,٠٠٠	٢,٤٢٦,٤٢٠	مصرفات الاتصالات المستردة
١٨٠,٣٢٩,١٩٤	٩٠,٥٠٥,٤١٨	

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ كانون الاول		(٠٧-٦) الإيرادات الأخرى
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		<u>الإيرادات التحويلية</u>
		إيجار المباني
٢٩٦,٧٦٧,٠٠٠	-	إيرادات رأسمالية
٢,٣٥٠,٠٠٠	-	إيرادات سنوات سابقة
٢,٢٧٢,٧٤٤,٠٨٦	٥٥٨,٦١٧	إيرادات عرضية
٨٠,٣٥٠,٢٦٢	٤,٣١٧,٨٦٨	
<u>٢,٦٥٢,٢١١,٣٤٨</u>	<u>٤,٨٧٦,٤٨٥</u>	

٣١ كانون الاول		(٠٨-٦) مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		مخاطر الإلتزامات التعهدية
-	-	هبوط قيمة الاستثمارات
١٣٧,٨١٣,٥٣٤	-	
<u>١٣٧,٨١٣,٥٣٤</u>	<u>-</u>	المجموع

٣١ كانون الاول		(٠٩-٦) نفقات الموظفين
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		الرواتب والاجور والمخصصات
٣,٤٧٧,٧٢٨,٢٠٠	٥,٥٠٤,٥٠٨,٥٠٠	مكافآت العاملين
١٠,٥٠٠,٠٠٠	٦,٣٣٥,٠٠٠	تدريب ونقل العاملين
٢٧٦,٣٦١,٧٠٠	١٣٠,٦٧٥,٤٠٠	حصة الوحدة في الضمان
١٩١,٨٠٢,٤٥٤	٢٤٩,٨٥٨,٩١٠	
<u>٣,٩٥٦,٣٩٢,٣٥٤</u>	<u>٥,٨٩١,٣٧٧,٨١٠</u>	المجموع

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ / كانون الاول		(٦-١٠) استهلاكات واطفاءات
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		المصرفوات التحويلية
١,٣١٦,٨٨٤,٦٩٤	-	إطفاء نفقات ايرادية مؤجلة
٢٧٨,٦٥٥,٥٩٧	٩٦٤,٩٨٢,٤٦٩	اندثار أثاث وأجهزة مكاتب
١٢,٤٦٨,٦٠٠	٢٦٥,١٧١,٣٢٧	اندثار آلات ومعدات
٢,٧٨٦,١١٤,٢٩٧	-	اندثار مبانى ومنشآت
-	٤٩٩,٣١٠,٤٦٥	اندثار وسائل نقل وانتقال
٤,٣٩٤,١٢٣,١٨٨	١,٧٢٩,٤٦٤,٢٦١	المجموع

٣١ / كانون الاول		(٦-١١) مصاريف تشغيلية اخرى
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٥,٩٩٨,٩٧٠	٦٦,١٢٣,٢٦٨	الاتصالات العامة
-	٢٤,٢٨٥,٠٠٠	الخدمات الاستشارية
٢٦,٥٩١,٩١٠	٧٠,٩١٥,٠٢٠	استئجار موجودات ثابتة
٧٤,٧٦٥,٩٠٥	١٦٦,٧٢٣,٥٧٤	اشتراكات متنوعه
٤٨,٩١٥,٦٢٢	٦١,٩٦٦,٩٣٠	الكهرباء
٥٣٦,٩٥٠	١١,٧٢٥,٢٣٠	المياه
٢٥,٢٥٨,٠٠٠	١١٦,٠٨٨,٦١٥	خدمات قانونية
-	٣,٤٨١,٠٥٠	دعاية وإعلان
١٣,٥٤٧,٧٥٠	٣٠,١٩٣,٥٠٠	نشر وطبع
٣٨,٧٥٥,٦٢٠	١٣٤,١٨٦,٩٢٤	سفر وايقاد
٧٠,٠٧٢,٤٩٤	١٠٨,٩١٣,٥٩٠	صيانة متنوعه للموجودات الثابتة
٢١٥,٠٠٠	١,٨٨٠,٢٥٠	ضيافة
٣٠,٣٨٢,٩٦٠	١٧٣,٦٤٥,٥٥١	قرطاسية و اللوازم والمهمات
٧,٥٧١,٥٤٧	٥٥,٤٠٢,٠٢١	المصرفوات الخدمية الأخرى
١,٧٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٦٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٨,٨٦٥,٠٠٠	٥,٩٨٨,٨٠٠	نقل السلع والبضائع
٣٧,٧٠٤,٥٠٠	٨٩,٦٠٤,٧٥٠	وقود وزيتوت
٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات
٥٠٧,٨٨٢,٢٢٨	١,٢١٦,٥٨٩,٠٧٣	المجموع

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ / كانون الاول		(١٢-٦) مصاريف اخرى
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		<u>المصروفات التحويلية</u>
١٠,٣٠٨,١١٣	٧٥,٤٣٤,٣٥٩	تعويضات وغرامات
٢٦,٥٠٩,٦٠٠	٨٩,٨٧٩,٨٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
١,٥١٧,٠٠٠	-	ديون مشطوبة
١,١٠٠,٠٠٠	٨,٥٩٢,٠٠٠	اعانات المنتسبين
٤٧,٥٩٩,٨٥٧	-	خسائر الاقتصاد الحر ٢٠١٦
<u>٨٧,٠٣٤,٥٧٠</u>	<u>١٧٣,٩٠٦,١٥٩</u>	<u>المجموع</u>

٣١ / كانون الاول		(١٣-٦) مصاريف متنوعة اخرى
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		<u>المصروفات التحويلية</u>
٤٤٥,٧٣٢,١٧١	-	مصروفات سنوات سابقة
٦١,٩٢٥	٢٣,٩٠٠	مصروفات عرضية
<u>٤٤٥,٧٩٤,٠٩٦</u>	<u>٢٣,٩٠٠</u>	<u>المجموع</u>

٣١ / كانون الاول		(١٤-٦) النقد وما في حكمه
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٦,٢٣٢,٥٧٠,٠٩٥	٦١,٤٤٧,٩٥٨,١٧١	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١,٢٤٨,٩٣١,٣٠٣	٢,٩٦٧,٠٩٤,٠٢٨	ارصدة لدى البنوك المؤسسات المالية الاخرى
<u>٢٧,٤٨١,٥٠١,٣٩٨</u>	<u>٦٤,٤١٥,٠٥٢,١٩٩</u>	<u>المجموع</u>

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

لا توجد أية عمليات قام بها المصرف مع أطراف ذات علاقة .

العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):

فيما يلي تفاصيل الالتزامات خارج الميزانية:

٣١ / كانون الاول

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٢٤,٨٧٣,٦٠١,١٤٩	٤٧١,٥٤٣,٣٧٤,٨٤٩	التزامات عملاء لخطابات ضمان
-	(١,٧٦٢,٣١٣,٢٦٠)	تأمينات خطابات الضمان / منح
-	(٢٥,١٤٠,٥١١,٩٢٥)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / افتتاحي
-	(١,٢٨٩,٦٢١,٩١٦)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / قطاع خاص - أفراد
(٣٧,٩٣١,٨٥٨,٧٩٣)	(٤,٣٨٧,١٦٥,٠٠٢)	تأمينات لقاء خطابات الضمان / قطاع خاص - شركات
(٣٧,٩٣١,٨٥٨,٧٩٣)	(٣٢,٥٧٩,٦١٢,١٠٣)	ينزل التأمينات
٥٨٦,٩٤١,٧٤٢,٣٥٦	٤٣٨,٩٦٣,٧٦٢,٧٤٦	صافي التزامات خطابات الضمان
-	-	التزامات لقاء اعتمادات مستندية
٥٨٦,٩٤١,٧٤٢,٣٥٦	٤٣٨,٩٦٣,٧٦٢,٧٤٦	صافي الالتزامات خارج الميزانية
١٦٨,٠٤٧,٩٢٨	١٦٥,١٢٧,٩٢٩	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

إدارة المخاطر:

ترتبط بعمل البنك العديد من المخاطر والتي تمحور حول مخاطر المنتج و الخدمة (الاعمال) ومخاطر التشغيل. ان ادارة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل تعمل مع لجنة ادارة المخاطر لتقوم باجراء متابعة مستمرة لتقليل المخاطر من خلال قيام ادارة العمليات في المصرف بدراسة وتحليل المخاطر لاجل تحديد وفهم ومتابعة و تقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر على صعيد البنك للوصول الى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. تنقسم المخاطر المصارف الى جزئين

- مخاطر المنتج و الخدمة (الاعمال)
- مخاطر التشغيل

مخاطر المنتج و الخدمة (الاعمال):

يتأثر هذا النوع من المخاطر بشكل كبير بالاضاع السياسة والاقتصادية واجتماعية حيث ان من اهم مخاطر المنتج (الاعمال) هي الائتمان وما يرتبط به من تسديد سواء في موعده او اجراء وتسوية. ان المصرف لديه اليات واجراءات لاجل متابعة الائتمان بمختلف اشكاله واجراء التخصيصات المناسبة للتحوط من اي خسائر مستقبلية. ومن الضروري الاشارة الى وجود منتجات اخرى لها مخاطر عدا الائتمان مثل ارصدة لدى المصارف والتزامات خارج الميزانية سواء الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان. تقوم ادارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للمجموعة. وقد يعمل البنك على إدارة حدود الائتمانية والرقابه على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى القطاع او المنطقة جغرافية ومخاطر الاحتفاظ بعملات اجنبية ومخاطر كفاية راس المال. هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة المستمرة من قبل الادارة العامة.

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى:

٣١/ كانون الاول

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف دينار	الف دينار	
		بنود داخل الميزانية:
٢٤,٥٣٠,٠٦٢	٥٤,٤٩٤,٩٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٤٨,٩٣١	٢,٩٦٧,٠٩٤	أرصدة لدى المصارف
١٣٧,٦٩٥,٨٠٦	١٢٩,٨٧٣,٩٠٥	صافي التسهيلات الائتمانية
٢٠١,٥٠٣,٤٠٠	٢١٤,٣٠٨,٥٩٧	مدينون وأرصدة مدينة (موجودات أخرى)
٣٦٤,٩٧٨,١٩٩	٤٠١,٦٤٤,٥٠٣	مجموع
		بنود خارج الميزانية:
٦٢٤,٨٧٣,٦٠١	٤٧١,٥٤٣,٣٧٥	خطابات الضمان
-	-	اعتمادات مستندية
٦٢٤,٨٧٣,٦٠١	٤٧١,٥٤٣,٣٧٥	مجموع

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف دينار	الف دينار	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ديون منتجة:
-	-	الائتمان الجيد
٦٧,٩٠٦,٩٥٨	٦٥,٦٨٠,٨٤٥	الائتمان المتوسط
٦٧,٩٠٦,٩٥٨	٦٥,٦٨٠,٨٤٥	مجموع الديون المنتجة
		ديون غير منتجة:
-	-	الائتمان دون المتوسط
-	-	الائتمان الرديء
١٣٠,٩١٠,٥٨٥	١٢٦,٣٢٣,٠١٧	الائتمان الخاسر
١٣٠,٩١٠,٥٨٦	١٢٦,٣٢٣,٠١٧	مجموع الديون غير المنتجة
١٩٨,٨١٧,٥٤٤	١٩٢,٠٠٣,٨٦٢	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
		يطرح:
-	-	فوائد معلقة
(٦١,١٢١,٧٣٨)	(٦٢,١٢٩,٩٥٧)	مخصص تدني
١٣٧,٦٩٥,٨٠٦	١٢٩,٨٧٣,٩٠٥	الصافي

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

ج. التركيز الجغرافي: الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:

المجموع الف دينار	المحافظات الف دينار	بغداد الف دينار	كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٧
٥٤,٤٩٤,٩٠٦	-	٥٤,٤٩٤,٩٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٢,٩٦٧,٠٩٤	-	٢,٩٦٧,٠٩٤	أرصدة لدى المصارف
١٩٢,٠٠٣,٨٦٢	٥٨,١٢١,٩١٢	١٣٣,٨٨١,٩٥٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٤,٣٠٨,٥٩٧	٨٥,٧٢٣,٤٣٩	١٢٨,٥٨٥,١٥٨	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤٦٣,٧٧٤,٤٦٠	١٤٣,٨٤٥,٣٥١	٣١٩,٩٢٩,١٠٩	مجموع

كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦

المجموع الف دينار	المحافظات الف دينار	بغداد الف دينار	كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦
٢٤,٥٣٠,٠٦٢	-	٢٤,٥٣٠,٠٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٤٨,٩٣١	-	١,٢٤٨,٩٣١	أرصدة لدى المصارف
١٣٧,٦٩٥,٨٠٦	٤١,٣٠٨,٧٤٢	٩٦,٣٨٧,٠٦٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠١,٥٠٣,٤٠٠	٨٠,٦٠١,٣٦٠	١٢٠,٩٠٢,٠٤٠	موجودات أخرى
٣٦٤,٩٧٨,١٩٩	١٢١,٩١٠,١٠٢	٢٤٣,٠٦٨,٠٩٧	مجموع

د. التركيز القطاعي:

كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٧

المجموع ألف دينار	شركات ألف دينار	افراد ألف دينار	مالي ألف دينار	كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٧
٥٤,٤٩٤,٩٠٦	-	-	٥٤,٤٩٤,٩٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي
١٧٤,٢٠٥	-	-	١٧٤,٢٠٥	نقد لدى الفروع الخارجية
٢,٧٩٢,٨٨٩	-	-	٢,٧٩٢,٨٨٩	نقديه لدى المصارف المحلية
١٩٢,٠٠٣,٨٦٢	١٢٣,٢٥٤,٣٣٦	٦٨,٧٤٩,٥٢٦	-	التسهيلات الائتمانية
٢١٤,٣٠٨,٥٩٧	١٠٧,١٥٤,٢٩٧	٧٥,٠٠٨,٠١٠	٣٢,١٤٦,٢٩٠	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٤٦٣,٧٧٤,٤٦٠	٢٣٠,٤٠٨,٦٣٣	١٤٣,٧٥٧,٥٣٦	٨٩,٦٠٨,٢٩٠	مجموع

كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦

المجموع ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	مالي ألف دينار	كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦
٢٤,٥٣٠,٠٦٢	-	-	٢٤,٥٣٠,٠٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي
١٩١,١٣٧	-	-	١٩١,١٣٧	نقد لدى الفروع الخارجية
١,٠٥٧,٧٩٤	-	-	١,٠٥٧,٧٩٤	نقديه لدى المصارف المحلية
١٣٧,٦٩٥,٨٠٦	٨٨,١٢٥,٣١٦	٤٩,٥٧٠,٤٩٠	-	التسهيلات الائتمانية
٢٠١,٥٠٣,٤٠٠	١٠٠,٧٥١,٧٠٠	٧٠,٥٢٦,١٩٠	٣٠,٢٢٥,٥١٠	مدينون وارصدة مدينة (موجودات أخرى)
٣٦٤,٩٧٨,١٩٩	١٨٨,٨٧٧,٠١٦	١٢٠,٠٩٦,٦٨٠	٥٦,٠٠٤,٥٠٣	مجموع

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

د. مخاطر الصرف الأجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الأجنبي من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم المصرف بعمل تحليل

الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تلك الحساسية:

كما في ٢٠١٦/١٢/٣١		كما في ٢٠١٧/١٢/٣١		زيادة (١%) في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي :
الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
١٣٢,٣٩٦	١٣٢,٩٣٦	-	-	دولار أمريكي
-	-	-	-	يورو
١٣٢,٣٩٦	١٣٢,٩٣٦	-	-	مجموع
كما في ٢٠١٦/١٢/٣١		كما في ٢٠١٧/١٢/٣١		نقص (١%) في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي :
الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
(١٣٢,٩٣٦)	١٣٢,٩٣٦	-	-	دولار أمريكي
-	-	-	-	يورو
(١٣٢,٩٣٦)	١٣٢,٩٣٦	-	-	مجموع

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

و. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

مجموع	كفا في	٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧				
		دولار أمريكي	يورو	باون بريطاني	بن ياباني	كرون سويدي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٥٤,٧٦٦	نقد في الخزينة	٥٤,٧٦٦	-	-	-	-
٢٨٦,٧٤٠	أرصدة لدى البنك المركزي	٢٨٦,٧٤٠	-	-	-	-
١٧٤,٢٠٥	أرصدة لدى الفروع الخارجية	١٠٨,٨٩٣	٦٥,٣١٢	-	-	-
٢١,٠٨٩	أرصدة لدى الفروع المحلية	٢١,٠٨٩	-	-	-	-
٣٠,٣٨٩,٦٧٤	تسهيلات ائتمانية	٣٠,٣٨٩,٦٧٤	-	-	-	-
٣٠,٩٢٦,٤٧٤	مجموع الموجودات	٣٠,٨٦١,١٦٢	٦٥,٣١٢	-	-	-
٢٢,٣٦٧,٠١٦	ودائع العملاء	٢٢,٣٦٧,٠١٦	-	-	-	-
١,١٣٦,٠٣٢	تأمينات نقدية	١,١٣٦,٠٣٢	-	-	-	-
٢٣,٥٠٣,٠٤٨	مجموع المطلوبات	٢٣,٥٠٣,٠٤٨	-	-	-	-
٧,٣٥٨,١١٤	صافي التركيز داخل الميزانية	٧,٣٥٨,١١٤	-	-	-	-
٢٩,٢٥٣,٦٤٢	صافي التركيز خارج الميزانية	٢٩,٢٥٣,٦٤٢	-	-	-	-
٣٦,٦١١,٧٥٦	صافي التركيز للسنة	٣٦,٦١١,٧٥٦	-	-	-	-

(٢-١)

مجموع

الف دينار

٥٤,٧٦٦

٢٨٦,٧٤٠

١٧٤,٢٠٥

٢١,٠٨٩

٣٠,٣٨٩,٦٧٤

٣٠,٩٢٦,٤٧٤

٢٢,٣٦٧,٠١٦

١,١٣٦,٠٣٢

٢٣,٥٠٣,٠٤٨

٧,٣٥٨,١١٤

٢٩,٢٥٣,٦٤٢

٣٦,٦١١,٧٥٦

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

(٢-٢)

مجموع	كروون سويدي	ين ياباني	باون بريطاني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٦
الف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
١٢٨,٩٩٤	-	-	-	-	١٢٨,٩٩٤	نقد في الخزينة
٤٥٩,٢٠٦	-	-	-	-	٤٥٩,٢٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي
١٩١,١٣٦	-	-	-	-	١٩١,١٣٦	أرصدة لدى الفروع الخارجية
٢١,٠٨٩	-	-	-	-	٢١,٠٨٩	أرصدة لدى الفروع المحلية
٢٧,٢١١,٨٠٣	-	-	-	-	٢٧,٢١١,٨٠٣	تسهيلات ائتمانية
٢,٨٠١,٢٢٨	-	-	-	-	٢,٨٠١,٢٢٨	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
						ودائع العملاء
					٢,٥٤١,٢٨٥	تأمينات نقدية
					١,٣٩٨,٨٧١	مجموع المطلوبات
					٣,٩٤٠,١٥٦	صافي التركز داخل الميزانية
					(١,١٣٨,٩٢٨)	صافي التركز خارج الميزانية
					٢٥,٨١١,٨٦٧	صافي التركز للسنة
					٢٤,٦٧٢,٩٣٩	

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

		ز. كفاية رأس المال:	
		أ. كفاية رأس المال:	
٢٠١٦	٢٠١٧		
الف دينار	الف دينار		
		بنود رأس المال الأساسي:	
		رأس المال المدفوع	
٢٠٧,١٥٣,٨٨٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي رأس المال	
٤,٣٩٢,٧٧٦	٤,٣٩٥,١٥٦	أرباح محتجزة	
٣,٦٦٣,٠١١	٦,٦٣٨,٤١٦	رأس المال المساند:	
		المخصصات (مخاطر الائتمان التعهدي)	
٧,٢٠٤,٣٧١	-	مجموع	
٢٢٢,٤١٤,٠٤٣	٢٦١,٠٣٣,٥٧٢	ينزل منه:	
		خسائر متراكمة	
(٨,٥١٩,٩٩٦)	(١٥,٧٢٢,٥٤١)	صافي الموجودات الثابتة غير المنموسة	
(٥,٢٦٦,٥٥٢)	-	الصافي	
٢٠٨,٦٢٧,٤٩٥	٢٤٥,٣١١,٠٣١	الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٤٦٩,٠١٧,٣٩٧	٤١٢,٧١١,٢٢٩	حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر	
٥٤٩,٠٠٩,٨٨٤	٤٣٨,٩٦٣,٧٦٣	مجموع	
١,٠٤٥,٠٢٧,٢٨١	٨٥١,٦٧٤,٩٩٢	نسبة كفاية رأس المال	
%٢٠	%٢٩		

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

ح. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

المجموع الف دينار	أكثر من سنة الف دينار	لغاية سنة الف دينار	كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧
			الموجودات:
٦١,٤٤٧,٩٥٨	-	٦١,٤٤٧,٩٥٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٩٦٧,٠٩٤	-	٢,٩٦٧,٠٩٤	أرصدة لدى المصارف
١٩٢,٠٠٣,٨٦٢	١٨٢,٤٠٣,٦٦٩	٩,٦٠٠,١٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٥,٧١٤,٧٣٢	٧٥,٧١٤,٧٣٢	-	موجودات ثابتة
٢١٤,٣٠٨,٥٩٧	١٢٨,٥٨٥,١٥٨	٨٥,٧٢٣,٤٣٩	موجودات أخرى
٥٤٦,٤٤٢,٢٤٣	٣٨٦,٧٠٣,٥٥٩	١٥٩,٧٣٨,٦٨٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٣١,٤٨٧,٣٨٨	-	١٣١,٤٨٧,٣٨٨	ودائع العملاء
٣٩,٨٢٩,١٢١	٩,٩٥٧,٢٨٠	٢٩,٨٧١,٨٤١	تأمينات نقدية
-	-	-	المخصصات (مخاطر الائتمان التعهدي)
-	-	-	المخصصات (ضريبة الدخل)
٩١,٦٦٧,٥٣٦	-	٩١,٦٦٧,٥٣٦	مطلوبات أخرى
٢٦٢,٩٨٤,٠٤٥	٩,٩٥٧,٢٨٠	٢٥٣,٠٢٦,٧٦٥	مجموع المطلوبات
٢٨٣,٤٥٨,١٩٨	٣٧٦,٧٤٦,٢٧٩	(٩٣,٢٨٨,٠٨١)	الصافي
			كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦
			الموجودات:
٢٦,٢٣٢,٥٧٠	-	٢٦,٢٣٢,٥٧٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٤٨,٩٣١	-	١,٢٤٨,٩٣١	أرصدة لدى المصارف
١٣٧,٦٩٥,٨٠٦	١٣٠,٨١١,٠١٥	٦,٨٨٤,٧٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٤,٢٥٠,٥٧٦	٨٤,٢٥٠,٥٧٦	-	موجودات ثابتة
٢٠١,٥٠٣,٣٩٩	١٢٠,٩٠٢,٠٤٠	٨٠,٦٠١,٣٥٩	موجودات أخرى
٤٥٠,٩٣١,٢٨٢	٣٣٥,٩٦٣,٦٣١	١١٤,٩٦٧,٦٥٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٣٢,٤٨٩,٩٨١	-	١٣٢,٤٨٩,٩٨١	ودائع العملاء
٣٨,١٩٢,٤٩١	٩,٥٤٨,١٢٣	٢٨,٦٤٤,٣٦٨	تأمينات نقدية
-	-	-	المخصصات (مخاطر الائتمان التعهدي)
٧,٢٠٤,٣٧١	-	٧,٢٠٤,٣٧١	المخصصات (ضريبة الدخل)
٧٠,٧٥٢,٩٦٢	-	٧٠,٧٥٢,٩٦٢	مطلوبات أخرى (عدا حسابات دائنة متبادلة)
٢٤٨,٦٣٩,٨٠٥	٩,٥٤٨,١٢٣	٢٣٩,٠٩١,٦٨٢	مجموع المطلوبات
٢٠٢,٢٩١,٤٧٧	٣٢٦,٤١٥,٥٠٨	(١٢٤,١٢٤,٠٣٢)	الصافي

(جميع الأرصدة تظهر بالدينار العراقي ما لم يذكر خلاف ذلك)

ط. مخاطر التشغيل:

تهتم إدارة البنك بالمخاطر التشغيلية التي تتأثر في بيئة العمل ومدى سلامة الاجراءات والسياسات الادارية و المالية وكافة الاجراءات لضمان تقليل مخاطر الأخطاء البشرية او فشل الأنظمة والاعطال الالكترونية او عن عمليات الاحتيال الداخلية او الخارجية او عن العوامل الاخرى المتعلقة بالبيئة التشغيلية المحيطة بالمصرف. حيث تسعى إدارة البنك على ضمان تخفيف حجم الخسائر المتعلقة بمخاطر التشغيل وابقائها ضمن الحدود المقبولة والمحددة من قبل إدارة المصرف وبما يتماشى مع مقررات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك بما يعادل نسبة (١٠%) من معدل الأرباح لثلاث سنوات سابقة، وكما مبين في الجدول أدناه :

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

الف دينار	
٤,٦٤٦,٢٤٢	صافي الربح لسنة ٢٠١٥
٤٩١,٤٠٩	صافي الربح لسنة ٢٠١٦
(١,٣٨٠,٣٦٧)	صافي الخسارة لسنة ٢٠١٧
٥,١٣٧,٦٥١	مجموع الربح لثلاث سنوات
٢,٥٦٨,٨٢٦	معدل الربح لثلاث سنوات
٣٨٥,٣٢٤	رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل

ي. أن المصرف يتخذ الإجراءات اللازمة للحد من مخاطر التشغيل، ومنها:

- انقاء وتعيين الموظفين من ذوي الكفاءات والمهارات ومن ذوي النزاهة والأمانة.
- يقوم المصرف بالاحتفاظ بنسخ احتياطية لكل من البيانات المالية وغير المالية.
- وضع السياسات والإجراءات، وضمان الالتزام بها.
- التدقيق الداخلي والخارجي للبيانات المالية.
- تدقيق الامتثال للتأكد من ضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية وتعليمات البنك المركزي.
- وضع وتطبيق إجراءات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وضمان الالتزام بنسبة كفاية رأس المال.
- تأمين إجراءات السلامة من الحريق.
- المتابعة المستمرة وتقييم الأداء.
- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
- إدارة استمرارية الأعمال.
- اعتماد نظام البدلاء للموظفين.
- التدريب والتعليم المستمرين.
- إتباع إجراءات فاعلة لتوثيق المعاملات.
- تأمين الحماية الكافية والملائمة لأبنية المصرف وموجوداته.
- يقوم الفرع استحصاا موافقة المقر الرئيسي على جميع العمليات المتعلقة بتمويل التجارة الخارجية.

تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع عشر حول نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حضرة السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧)، (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ ولأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي رقم لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبها وتعليمات هيئة الأوراق المالية يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي (التاسع عشر) عن نشاط المصرف ونتائج حساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

أولاً : نبذة تتعلق بأعمال لجنة الوصايا
رفع الوصايا عن المصرف

١- تم وضع المصرف تحت الوصايا استناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بجلسته المرقمة (١٥١٢) والمنعقدة في ٢٠١٤/١٥/٢٩ وبموجب كتاب البنك المركزي | المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان العدد ٨٤٣٤/٣١٩ في ٢٠١٤/٦/١١ نظراً لتردي الوضع المالي للمصرف وعدم قدرته على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها .
٢- استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ١٥٩٥ /٢١٩ في ٢٠١٧/٢ شباط ٢٠١٧ واستناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي بجلسته المرقمة (١٥٤٠) والمنعقدة في ٢٠١٦/٦/١٥ تم بموجبه رفع الوصايا عن المصرف .

ادارة المصرف

خلال السنة المالية موضوعة التدقيق ادارة المصرف من قبل جهتين وكما يلي :

١- للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ ولغاية ٢ شباط ٢٠١٧ كانت ادارة المصرف تحت ادارة الوصي المعين من قبل البنك المركزي السيد (حسين لازم مزبان) وقد تعاقبة لجان الوصايا للفترة من ٢٠١٤/٦/١١ لغاية قرار رفع الوصايا للجان التالية :

*- لجنة الوصايا الاولى بموجب الامر الاداري (٣٢٣٠) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي (٨٤٣٤/٣١٩) في ٢٠١٤/٦/١١ الوصي السيد (علي محمود فياض)

*- لجنة الوصايا الثانية بموجب الامر الاداري (٢٠٦٠) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ٣٧٩٤/١١٠١ في ٢٠١٥/٦/١٨ الوصي السيد (علي محمود شبيب)

*- لجنة الوصايا الثالثة بموجب الامر الاداري (٣٢٣٠) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ٥٩١٥/١٠ في ٢٠١٥/٩/٢٩ الوصي السيد (علي محمود شبيب)

*- لجنة الوصايا الرابعة بموجب الامر الاداري (٣٠٥٩) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ٥٦٧٢/١٠ في ٢٠١٥/٩/١٣ الوصي السيد (نعمان جلال حسن)

*- لجنة الوصايا الخامسة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ١٥١٣/٢٣ في ٢٠١٦/٣/٢٣ الوصي السيد (حسين لازم مزبان)

٢- للفترة من ٢ شباط ٢٠١٧ ولغاية ٣ نيسان ٢٠١٧ :

أ- فترة دور وتسليم بين الوصي والمدير المفوض السابق السيد (صاحب بدر عبود) نرفق الدور والتسليم .
ب- تقديم استقالات السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة السابقين وحل مجلس الادارة السابق .

ج- بتاريخ ٢٠١٧/٣/١٩ تم توجيه الدعوة الى اجتماع الهيئة العامة للمصرف من قبل مسجل الشركات وذلك لحل المجلس استناداً الى احكام المادة (٨٧) ثالثاً من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وهو يوم ٤ نيسان ٢٠١٧ وتضمن جدول الاعمال مايلي :

١- زيادة راس مال المصرف وفق احكام المادة (٥٦) ارباعاً) من قانون الشركات .

٢- انتخاب مجلس ادارة جديدة

٣- للفترة من ٤ نيسان ٢٠١٧ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كان المصرف تحت ادارة مجلس ادارة جديد حيث تم عقد

اجتماع للهيئة العامة للمصرف وتم انتخاب اعضاء مجلس ادارة جديد يتكون من خمسة اعضاء اصليين وخمسة اعضاء احتياط وتم مصادقة دائرة تسجيل الشركات على محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف وبنفس اليوم ٤ نيسان ٢٠١٧ عقد مجلس الادارة الجديد اجتماع تم اختيار رئيس للمجلس واختيار مدير مفوض جديد لادارة المصرف (الادارة التنفيذية) .

٤- تم انهاء اعمال لجنة الوصايا اعتبارا من ٢٠١٧\١٧\١١ بموجب كتاب البنك المركزي ادارة مراقبة الصيرفة بالعدد ٩٧٦٠\٢\١٩ في ٢٠١٧\١٧\١٣ .

ارصدة مدورة من فترة الوصايا لم يتم تسويتها وتسديدها خلال فترة الوصايا :

- أ- الصفاتج المسحوية على المصرف والبالغ رصيدها (٩,٣٧٢,٣٣٩,٢٢٦) دينار .
- ب-داننو القطاع الحكومي والبالغ رصيدها (٤١,٠٨٤,٦٢٥,٣٢٦) دينار.
- ج-مدينو النشاط غير الجاري والبالغ رصيدها (١٩٣,٠٩٢,٤٢٠,٦١٠) دينار .
- د- لم يتم تسديد الضريبة المتحققة للسنوات ٢٠١٣\٢٠١٤\٢٠١٥\٢٠١٧ و البالغة (٧,٧٣٥,١٨٧,٩٠٨) دينار .
- هـ- لم يتم تسديد الضريبة المتحققة على دخل المستخدمين (الموظفين) .
- و- لم يتم تسديد الضمان الاجتماعي المتحقق على المصرف .

تضاف الفقرات الاخرى التالية والتي تسجل على لجنة الوصايا :

- ١- لم تقم لجنة الوصايا باعداد الحسابات الختامية لسنة ٢٠١٦ وفقا للمعايير المحاسبية الدولية رغم اصدار التعليمات من البنك المركزي بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية اعتبارا من عام ٢٠١٦ .
- ٢- لم تقم لجنة الوصايا بمعالجة الحجوزات على اسهم محافظة المصرف لمساهمتها في شركات ومصارف بعدد (٢٢) شركة ومصرف عليها حجوزات من اكثر جهه لم يتمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه تلك الجهات .
- ٣- قامت لجنة الوصايا بتحويل ارصدة القروض قصيرة وطويلة الاجل والحسابات الجارية المدينة الى حساب المدينون تحت بند (مدينو ديون متاخرة التسديد) ولم تعمل المخصص المطلوب لمجابهة عدم التسديد لارصدة المدينين وبالتالي يتطلب زيادة مخصص الديون المشكوك فيها .
- ٤- ضمن حساب مدينو النشاط غير الجاري مبالغ بذمة اعضاء مجلس الادارة السابقين و بحدود (١٢٢) مليار لا تزال موقوفة ولم تتخذ الاجراءات القانونية بحقهم من قبل لجنة الوصايا .
- ٥- يوجد رصيد مدين في سجلات المصرف بحدود (٧,٨) مليار مثبت كذمة مالية على حساب مكتب دبي لم تقوم لجنة الوصايا باتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة وكذلك اجراءات التسوية المحاسبية .
- ٦- هناك عقارات ومباني ومنشآت وبمبالغ كبيرة غير مسجلة باسم المصرف بالرغم من دفع اقيام شراءها من حساب المصرف لم تقوم لجنة الوصايا باجراء التسجيل واعادة اموال المصرف .
- ٧- تم وضع اشارة حجز على جميع عقارات المصرف ووسائل النقل والانتقال لمنع التصرف بها من جهات مختلفة لوجود التزامات على المصرف غير مسددة لم تقم لجنة الوصايا بتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة وتسديد الجهات الطالبة واسترجاع العقارات ووسائل النقل المسجلة باسم اشخاص لاسترجاع هذه الاموال .
- ٨- مشروعات تحت التنفيذ بلغ رصيدها (٣٤) مليار لم تقم لجنة الوصايا باتخاذ الاجراءات اللازمة لتسوية هذا الحساب لاشراكه مع حساب الموجودات الثابتة .
- ٩- الحسابات الجارية الدائنة والودائع والتوفير (٧٣) مليار لم تقم لجنة الوصايا على تسديد ارصدة الحسابات الدائنة .
- ١٠- لم تقم لجنة الوصايا باحتساب مخصص مقابل مخاطر الالتزامات التعهدية .
- ١١- المصرف في زمن الوصايا يعاني من ضعف السيولة النقدية حيث كانت نسبة النقد في الصندوق والمصارف ١١% وهذا مؤشر على عدم قيام لجنة الوصايا باسترجاع الديون بذمة الغير ولم تبذل العناية الواجبة .
- ١٢- رصيد حساب الأتمان النقدي والمدينون بارتفاع مستمر وبنسبة ١٦٥% وهذا الارتفاع منذو عام ٢٠١٣ ليصل الى (٤٠٠) مليار عام ٢٠١٦ .
- ١٤- رصيد النقدية في عام ٢٠١٣ بلغ (١٢٦) مليار اصبح الرصيد ٢٠١٦ (٢٦) مليار وهذا انخفاض كبير خلال اربعة سنوات .
- ١٥- لم تقم لجنة الوصايا بالتخلص من الموجودات الثابتة (عقارات، اراضي، اليات، معدات) الفائض عن حاجة المصرف لتوفير السيولة النقدية .
- ١٦- مبالغ التامينات المستلمة لقاء الالتزامات المتقابلة مع الزبائن نسبة ٦% من اجمالي الالتزامات وهذا يشكل مخاطر عالية يتعرض لها المصرف اتجاه هذه الالتزامات .
- ١٧- لم تقم لجنة الوصايا بعمل مخصص خسارة الدعاوي بسبب وجود دعاوي قضائية اقيمت ضد المصرف وبمبالغ كبيرة بحدود (١١,٤) مليار .
- ١٨- نتائج جرد الموجودات الثابتة غير مطابقة مع السجلات لعدم مسك سجلات سيطرة اصولية .

- ١٩- لم تتخذ لجنة الوصايا الاجراءات القانونية بصدد التقرير الاستثنائي المرقم (٥٨) لسنة ٢٠١٥ الصادر منالبنك المركزي العراقي | المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان | قسم التفتيش الميداني .
- ٢٠- لم تقم لجنة الوصايا باسترجاع اموال المصرف المصروفة على بنائة مول الاميرات الادارة العامة الحالية .

مجلس الادارة

<u>الاعضاء الاصليون</u>	
١- السيد حافظ عبد العباس والي الطائي	رئيس مجلس الادارة
٢- السيد علي ضياء عبد الحسين الحسيني	نائب رئيس مجلس الادارة
٣- السيد مازن كامل الياس	المدير المفوض اعضو مجلس ادارة
٤- السيد انتصار خليل مهدي	عضو مجلس ادارة
٥- السيد مصطفى عامر جاسم	عضو مجلس ادارة

الاعضاء الاحتياط

- ١- السيد خالد خليل ابراهيم
- ٢- السيد ضرار حاتم مكي

مراقبو الحسابات

- ١- شركة فرقد حسن احمد السلطان وشركاؤه نظامية لتدقيق ومراقبة الحسابات
- ٢- المحاسب القانوني ومراقب الحسابات | الاستاذ فايق مجيد حسن العبيدي

اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

أولا : لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)

- ١- السيد خالد خليل ابراهيم رئيس اللجنة
- ٢- السيد أنتصار خليل مهدي عضو
- ٣- السيد مصطفى عامر محمد عضو

ثانيا : اللجنة العليا للائتمان

- ١- السيد علي ضياء عبد الحسين الحسيني رئيس اللجنة
- ٢- السيد انتصار خليل مهدي عضو
- ٣- السيد محسن محمد حسين محسن عضو

ثالثا : اللجنة العليا للموارد البشرية

- ١- السيد علي ضياء عبد الحسين الحسيني رئيس اللجنة
- ٢- السيد مازن كامل الياس عضو
- ٣- السيد محسن محمد حسين محسن عضو

رابعا : اللجنة العليا للمخاطر والامتثال وغسيل الاموال

- ١- السيد علي ضياء عبد الحسين الحسيني رئيس اللجنة
- ٢- السيد مازن كامل الياس عضو
- ٣- السيد محسن محمد حسين محسن عضو

خامسا : لجنة الحوكمة المؤسسية

رئيس اللجنة
عضو
عضو

١- السيد حافظ عبد العباس والي
٢- السيد انتصار خليل مهدي
٣- السيد مصطفى عامر محمد

اجتماعات مجلس الادارة

عقد مجلس ادارة المصرف خلال سنة ٢٠١٧ (٩) اجتماعات وكان من أهم القرارات التي اتخذها :

- انتخاب رئيس واعضاء مجلس الادارة الجديد وتعيين المدير المفوض .
- المصادق على ميثاق اللجان .
- المصادقة على عرض عقارات المصرف للبيع .
- المباشرة بتسديدات مبالغ المودعين .
- مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية ٢٠١٦ .
- أعفاء السادة مراقبي الحسابات المكلفين بتدقيق حسابات ٢٠١٦ عن تدقيق حسابات المصرف .
- التهيئة لعقد اجتماع الهيئة العامة للمصرف .
- تحويل جزء من الفائض المتراكم لاطفاء الخسائر المتراكمة للسنوات السابقة .
- المصادقة على الاتفاقية المبرمة بين المصرف وشركة يونغ وايرنست العالمية لخدمات التدقيق والضرائب والاستشارات لتقييم المركز المالي وجودة الموجودات والمطلوبات والسيولة .
- التعاقد مع مراقب حسابات لغرض اعداد البيانات المالية (المرحلية) بيانات فصلية حسب المعايير المحاسبية الدولية .
- التعاقد مع مراقب حسابات لغرض التحقق من سلامة عمليات تمويل التجارة الخارجية والاعتمادات .
- أعفاء المدير المفوض لشركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وتعيين مدير مفوض جديد .
- تشكيل لجان جديدة منبثقة من اعضاء مجلس الادارة .
- التعاقد مع احدى شركات التأمين لغرض التأمين على موجودات الشركة .
- اصدار شروط وضوابط لاصدار خطابات الضمان .
- توجيه القسم المالي اكمال كافة السجلات المحاسبية وسجلات السيطره وسجل الموجودات الثابته .

المبالغ التي حصل عليها السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة

لم يتقاضى السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة اي مكافئة خلال السنة موضوع التقرير .

التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة

لم يمنح اي عضو من اعضاء مجلس الادارة ولا السيد رئيس مجلس الادارة تسهيلات ائتمانية (سواء كانت نقدية او تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير .

ثانيا : نبذة مختصرة عن المصرف

١-٢ تاسيس المصرف

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة رأس مال مدفوع بالكامل وقدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م. ش ٦٥٧٦ في ١٩٩٩/١١/٢ الصادرة من وزارة التجارة اذ انشأ تسجيل الشركات بموجب قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل تحت اسم (شركة الاقتصاد للاستثمار والتمويل ش. م. خ) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان على اجازة ممارسة الصيرفة بكتابهم ص ٦١٢/٣/١٩١٠ والمورخ في ١٩٩٩/٧/١٠ وفقا لاحكام قانون البنك المركزي العراقي المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ النافذ آنذاك .

يمارس المصرف أعمال الصيرفة الشاملة ، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأس ماله عدة مرات الى ان وصل الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي بعد ان اكتملت كافة الاجراءات القانونية بتاريخ (٢٠١٧/٤/١١) من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد ش/١٥١/٢٨١٠ والمورخ في ٢٠١٧/٤/١١ وتم اجراء القيود المحاسبية في سجلات المصرف بعد اطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتاب شعبة التراخيص والامور الفنية ٥٣٠٥/٢١٩ في ٢٠١٧/٤/١٠ .

٢-٢ زيادة رأس مال المصرف

قام المصرف بزيادة رأس ماله بمبلغ (٤٢,٨٤٦,١١٥,٠٧١) دينار عراقي ليصبح رأسماله (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار من خلال دخول مساهمين اثنين هم كل من :

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم (قيمة السهم دينار واحد)
١	سندس عباس كاظم	٢١,٤٢٣,٠٥٧,٥٣٦
٢	غفران سعدي وهيب	٢١,٤٢٣,٠٥٧,٥٣٥
	المجموع	٤٢,٨٤٦,١١٥,٠٧١

٣-٢ جدول التطورات الحاصلة على رأس المال

ندرج ادناه جدول يبين التطورات الحاصلة على رأس مال المصرف منذ تأسيسه

السنة	رأس المال بداية السنة	مقدار الزيادة	رأس المال نهاية السنة
١٩٩٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٤	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٧	١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨	٢,٩٠٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٨٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٩	٧,٨٨٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٣٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٠	٨,٣٣٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٩٣٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١١	٨,٩٣٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٧٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٣	٩,١٧٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٧٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٤	٩,٦٧٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٣٥,٨٨٤,٩٢٩	١٠,٢٤٧,٣٣٥,٨٨٤,٩٢٩
٢٠١٥	١٠,٢٤٧,٣٣٥,٨٨٤,٩٢٩	-	١٠,٢٤٧,٣٣٥,٨٨٤,٩٢٩
٢٠١٦	١٠,٢٤٧,٣٣٥,٨٨٤,٩٢٩	-	١٠,٢٤٧,٣٣٥,٨٨٤,٩٢٩
٢٠١٧	١٠,٢٤٧,٣٣٥,٨٨٤,٩٢٩	٤٢,٨٤٦,١١٥,٠٧١	١٠,٦٧٣,٤٨١,٠٠٠,٠٠٠

٤-٢ تعيين مراقبي الحسابات

- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على قيام السادة المدرجة اسمائهم ادناه مراقبي حسابات المصرف كل من :

أ- فايق مجيد حسن العبيدي

ب شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

بموجب كتاب البنك المركزي بالعدد ٢٤١٩٠١٢١٩ في ١٨ تشرين الاول ٢٠١٨

٢- بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف على قيامكم بتدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠١٧ وكذلك اعفاء السادة مراقبي الحسابات لكل من:

أ- فوزي حمود العبيدي

ب- زكي غازي عبد الرزاق

٥-٢ إعادة تدقيق البيانات المالية

تم رفض البيانات المالية للسنة ٢٠١٧ والمقدمة من قبل السادة مراقبي الحسابات كل من فوزي حمود العبيدي والسيد زكي غازي عبد الرزاق والمقدمة بموجب تقريرهم المرقم (٣٣) في ٢٩/١١/٢٠١٨ لوجود العديد من الأخطاء الجوهرية التي أثرت على صحة البيانات المالية استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد ١٩٠٣٩/٢١٩ والمؤرخ في ١٣/١١/٢٠١٨ لغرض إعادة تدقيقها

٦-٢: البيانات المالية الموحدة

البيانات المالية المعروضة هي بيانات مالية موحدة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل مع شركة الاقتصاد الحر للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية وهي مملوكة بالكامل وبنسبة ١٠٠% من قبل المصرف استنادا الى المادة (٤٣) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

٧-٢ تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

تم اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية واستنادا الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي .

٨ - ٢ أهم إنجازات المصرف خلال عام ٢٠١٧

١- أستطاع المصرف من مواكبة المستجدات الحاصلة في الثورة المعلوماتية والتكنولوجية التي يشهدها القطاع المصرفي من خلال :

- تفعيل نظام أمن وحماية الانظمة والتطبيقات ومراقبة الشبكات وانشاء مركز جديد للبيانات في مقر الادارة العامة وحسب شهادة الجودة وضمان امن المعلومات .

- عمل محاكاة كاملة بالتعاون مع شركة استشارات للبنانية لعملية الغلق السنوي .

- نصب وتفعيل نظام المقاصة الالكتروني ACH

- اكمال وتشغيل جميع المراحل التقنية الخاص بمشروع نظام تبادل المعلومات الأتمانية CBS لصالح قسم الأتمان .

- التعاقد مع شركة تومس رويترز وتفعيل خدمة World Check لصالح قسم مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب

- أرشفة جميع وثائق وبيانات المصرف ورقيا و الكترونيا .

- البدء بمشروع ربط أنظمة الدفع الالكتروني IPS مع البنك المركزي .

- عمل الية مركزية للنظام المصرفي القديم Fox Pro وحصره بالادارة العامة لتقليل المخاطر .

- أسترجاع حساب الفاتكا FATCA المقفل الخاص بمصرفنا وتحديث جميع بياناته في دائرة الضرائب الامريكية IRS واعداد خطة عمل كاملة لمساعدة قسم الامتثال .

- تنصيب سيرفر اختباري Test متخصص في خزن نسخة كاملة من معلومات النظام المصرفي IPS Backup كنسخة احتياطية .

- تعديل السرفرات الخاصة ببصمات الحضور وربطها بجميع فروع المصرف .

- نصب كاميرات مراقبة في كافة اقسام وفروع المصرف .

- تفعيل الكيبيل الضوئي مع الشركة المجهزة للخدمة .

- انشاء خدمة احتياطية لخطوط شبكة ربط الانظمة المصرفية IIPN المسؤولة عن تشغيل أنظمة المدفوعات ACH - RTGS عبر الانترنت بين المصرف والبنك المركزي العراقي لتجنب اي انقطاع في نظام المدفوعات .

٢- بلغت اجمالي التسديدات لحسابات المودعين بمبلغ اجمالي (١٣٠٧٥٨٠٤٢٠٠١٥٠) دينار

٣- بلغت اجمالي التسديدات لحسابات المودعين بمبلغ اجمالي (٣٠٥٢٨٠٠٥٣) دولار .

٤- قام المصرف بتسديد الضريبة المتحققة على دخل المصرف للسنوات ٢٠١٣/٢٠١٤/٢٠١٥/٢٠١٦ (٧٠٢٠٤٠٣٧٠٠٩٠٨) دينار .

٥- قام المصرف بتسديد ضريبة دخل المستخدمين الموظفين (الاستقطاع المباشر) (٥٢٨٠٨١٧٠٠٠) دينار .

- ٦- بلغت اجمالي التسديدات من خلال عقود التسوية على العقارات (٢,٢٨٧,٠٠٩,٦٠٠) دينار .
- ٧- بلغت اجمالي التسديدات من خلال عقود التسوية على العقارات (٣,٥٨٤,٥٥٦) دولار .
- ٨- اعادة افتتاح فروع المصرف في المناطق الساخنة (الرمادي، الفلوجة، سامراء، تكريت) بعد تحريرها .
- ٩- استطاع المصرف التخلص من قسم من العقارات سواء كانت عن طريق البيع او التسوية (مديونية) من خلال بيع عقارات مقابل ارصدة مودعة في المصرف لزبان المصرف تم المطالبة بها وقد بلغت العقارات المباعة (٦) والعقارات التي تم اجراء عقود تسوية عليها (٧) .
- ١٠- المساهمة في فعاليات (الشمول المالي) لاطهار دور المصرف في ترسيخ مبدأ الشمول المالي من خلال حركته في الوزارات والمحافظات والمؤسسات الاخرى للتنوعية على اهمية التعامل مع الجهاز المصرفي .
- ١١- تطوير الهيكل التنظيمي للمصرف واعتماد الوصف الوظيفي .
- ١٢- استطاع المصرف من تخفيض رصيد الحسابات الجارية المتبادلة حيث كان الرصيد عند استلام الادارة الجديدة (١٩,٦٢٤,٦٣٥,٧٩١) دينار واصبح الان (٢٦١,٦٢٥,٦٣٢) دينار .
- ١٣- تفعيل قسم الرقابة الداخلية ورفدة بعناصر كفوء في العمل الرقابي لم يكن لهذا القسم اي دور في تقديم تقاريره الدورية والزيارات التفتيشية وتقديم تقارير تفتيشية مفاجئة بل لان القسم يقوم بتقديم تقارير تفصيلية يومية وشهرية وفصلية ولديه خطة مفصلة تغطي جميع اقسام وفروع المصرف مصادق عليها من قبل مجلس الادارة وان القسم مرتبط مباشرة بمجلس الادارة .
- ١٤- تفعيل قسم الامتثال من الاقسام الرقابية الاخرى المرتبط بمجلس الادارة يقوم بتقديم تقارير فصلية عن واقع المصرف تعرض في اجتماعات مجلس الادارة وتناقش وتصدر قرارات في ضوء التوصيات المقدمة بينما كان هذا القسم مهمل في الادارات السابقة ولان يمارس دوره الحقيقي بكشف كافة المخالفات وحالات عدم الالتزام بالقرارات والتعليمات التي تصدر من الجهات المختلفة .
- ١٥- تفعيل قسم غسل الاموال ايضا من الاقسام الرقابية الاخرى مرتبط بمجلس الادارة مباشرة ويقدم تقارير دورية الى مجلس الادارة عن كافة المخالفات والملاحظات تناقش في اجتماعات مجلس الادارة .
- ١٦- قسم الارشفة والحفظ الالكتروني لم يكن موجود في الادارات السابقة تم انشاءه في المصرف في زمن الادارة الجديدة وعمل على حفظ وتوثيق كافة الاضابير والوثائق وله الدور الفعال في حفظ وثائق المصرف من الضياع والفقدان والتلف وهناك ربط بينه وبين كافة الاقسام والنظام المحاسبي للمصرف من اجل التكامل في المعلومات .
- ١٧- استحداث قسم ادارة المخاطر لم يكن هذا القسم موجود في الفترة السابقة وانما استحدث في عام ٢٠١٧ ومرتبط بمجلس الادارة وكافة التقارير المقدمة من القسم سواء كانت شهرية او فصلية تعرض في اجتماعات مجلس الادارة وتتخذ القرارات في ضوء التوصيات .
- ١٨- يملك المصرف نظام محاسبي مصرفي اي سي بي اس وهو من الانظمة المتطورة وذو خصائص وامتيازات تسمح بمخرجات كثيرة وفيه جميع البرامج المترابطة لجميع الاقسام والفروع ونظام الي يعطي جميع التقارير اي ان النظام المعمول به في المصرف الالكتروني ولا يسمح بالعمل اليدوي في حركة القيود والمعاملات المالية ونظام مغلق فيه وسائل حماية لا يمكن اختراقه ومراقب بشكل فعال وتحت سطرة ال ايتي وفي نهاية كل يوم يتم الغلق وفي نهاية كل شهر يتم الغلق لذلك لا يقبل النظام اي اساليب للتحريف .
- ١٩- يمتلك المصرف نظام مراقبة متطور من خلال الكاميرات الحديثة الموزعة في جميع اقسام المصرف والفروع ومراقبة يومية يتم تزويد مجلس الادارة بتقارير سريعة لاي خرق يمكن الادارة العليا من مراقبة اي خرق يمكن الرجوع الى الكاميرات لضبط الامور . هذا النظام لم يكن موجود اطلاقا .

جدول فروع مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل لسنة ٢٠١٧

العنوان	رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي لفتح الفرع	حالة الفرع (عامل /مدمج /مغلق /ملغي)	الرقم الرمزي	اسم الفرع	
	ص أ/٣٦٨٢/٩ في ١٩٩٩/٧/٢٧	عامل	٠٢١٦٠٠	الرئيسي	١
	ص أ/١٦٦٥/٣/٩ في ٢٠٠٤/٨/٢٩	عامل	٠٢١٦١٦	الشورجة	٢
	٥٧٦/٣/٩ في ٢٠٠٧ /٣/٢٠ ٩٦٠/٣/٩ في ٢٠٠٧/٤/٢	عامل مدمج مكانيا مع فرع الخلاني	٠٢١٦٠٧	البادية	٣
	١٦٠٤/٣/٩ في ٢٠٠٦/٧/١٦	عامل مدمج مكانيا مع فرع حي الجامعة	٠٢١٦١٢	الحارثية	٤
	٢٥١٩/٣/٩ في ٢٠٠٨/٧/٣	عامل مدمج مكانيا مع فرع حي الجامعة	٠٢١٦٢٠	الجادرية	٥
	٣٤٥٨/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٢٦	عامل مدمج مكانيا مع فرع حي الجامعة	٠٢١٦٣١	عبدالمحسن الكاظمي	٦
	٣٥٧٦/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٣٠	عامل مدمج مكانيا مع فرع الخلاني	٠٢١٦٣٢	زيونه	٧
	٣٤٠٤/٣/٩ في ٢٠٠٩/٧/٢٢	عامل مدمج مكانيا مع فرع الخلاني	٠٢١٦٣٠	الاعظمية	٨
	٢١٩/٣/٩ في ٢٠١٣/١/١٠	عامل مدمج مكانيا مع فرع الخلاني	٠٢١٥٨٥	كهرمانة	٩
	٤٩٧٢/٣/٩ في ٢٠٠٩/١١/٥	عامل مدمج مكانيا مع فرع حي الجامعة	٠٢١٦٣٨	الكاظمية / المفيد	١٠
	ص أ /١٩٧/٣/٩ في ٢٠٠٠/٢/٢٢	عامل	٠٢١٦٠١	الحلة	١١
	٢١٠٣/٣/٩ في ٢٠٠٨/٦/٨	عامل	٠٢١٦١٩	عينكاوه	١٢
	٢٦٣٧/٣/٩ في ٢٠٠٨/٨/٣	عامل	٠٢١٦٢٦	البصرة	١٣
	٢٩٦٧/٣/٩ في ٢٠٠٨/٨/٣	عامل	٠٢١٦٢٧	العمارة	١٤
	٢٩٦٧/٣/٩ في ٢٠٠٨/٨/٣	عامل مدمج مكانيا مع فرع الحلة	٠٢١٦٢٥	النجف الاشرف	١٥
	٢٩٦٧/٣/٩ في ٢٠٠٨/٨/٣	عامل	٠٢١٦٢٤	واسط	١٦
	٤٠٢٤/٣/٩ في ٢٠٠٨/١٠/٢٢	عامل	٠٢١٦٠٨	بعقوبة	١٧

٢٠٠٩/١١/١١ في ٥٠٨٥/٣/٩	عامل مدمج مكانيًا مع فرع الرئيسي	٠٢١٦٣٧	الفلوجة	١٨
٢٠٠٩/١٢/٩ في ٥٤٣٠/٣/٩	عامل	٠٢١٦٤٠	الناصرية	١٩
٢٠٠٩/١٢/٢١ في ٥٦٥٦/٣/٩	عامل مدمج مكانيًا مع فرع الرئيسي	٠٢١٦٤٢	كركوك	٢٠
٢٠٠٩/١٢/٢١ في ٥٦٥٦/٣/٩	عامل	٠٢١٦٤٣	سامراء	٢١
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	عامل	٠٢١٦٥٠	الخلائي	٢٢
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	عامل مدمج مكانيًا مع فرع الرئيسي	٠٢١٦٥٢	تكريت	٢٣
٢٠٠٩/٨/١٣ في ٣٧٦٨/٣/٩	عامل مدمج مكانيًا مع فرع الرئيسي	٠٢١٦٣٣	الرمادي	٢٤
٢٠١٣/٤/٢ في ٣٧١٠/٣/٩	عامل مدمج مكانيًا مع فرع البصرة	٠٢١٦٦٥	الزبير	٢٥
٢٠٠٩/١٢/٢١ في ٥٦٦٠/٣/٩	مدمج حسابيًا مع فرع النجف	٠٢١٦٤١	الديوانية	٢٦
٢٠٠٩/١٢/٢٨ في ٥٧٤٣/٣/٩	مدمج حسابيًا مع فرع واسط	٠٢١٦٤٤	النعمانية	٢٧
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	مدمج حسابيًا مع فرع كهرمانة	٠٢١٦٤٦	المدائن	٢٨
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	مدمج حسابيًا مع فرع الجادرية	٠٢١٦٤٧	السيدية	٢٩
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	مدمج حسابيًا مع فرع حي الجامعة	٠٢١٦٤٨	العامة	٣٠
٢٠١٠/١١/١٠ في ٢٣٢٥/٣/٩	مدمج حسابيًا مع فرع الحلة	٠٢١٦٥١	الاسكندرية	٣١
٢٠١٥/٥/١٣ في ٣٣٩٣/٣/٩	مدمج حسابيًا مع فرع كهرمانة	٠٢١٦٥٦	السعدون	٣٢
٢٠١٢/٥/١٣ في ٣٣٩٣/٣/٩	مدمج حسابيًا مع فرع البصرة	٠٢١٦٥٨	جبيلة	٣٣
٢٠١١/٣/٨ في ١١٦٥/٣/٩	مدمج حسابيًا مع فرع حي الجامعة	٠٢١٦٥٥	ابو غريب	٣٤

٣٥	معسكر الرشيد	٠٢١٦٦٠	مدمج حسابيا مع فرع كهرمانة	٤١٢٥/٣/٩ في ٢٠١٢/٦/٧
٣٦	العرصات	٠٢١٦٥٩	مدمج حسابيا مع فرع كهرمانة	٤١٢٥/٣/٩ في ٢٠١٢/٦/٧
٣٧	الموصل	٠٢١٦٥٧	مغلق بسبب الظروف الامنية	٣١٢٩/٣/٩ في ٢٠١٢/٥/٣
٣٨	دهوك	٠٢١٦٦٣	مدمج حسابيا مع فرع اربييل	٤٠٩٤/٣/٩ في ٢٠١٢/٦/٧
٣٩	العلوية	٠٢١٦٤٩	مدمج حسابيا مع فرع كهرمانة	٥٨٣٣/٣/٩ في ٢٠١١/١٠/٢
٤٠	المنصور	٠٢١٦٠٥	عامل مدمج مع مكاتب مع فرع حي الجامعة	٧٤٢٣/٣/٩ في ٢٠١١/١٢/١
٤١	حي الجامعة	٠٢١٦٥٣	عامل	٢٠٧٥/٣/٩ في ٢٠١١/٤/٢٠
٤٢	الفرهيدي	٠٢١٦٦١	مدمج حسابيا مع فرع زيونه	٤٦٦٩/٣/٩ في ٢٠١٢/٧/٢
٤٣	مكتب اتحاد الغرف التجارية	٠٢١٦٣٦	مدمج حسابيا مع فرع المنصور	٤٥٤٢/٣/٩ في ٢٠٠٩/١٠/٨
٤٤	مكتب نادي الصيد العراقي	٠٢١٦٢٣	عامل مدمج مع مكاتب مع فرع المنصور	٣١٠١/٣/٩ في ٢٠٠٨/٨/١١

ثالثا : المؤشرات المالية وتحليل المركز المالي ونتائج النشاط

١-٣ اجمالي الموجودات

بلغ اجمالي صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة المالية ٢٠١٧ (٥٠٦,٧٣٤,٥٣٤,٥٨٤) دينار بزيادة مقدارها (٤٩,٨٧٦,٥٠٧,٢٤٥) دينار مقارنة برصيدها في سنة ٢٠١٦ (٤٥٦,٨٥٨,٠٢٧,٣٣٩) دينار وهذه الزيادة ناتجة عن زيادة ارصدة السيولة النقدية .

٢-٣ السيولة النقدية

تمثل الارصدة النقدية المحتفظ بها في فروع المصرف ولدى البنك المركزي العراقي بالاضافة الى الارصدة المحتفظ بها لدى المصارف المحلية والبنوك المراسله .

كما مبين في الايضاحات المرفقة بقائمة المركز المالي ايضاح رقم (١) و (٢) والكشف ادناه يمثل ارصدة الحسابات النقدية

نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١		
الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	التفاصيل
%٦	١,٥٦٩,٥٧٢,١٧٨	%١١	٦,٩٥٣,٠٥١,٧٥٥	حساب الخزنة الرئيسية
%٢٧	٧,١١٣,٢٤٩,٣٤٩	%٧٢	٤٤,٢٨٤,٤٦٤,٧٥٠	نقد لدى البنك المركزي العراقي
%٦٦,٥	١٧,٤١٦,٨١٢,٥٧٤	%١٧	١٠,٢١٠,٤٤١,٦٦٦	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
%٠,٥	١٣٢,٩٣٥,٩٩٤	-----	-----	اوراق نقدية اجنبية
%١٠٠	٢٦,٢٣٢,٥٧٠,٠٩٥	%١٠٠	٦١,٤٤٧,٩٥٨,١٧١	المجموع

ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى

٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١		
الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	التفاصيل
%٥٠	٦٢٢,٤٣٤,٦٢٤	%٢٠	٥٨٩,٤٣٦,٧٣٠	نقد لدى المصارف الحكومية
%٣٥	٤٣٥,٣٥٩,٧٣٨	%٧٤	٢,٢٠٣,٤٥٢,٥١٨	نقد لدى المصارف المحلية
%١٥	١,٢٤٨,٩٣١,٣٠٣	%٦	١٧٤,٢٠٤,٧٨٠	نقد لدى المصارف الخارجية
%١٠٠	١,٢٤٨,٩٣١,٣٠٣	%١٠٠	٢,٩٦٧,٠٩٤,٠٢٨	المجموع
	٢٧,٤٨١,٥٠١,٣٩٨		٦٤,٤١٥,٠٥٢,١٩٩	مجموع النقد

- الارصدة النقدية مقيدة السحب تتمثل بالحسابات ادناه
- الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي
- رصيد حساب احتياطي تامينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي
- الارصدة النقدية لدى خزائن فروع المصرف بنسبة %٥ رصيد الودائع كحد ادنى
- بلغت نسبة السيولة (١٣) % ويتم اعدادها شهريا والنسبة المعيارية %٣٠
- نسبة تغطية السيولة LCR (٢٣) % ويتم اعتمادها فعليا والنسبة المعيارية (%٩٠)
- صافي التمويل المستقر NSFR (%١٠١) والنسبة المعيارية (%١٠٠)

٣-٣ : الموجودات المالية بالصافي (الاستثمارات)

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٢٢٩,٨٧٩,١٦٨	٢,٦٠٨,٩١٨,٠٨٩	استثمارات قصيرة الاجل للقطاع الخاص شركات / جمعيات
--	٢١,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص استثمارات تجارية
٢,٠٠٩,٨٧٩,١٦٨	٢٤,١٤٧,٩١٨,٠٨٩	مجموع الاستثمارات
(١,٥٦٩,٦٨٧,١٢٣)	(١,٧٢٥,٦٧٠,٣٩٧)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
٦٦٠,١٩٢,٠٤٥	٢٢,٤٢٢,٢٤٧,٦٩٢	

٤-٣ : المحفظة الاستثمارية

تتكون المحفظة الاستثمارية للمصرف من محفظة استثمارية تخص مساهمات مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل في شركات ومصارف بلغت عددها (١١) ومساهمات شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل بلغت (١١) وطيا كشف يوضح هذه المساهمات :
اولا :

المحفظة الاستثمارية لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل لسنة ٢٠١٧

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم في مركز الإيداع العراقي	سعر التكلفة / عند الشراء	التكلفة الكلية / عند الشراء	السعر السوقي ٢٠١٧	القيمة السوفية ٢٠١٧
1	فندق انور	25,576,888	17.79	454,982,187	7	179,038,216
2	مصرف دار السلام	2,194,234	33,325	73,122,520	0,130	285,250
3	مصرف الزركاء	80,000,000	1.14	91,143,600	1,260	100,800,000
4	المصرف التجاري	28,714,286	7.53	216,218,574	0,490	14,070,000
5	الاهلية للإنتاج الزراعي	500,000	0,950	472,820	1,200	600,000
6	مصرف الاستثمار	16,223,984	5,588	90,653,526	0,420	6,814,073
7	العراقية لإنتاج البنزين	1,934,917	23,737	45,929,250	4,100	7,933,160
8	العراقية لإنتاج وتسويق النخود	11	8	88	7,940	87
9	الهداية لتتقل العام	110,000	4,09	449,762	0,590	64,900
10	المنصور للصناعات النوانية	208,800,939	2,581	538,861,979	0,690	144,072,648
11	مصرف البصرة الدولي	18,741,639	1,812	33,959,850	—	—
				1,545,794,156		453,678,334

تم الاعتماد في عدد الاسهم على الكشف الصادر من قبل مركز الإيداع العراقي بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢٨ علماً أن المحفظة مجبوزة من تاريخ الوصاية على المصرف
سعر التكلفة ناتج عن معدل سعر شراء الاسهم ... التكلفة الكلية = عدد الاسهم * سعر التكلفة ... السعر السوقي هو سعر الاختلاف في اخر جلسة تسويق العراق لتأثيرات المالية
القيمة السوفية = عدد الاسهم * السعر السوقي ... مصرف البصرة الدولي مشطوب من الامراج في سوق العراق لتأثيرات المالية فلا يوجد له قيمة سوقية

ثانياً :

(2) جدول مساهمات شركة الاقتصاد الحر للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر التكلفة	التكلفة	السعر السوقي	القيمة السوفية	صافي الربح والخسارة	سعر السوق او التكلفة ابهما اقل
1	المصرف التجاري	69,671,429	0,531	37,001,507	0,490	34,139,000	2,862,507-	34,139,000
2	م الشرق الاوسط	138,441,667	1,471	203,647,692	0,350	48,454,583	155,193,109-	48,454,583
3	فندق انور	2,545,000	16,672	42,430,718	7,000	17,815,000	24,615,718-	17,815,000
4	العراقية للنقل البري	10,800,000	4,711	50,886,275	0,710	7,668,000	43,218,275-	7,668,000
5	شركة اميا سيل	10,332,874	17,549	181,327,069	5,250	54,247,589	127,079,481-	54,247,589
6	المصرف المتحد	120,000,000,00	1,40	168,360,000	0,23	27,600,000	140,760,000-	27,600,000
7	المنصور النوانية	12,000,000	1,64	19,656,779	0,69	8,280,000	11,376,779-	8,280,000
8	العراقية للتمور	15,239,242	1,19	18,195,655	0,88	13,410,533	4,785,122-	13,410,533
9	الخليج للتأمين	1,500,000	0,95	1,419,420	0,53	795,000	624,420-	795,000
10	الزركاء	66,666,667	1,12	74,733,333	1,26	84,000,000	17,333,333	74,733,333
11	مصرف الاستثمار	577,889	-	-	0,42	242,713	242,713	1
	المجموع			797,658,447		296,409,706	493,182,077-	287,143,039

٥-٣ : التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصادفي)
 بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصادفي بعد طرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع (١٢٩,٨٧٣,٩٠٥,٣٣٤) دينار لسنة ٢٠١٧ ليصبح الرصيد عام ٢٠١٦ (١٣٧,٦٩٥,٨٠٦,٢٢٤) دينار وادناه كشف توضيحي

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٩٨,٨١٧,٥٤٤,٣٢٥	١٩٢,٠٠٣,٨٦٢,٢١٣	اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٨,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,١٢١,٧٣٨,١٠١)	(٣,٣٢٩,٩٥٦,٨٧٩)	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
١٣٧,٦٩٥,٨٠٦,٢٢٤	١٢٩,٨٧٣,٩٠٥,٣٣٤	

٦-٣ : ممتلكات ومعدات - بالصادفي
 بلغ صافي الممتلكات والمعدات كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٧٥,٧١٤,٧٣٢,٤٩٩) ولعام ٢٠١٦ (٨٤,٢٥٠,٥٧٦,٣٦٢) كما موضح في الجدول ادناه :

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣,٢٧٨,٤١٥,٠٢٤	٣,٤٧٦,٤٣٥,٠٠٠	اراضي بناء
٤٥,١٨٤,٥٣٣,٩٥٩	٦٨,٣٤٠,٣٦١,٩٥٩	مباني ومنشآت
٣١٥,٧٩٠,٢٥٨	٣٥,٢٠٠,٤٨٦	الالا والمعدات
٣٤١,٠٤٥,٩٧٧	٥٧,٩٦٠,٤١٢	وسائل نقل وانتقال
١,٢٠٤,٧٢٠,٨٤٠	١,٩٢٣,٦٧١,٣٤٣	اثاث واجهزة مكاتب
٣٣,٩٢٦,٠٧٠,٣٠٤	١,٨٨١,١٠٣,٢٩٩	مشروعات تحت التنفيذ
٨٤,٢٥٠,٥٧٦,٣٦٢	٧٥,٧١٤,٧٣٢,٤٩٩	المجموع

رابعاً: مؤشرات الاداء المصرفي ٤-١ نسبة السيولة والتداول

المعيارية	١٠٦ مره	٤٣١,٠١٩,٨٠٢,٠٨٥ ٢٦٣,١٤٩,١٧٣,٨٧٥	الموجودات المتداولة المطلوبات المتداولة	نسبة التداول
%٣٠	%١٣		المعدل الموزون للاصول السائلة متوسط اجمالي الودائع والحسابات الجارية	نسبة السيولة المصرفية
%٩٠	%٢٣		اجمالي الاصول السائلة صافي التدفقات النقدية الخارجية	نسبة تغطية السيولة (LCR)
%١٠٠≤	%١٠١		حجم التمويل المستقر المتاح حجم التمويل المستقر المطلوب	نسبة صافي التمويل المستقر (NSER)

استناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ بشأن اقرار الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة المخاطر تم تطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSER) كأجراء استباقي لمعرفة سيولة المصارف من خلال اعتماد النسب والمؤشرات المنبثقة من مقررات لجنة بازل (٣) للرقابة على المصارف.

٢-٤ نسبة التشغيل (سياسات توظيف الاموال)
الاستثمارات / اجمالي الودائع والحسابات الجارية

$$\% ١٢ = \frac{٢٢.٤٢٢.٢٤٧.٦٩٢}{١٣١.٤٨٧.٣٨٨.١٦٠}$$

تسهيلات ائتمانية بالصافي / اجمالي الودائع والحسابات الجارية
 $\% ٧٥ = \frac{١٢٩.٨٧٣.٩٠٥.٣٣٤}{١٣١.٤٨٧.٣٨٨.١٦٠}$

تسهيلات ائتمانية بالصافي / رأس المال والاحتياطات
 $\% ٠.٢ = \frac{١٢٩.٨٧٣.٩٠٥.٣٣٤}{٢٥٤.٣٩٥.١٥٦.٢٠٦}$

٣-٤ نسب المديونية

نسبة المديونية / الموجودات

$$\% ٨ = \frac{٢١٤.٣٠٨.٥٩٦.٨٦٠}{٥٠٦.٧٣٤.٥٣٤.٥٨٤}$$

$$\% ٣٣ = \frac{٢١٤.٣٠٨.٥٩٦.٨٦٠}{٢٥٤.٣٩٥.١٥٦.٢٠٦}$$

نسبة المديونية الى رأس المال والاحتياطات

٤-٤ نسب كلف النشاط

مجموع المصروفات التشغيلية

اجمالي ودائع العملاء والتأمينات التقنية

$$\% ٣ = \frac{٨.٨٣٧.٤٣١.١٤٤}{١٧١.٣١٦.٥٠٩.٩٤٧}$$

$$\% ٧٢ = \frac{٥.٨٩١.٣٧٧.٨١٠}{٩.٠١١.٣٦١.٢٠٣}$$

كلف الموظفين
اجمالي المصاريف

$$\% ١٠.٨ = \frac{٨.٨٣٧.٤٣١.١٤٤}{٩.٠١١.٣٦١.٢٠٣}$$

مجموع المصاريف التشغيلية
اجمالي المصاريف

$$\% ١٥٤ = \frac{٩.٠١١.٣٦١.٢٠٣}{٧.٦٣٠.٩٩٤.٦٢٣}$$

مجموع المصروفات
مجموع الايرادات

٥-٤ نسبة الربحية :

١. حصة السهم الواحد من الربح قبل الضريبة

$$(\% ٠.٦١) = \frac{(١.٣٨٠.٣٦٦.٥٨٠)}{٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠}$$

٢. حصة السهم الواحد من الربح القابل للتوزيع

$$(\% ٠.٦١) = \frac{(١.٣٨٠.٣٦٦.٥٨٠)}{٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠}$$

سعر السهم في السوق
ربح السهم العادي الواحد

٣. عدد مرات سعر السهم في السوق
ربح السهم العادي الواحد

٦-٤ نسب المخاطر

نسبة كفاية رأس المال

راس المال الاساسي + المساند
صافي الاصول الخطرة وال----- داخل وخارج الميزانية

$$\% ٢٩ = \frac{٢٥٤.٣٩٥.١٥٦.٢٠٦}{٤٣٨.٩٦٣.٧٦٤.٧٤٦}$$

نسبة تغطية مخاطر الائتمان

مخصص الائتمان
الائتمان التعهدي + ديون متأخرة السداد

$$\%15 = \frac{58,800,000,000}{192,003,862,213} =$$

٧-٤ جدول بأهم المؤشرات

السنوات		التفاصيل
٢٠١٦	٢٠١٧	
المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	اجمالي الموجودات
٤٥٦,٨٥٨,٠٢٧,٣٣٩	٥٠٦,٧٣٤,٥٣٤,٥٨٤	اجمالي الودائع
١٣٢,٤٨٩,٩٨٠,٩٣٨	١٣١,٤٨٧,٣٨٨,١٦٠	صافي الائتمان النقدي الممنوح
١٣٧,٦٩٥,٨٠٦,٢٢٤	١٢٩,٨٧٣,٩٠٥,٣٣٤	(الخسارة) الربح المتحقق قبل الضريبة والاحتياطي القانوني
٥٦١,٥٥٦,٦٠٧	(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	(الخسارة) الربح المتحقق بعد الضريبة والاحتياطي القانوني
٤٩١,٤٠٨,٩٠٢	(١,٣٨٠,٣٦٦,٥٨٠)	الارباح غير الموزعة
٤٩١,٤٠٨,٩٠٢		حقوق المساهمين
٢٠٨,٠٥٠,١٧٤,٤١٥	٢٤٣,٥٨٥,٣٦٠,٧٠٩	

خامسا : العقارات

١-٥ التقرير الاستثنائي

أشار التقرير الاستثنائي المرقم (٥٨) لسنة ٢٠١٥ الصادر من البنك المركزي العراقي | المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان | قسم التفتيش الميداني الفقرة اولا (العقارات) الى قيام المصرف بشراء (٩٣) عقار من اموال المصرف دون استحصال موافقة البنك المركزي عملا بالمادة ٣٣ ثانيا من قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ حيث لم تقم لجان الوصايا المتعاقبة من التخلص من هذه العقارات حيث قامت ببيع (٣) عقارات فقط وطيا كشف بالعقارات اعلاه .

العقارات التي تم بيعها او اجراء عقود التسوية عليها أثناء فترة عمل لجان الوصايا

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد	الملاحظات
١	١١٤١٣	حامد توفيق اكبر مرتضى معين جابر	بيع	٢٠١٤/١١/١٨	\$٢٠٠٠١٠٠	عقار شارع الخلفاء
٢	١٨١١٤١	عبد الزهرة فياض انعيمة علاء عبد جواد	بيع	٢٠١٦/٥/٨	٢٤٥٥٩٥٠ دولار	عقار البصرة اكرارة تم تسوية العقارين مع ارصدة الزبائن الاربعة المشترين
٣	١٩١١٤١	مرتضى حاتم خريبط وسام جاسم عبد				

٢-٥ العقارات الكلية

بموجب محضر اجتماع مجلس ادارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٦/١٩ اقرار المجلس بعاندية العقارات المدرجة ادناه الى المصرف (جدول العقارات الكلية) وبلغت اجمالي العقارات الكلية (٩١) عقار وطيا كشف تفصيلي بذلك :

(جدول العقارات الكلية)

ت	رقم العقار	نوع العقار	مساحة العقار	مديرية التسجيل العقاري	اسم المشتري
١	٣ / ٤٨٥٦	بناية طابقين (الادارة العامة)	٦٢٠,٩٧ م ^٢	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داوودي				
٢	٣ / ٢٣٨٤	بناية تجارية عمارة الجنابي	٥٦٢,٥ م ^٢	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داوودي				
٣	٢٢٦	عكد النصارى راس القرية بناية تجارية	٣٠٧,٢٠ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	راس القرية				
٤	١ / ١	سوق الغزل بناية خلف فرع الشورجة	١٨٦,٣٢ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سوق الغزل				
٥	٣١ / ٣٣٣	بناية تجارية الرصافة - سراج الدين	١٠٣,٦٨ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سراج الدين				
٦	١٧٢١ / ٣٢٤	عقار مجاور المنتجات النفطية (٢)	٣٩١,٠٨ م ^٢	الرصافة الثانية	مصرف الاقتصاد
	بتاويين				
٧	١ / ١٢٣	عقار شارع الرشيد	٤,٧٥ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ابار				
٨	١ / ١٢٦	عقار شارع الرشيد	٤,٥ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ابار				
٩	٢٥٦	عقار شارع الرشيد	١٢,٨٨ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ابار				
١٠	٢٥٨	عقار شارع الرشيد	٢٨,٩٠ م ^٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ابار				
١١	١٧٢٢ / ٣٢٤	عقار المنتجات النفطية (٣)	٣٧٨,٢٢ م ^٢	الرصافة الثانية	مصرف الاقتصاد
	بتاويين				
١٢	٢٤٨٧٥ / ٦	الحسينية قطعة ارض	٣٠٠ م ^٢	الحسينية	مصرف الاقتصاد
	١٠ الحسينية				
١٣	٧ / ٥٠٤٥	دار سكن قرب الضريبة في حي الجامعة	٢٠٧,٨٠ م ^٢	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داوودي				
١٤	١١٥ / ٦٤	بناية - شارع المغرب	١٢٥ م ^٢	الاعظمية	مصرف الاقتصاد
	٧ نجيب باشا				
١٥	١ / ١٥	واسط - النعمانية -	١٥٠ م ^٢	النعمانية	مصرف الاقتصاد

				بنية	السراي	
مصرف الاقتصاد	النعمانية	٩٢٧ م ^٢	واسط - النعمانية - قطعة ارض	١٧	١٦	
				السراي		
مصرف الاقتصاد	ذي قار	٣٣٠ م ^٢	ذي قار - الناصرية دار	٥٨٣٢ / ٣٠	١٧	
				الشامية		
مصرف الاقتصاد	ذي قار	٧٩٨ م ^٢	الناصرية - قطعة ارض	١٤٥٠ / ٣٠	١٨	
				شامية		
مصرف الاقتصاد	الرمادي	١٥٥ م ^٢	بنية الانبار- الرمادي	٨٣ / ٣١٣	١٩	
				القطانة		
مصرف الاقتصاد	الفلوجة	٢٠٩٠٢٢ ٢ م	بنية الانبار- الفلوجة	١٦٢٦ / ٩	٢٠	
				الجبيل والخراب		
مصرف الاقتصاد	الرمادي	٦٦٧ م ^٢	الرمادي / قطعة ارض	٨٢ / ٢١	٢١	
				الحصوة الجنوبية		
مصرف الاقتصاد	تكريت	٣٠٠ م ^٢	دار صلاح الدين - تكريت	٥١٨٨ / ١٠	٢٢	
				٥ وادي شنين		
مصرف الاقتصاد	بيجي	٤٢٠ م ^٢	قطعة ارض / ٢ محل صلاح الدين - بيجي	٨ / ١٨	٢٣	
				١٩ محطة بيجي		
مصرف الاقتصاد	سامراء	١٣٤٠٤٧ م ^٢	قطعة ارض صلاح الدين - سامراء	١ / ٨١٩	٢٤	
				شرقية		
مصرف الاقتصاد	غماس	١٤٠٠٩٦ م ^٢	دار النجف - غماس	٥٥٥	٢٥	
				الغرب		
مصرف الاقتصاد	حديثة	٢٩٠ م ^٢	حديثة / دار	١٦٦٠ / ١٧٨	٢٦	
				٢٨ ك ٣		
مصرف الاقتصاد	بابل	٤٣ دونم	بابل ارض زراعية	٦ / ١٩٦	٢٧	
				٨ م الجبسة		
مصرف الاقتصاد	بابل	١٨٩٠٥٠ م ^٢	دار / بابل / مكروري	٥٨٧٦ / ٣	٢٨	
				٢٩ م مكروري		
مصرف الاقتصاد	الديوانية	٣١٢٠٧٥ م ^٢	الديوانية - دار	٦٨٤ / ١٥	٢٩	
				١ أم الخيل		
مصرف الاقتصاد	كربلاء	١ دونم	كربلاء - ارض زراعية	١ / ١٣	٣٠	
				٣٠ وسطاني		

مصرف الاقتصاد	واسط	٢١٤ م ^٢	واسط - الكوت هيكل مفرز منها عرصة	١٥٨٣ / ٥	٣١
				٣٨ الخاجية	
مصرف الاقتصاد	دهوك	١٨٦,٧٥ م ^٢	بناية دهوك شارع الربيع	٨٥ / ١٣	٣٢
				٨١ دهوك الشمالية	
مصرف الاقتصاد	اربيل عينكاوة	٦٠٠ م ^٢	بناية اربيل - عين كاوه	٢١ / ٣١٦	٣٣
				٥ عين كاوه	
مصرف الاقتصاد	زاخو	٣٤٥ م ^٢	بناية - زاخو	٤٤٤ / ٢	٣٤
				٨٨ بيدار	
مصرف الاقتصاد	النجف	٦٨٨ م ^٢	بناية - النجف حي الامير	١٠٨٥ / ٢	٣٥
				٢ حدود بلدية النجف	
مصرف الاقتصاد	السماوة	٢٠٠,٦٦ م ^٢	السماوة بناية ٣ طوابق	٥ / ١٠٦ / ٣	٣٦
				ام التلول	
مصرف الاقتصاد	بابل	٣٠٠ م ^٢	بناية بابل - الحلة	٩ / ٢٨	٣٧
				٣٨ مهديّة وكراد	
مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	٤١٣,٢٥ م ^٢	بناية الشاهبندر قرب البنك المركزي	٦٣٠	٣٨
				راس القرية	
مصرف الاقتصاد	بعقوبة	٢١٦ م ^٢	بناية هيكل بعقوبة - تكية	٥٨ / ٥٢	٣٩
				بعقوبة - تكية	
مصرف الاقتصاد	بابل	٢٠٠ م ^٢	الحلة / تاجية	٩٦٣٥ / ١	٤٠
				١٧ تاجية	
مصرف الاقتصاد	بابل	١٩٨,٦٦ م ^٢	الحلة / دار	٤٩١٤ / ٢٣	٤١
				١١ ويسية	
مازن حيدر جواد	البصرة / ٢	٣٠٠ م ^٢	قطعة استرجاع دين من مصرف البصرة	١٩٥ / ٢٤٩	٤٢
				الرياض الكبير	
حسام عبيد علي	الكرخ الاولى	٣٣٨,٥٣ م ^٢	بناية (كراة مريم)	٩٠ / ٤٨٤	٤٣
				كراة مريم	
حسام عبيد علي	الكرخ الاولى	٦٦١,٨٧ م ^٢	قطعة ارض الصالحية الشارع العام	١٩٢ / ٢٩٠	٤٤
				كريمات	
حسام عبيد علي	الرصافة الاولى	٣٢٩,٦٢ م ^٢	بناية السنك ٨ طوابق قرب المصرف الصناعي	١٨ / ١٣٤	٤٥
				السنك	

٤٦	٥ / ٢٧	ارض زراعية مشيد عليها دار	٥ دونم ١٧٨٠ م ^٢	المحمودية	حسام عبید علي
	٥ الجبيه جي				
٤٧	١٥٧٨	شقة بيروت			حسام عبید علي
	القسم ١٤				
٤٨	٦٠ / ٤	عويريج - ارض زراعية مشيد عليها جملون	١١ دونم ١٥٨ م ^٢	المحمودية	مهند حسام عبید
	٩ كويرش				
٤٩	٦٦ / ٤	بستان - عويريج اندريا	٢٤ دونم ٢٢٣٨ م ^٢	المحمودية	مهند حسام عبید
	٩ كويرش				
٥٠	١٢٨ / ١١	ارض زراعية (عويريج - كويرش)	٢ دونم ٢٢٩٦ م ^٢	المحمودية	مهند حسام عبید
	٩ كويرش				
٥١	١٢٤ / ١١	ارض زراعية (كويرش)	٢ دونم ٢٦٣,٥ م ^٢	المحمودية	مهند حسام عبید
	٩ كويرش				
٥٢	١٢١ / ١١	ارض زراعية كويرش - معمل النستلة	٢ دونم ٢٧٩,١٩ م ^٢	المحمودية	مهند حسام عبید
	٩ كويرش				
٥٣	١٨ / ٨	ارض زراعية عويريج	١٠ دونم	المحمودية	مهند حسام عبید
	٩ كويرش				
٥٤	٥٩ / ٤	ارض زراعية المحمودية	٥ دونم ١٥٠٠ م ^٢	المحمودية	مهند حسام عبید
	٩ كويرش				
٥٥	٢٦ / ٥	ارض زراعية	٦ دونم ٩٨٩ م ^٢	المحمودية	مهند حسام عبید
	٦ عويريج				
٥٦	٧ / ١٤٧٧	البنایة اللیبیة	٩١٦,١٨ م ^٢	الكرخ الاولی	صميم حسام عبید
	٢٠ داوودي				
٥٧	٧ / ٣٥٩		١٥٤٠,١٠ م ^٢		
	٢٠ داوودي				
٥٨	٧ / ٤٦٧٠	شارع الاميرات	٧٩١,٤٥ م ^٢	الكرخ الاولی	صميم حسام عبید
	٢٠ داوودي				
٥٩	٧ / ١٥١١	دار المنصة	٤٦٢,٥٦ م ^٢	الكرخ الاولی	١/٣ نشوان عبدالکريم ٢/٣ صبا حسام عبید
	٢٠ داوودي				
			٩٢٥,١٢ م ^٢		
			١٣٨٧,٦٨ م ^٢		

صبا حسام عبيد	الكرخ الاولى	١٧٨٢،٤٥ م ^٢	دار المنصور	٧ / ٥٠٧	٦٠
				٢٠ داوودي	
نشوان عبد الكريم	البياع	٣٢٠ م ^٢	دار سكن السيدية	٥٦٦٤ / ٤٣	٦١
				١ الخر	
نشوان عبد الكريم	الكرخ الاولى	٦٦٠،٤٧ م ^٢	خلف عقار المنصة	٧ / ١٥١٣	٦٢
				٢٠ داوودي	
نشوان عبد الكريم	الرصافة الثانية	٧٦٨ م ^٢	دار / شارع ٥٢ جوازات	١٨ / ٣٢٣	٦٣
				بتاويين	
صباح فليح حسن	الكرخ الاولى	١١١٧،٨٧ م ^٢	دار سكن المنصور	٧ / ٢٩٦٧	٦٤
				٢٠ داوودي	
علي صكبان حميد	المسيب	٤٣٠،١٢ م ^٢	بابل - الاسكندرية دار	٤١٩ / ٨	٦٥
				٢ المجصة	
علي صكبان حميد	واسط	٨٩٦ م ^٢	واسط - الكوت - بنية	١٦٠ / ٤٥١	٦٦
				السراي	
رشاد عبيد علي سعيد عبيد علي رحيم عبيد علي	الرصافة الاولى	٢٠٦،٨٠ م ^٢	الكفاح	٦ / ٩٨	٦٧
				التورات	
ازهار عبيد علي	كركوك الاولى	٧٩٣ م ^٢	بنية كركوك - صاري كهية	٦٦ / ١١٥	٦٨
				صاري كهية	
ازهار عبيد علي	كركوك الثانية	٨٧،٤٨ م ^٢	بنية كركوك - برباري	١ / ٢٧	٦٩
				برباري	
عارف عبد الله جاسم	الصويرة	٥٠٢،٨١ م ^٢	واسط - الصويرة الحسينية	٦ / ٢٩٨	٧٠
				الحسينية	
سعيد عبيد علي	المدائن	٤٠٠ م ^٢	سلمان باك - المدائن	١ / ٤٥٢٠	٧١
				٦ باوي	
سعيد عبيد علي	المدائن	٤٠٠ م ^٢	سلمان باك - المدائن	١ / ٤٥٢١	٧٢
				٦ باوي	
باقر جعفر باقر	الكاظمية	١١٧،٢٧ م ^٢	بنية / الكاظمية	٩ / ١٣٢١	٧٣
				كاظمية الشيوخ	
فاضل علي جعفر	المناذرة	١٢٠ م ^٢	النجف - المشخاب	٨٤ / ١	٧٤
				١ المشخاب	
فاضل علي جعفر	المناذرة	٢٥٠ م ^٢	النجف - المشخاب	٨٥ / ١	٧٥
				١ المشخاب	

٧٦	٢١٨٦ / ٤	واسط - العزيزية - قطعة ارض	١٩٨.٦٦ م ^٢	العزيزية	اراك فاضل حميد
٧٧	٧ / ٥٨١	دار سكن (عقارات الدولة)	٢١٢٦.٦٥ م ^٢	الكرخ الاولى	سلطان مرعي محمد
٧٨	٨٦٤٥ / ٢	بناية صلاح الدين - تكريت	٢٧٥ م ^٢	تكريت	خالد ضامن
٧٩	٨ / ١٢٦	البصرة - بناية	٤٠٦ م ^٢	البصرة الاولى	منشد خطاب محمد
٨٠	١ / ١٨	عمارة السعدون	٦٤٠ م ^٢	الرصافة الثانية	شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي المحدودة
٨١	٢ / ٢٣	دار	٢٨٥ م ^٢	بعقوبة	احمد محمود خماس

٨٢	١٢٤٦ / ٢	دار	٣٠٠ م ^٢	مدينة الصدر	صباح خلف محمد
٨٣	٧ / ٤٦٥٥	دار سكن المنصور الاميرات	١٠٨٣.١١ م ^٢	الكرخ الاولى	مهند حسام عبيد
٨٤	٣٧٦ / ٧	البنائية القطرية	٢١١٧.٤٥ م ^٢	الكرخ الاولى	مهند حسام عبيد
٨٥	١٩٣ / ٧	مول الاميرات	٦ دونم ٤٠٠ أولك ٤١.٤١ م ^٢	الكرخ الاولى	شركة الاقتصاد والتنمية للاستثمارات العقارية / المخول حسام عبيد علي
٨٦	٥٣١	الديوانية - قاعة سراي	١٥٤.٢٧ م ^٢	الديوانية	صالح مهدي خضير
٨٧	٢٤ عباسية	كربلاء - العباسية قطعة ارض	٢٣٧.٥ م ^٢	كربلاء	صالح مهدي خضير
٨٨	٢٢ راغبة خاتون	القاهرة قرب جامع النداء	٣٩٥.٢٥ م ^٢	الاعظمية	سيف كفاح جميل
٨٩	كريعات	الكريعات	٢٩٢.٨٢ م ^٢	الاعظمية	احمد حلمي عبد الرزاق
٩٠	٢٢ راغبة خاتون	القاهرة قرب الخط السريع	١٤٩.٧٩ م ^٢	الاعظمية	سيف كفاح جميل
٩١	٦ نجيب باشا	القاهرة قرب جسر الصرافية	٩٥١.٤٤ م ^٢	الاعظمية	سيف كفاح جميل

٣-٥ العقارات المسجلة باسم المصرف
بلغت العقارات المسجلة باسم المصرف (٤١) عقار

ت	رقم العقار	نوع العقار	مساحة العقار	مديرية التسجيل العقاري	اسم المشتري
١	٣ / ٤٨٥٦	بناية طابقين (الادارة العامة)	٢م ٦٢٠,٩٧	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داوودي				
٢	٣ / ٢٣٨٤	بناية تجارية الجنابي	٢م ٥٦٢,٥	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داوودي				
٣	٢٢٦	عكد النصارى راس القرية بناية تجارية	٢م ٣٠٧,٢٠	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	راس القرية				
٤	١ / ١	سوق الغزل بناية خلف فرع الشورجة	٢م ١٨٦,٣٢	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سوق الغزل				
٥	٣١ / ٣٣٣	بناية تجارية الرصافة - سراج الدين	٢م ١٠٣,٦٨	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سراج الدين				
٦	١٧٢١ / ٣٢٤	عقار مجاور المنتجات النفطية (٢)	٢م ٣٩١,٠٨	الرصافة الثانية	مصرف الاقتصاد
	بتاويين				
٧	١ / ١٢٣	عقار شارع الرشيد	٢م ٤,٧٥	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ايكار				
٨	١ / ١٢٦	عقار شارع الرشيد	٢م ٤,٥	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ايكار				
٩	٢٥٦	عقار شارع الرشيد	٢م ١٢,٨٨	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ايكار				
١٠	٢٥٨	عقار شارع الرشيد	٢م ٢٨,٩٠	الرصافة الاولى	مصرف الاقتصاد
	سبع ايكار				
١١	١٧٢٢ / ٣٢٤	عقار المنتجات النفطية (٣)	٢م ٣٧٨,٢٢	الرصافة الثانية	مصرف الاقتصاد
	بتاويين				
١٢	٢٤٨٧٥ / ٦	الحسينية قطعة ارض	٢م ٣٠٠	الحسينية	مصرف الاقتصاد
	١٠ الحسينية				
١٣	٧ / ٥٠٤٥	دار سكن قرب الضريبة في حي الجامعة	٢م ٢٠٧,٨٠	الكرخ الاولى	مصرف الاقتصاد
	٢٠ داوودي				
١٤	١١٥ / ٦٤	بناية - شارع المغرب	٢م ١٢٥	الاعظمية	مصرف الاقتصاد
	٧ نجيب باشا				
١٥	١ / ١٥	واسط - النعمانية - بناية	٢م ١٥٠	النعمانية	مصرف الاقتصاد

				السراي	
مصرف الاقتصاد	النعمانية	م ٩٢٧	واسط - النعمانية - قطعة ارض	١٧	١٦
مصرف الاقتصاد	ذي قار	م ٣٣٠	ذي قار - الناصرية دار	السراي ٥٨٣٢ / ٣٠	١٧
مصرف الاقتصاد	ذي قار	م ٧٩٨	الناصرية - قطعة ارض	الشامية ١٤٥٠ / ٣٠	١٨
مصرف الاقتصاد	الرمادي	م ١٥٥	بناية الانبار - الرمادي	شامية ٨٣ / ٣١٣	١٩
مصرف الاقتصاد	الفلوجة	م ٢٠٩,٢٢	بناية الانبار - الفلوجة	القطانة ١٦٢٦ / ٩	٢٠
مصرف الاقتصاد	الرمادي	م ٦٦٧	الرمادي / قطعة ارض	الجبل والخراب ٨٢ / ٢١	٢١
مصرف الاقتصاد	تكريت	م ٣٠٠	دار صلاح الدين - تكريت	الحصوة الجنوبية ٥١٨٨ / ١٠	٢٢
مصرف الاقتصاد	بيجي	م ٤٢٠	قطعة ارض / ٢ محل صلاح الدين - بيجي	٥ وادي شنين ٨ / ١٨	٢٣
مصرف الاقتصاد	سامراء	م ١٣٤,٤٧	قطعة ارض صلاح الدين - سامراء	١٩ محطة بيجي ١ / ٨١٩	٢٤
مصرف الاقتصاد	غماس	م ١٤٠,٩٦	دار النجف - غماس	شرقية ٥٥٥	٢٥
مصرف الاقتصاد	حديثة	م ٢٩٠	حديثة / دار	الغرب ١٦٦٠ / ١٧٨	٢٦
مصرف الاقتصاد	بابل	٤٣ دونم	بابل ارض زراعية	٢٨ ك ٣ ٦ / ١٩٦	٢٧
مصرف الاقتصاد	بابل	م ١٨٩,٥٠	دار / بابل / مكروي	م ٨ الجبسة ٥٨٧٦ / ٣	٢٨
مصرف الاقتصاد	الديوانية	م ٣١٢,٧٥	الديوانية - دار	م ٢٩ مكروي ٦٨٤ / ١٥	٢٩
مصرف الاقتصاد	كربلاء	١ دونم	كربلاء - ارض زراعية	١ أم الخيل ١ / ١٣	٣٠
				٣٠ وسطاني	

مصرف الاقتصاد	واسط	٢١٤ م	واسط - الكوت هيكل مفرز منها عرصة	١٥٨٣ / ٥	٣١
				٣٨ الخاجية	
مصرف الاقتصاد	دهوك	١٨٦,٧٥ م	بناية دهوك شارع الربيع	٨٥ / ١٣	٣٢
				٨١ دهوك الشمالية	
مصرف الاقتصاد	اربييل عينكاوة	٦٠٠ م	بناية اربييل - عين كاوه	٢١ / ٣١٦	٣٣
				٥ عين كاوه	
مصرف الاقتصاد	زاخو	٣٤٥ م	بناية - زاخو	٤٤٤ / ٢	٣٤
				٨٨ بيدار	
مصرف الاقتصاد	النجف	٦٨٨ م	بناية - النجف حي الامير	١٠٨٥ / ٢	٣٥
				٢ حدود بلدية النجف	
مصرف الاقتصاد	السماوة	٢٠٠,٦٦ م	السماوة بناية ٣ طوابق	٥ / ١٠٦ / ٣	٣٦
				ام التلول	
مصرف الاقتصاد	بابل	٣٠٠ م	بناية بابل - الحلة	٩ / ٢٨	٣٧
				٣٨ مهديّة وكراد	
مصرف الاقتصاد	الرصافة الاولى	٤١٣,٢٥ م	بناية الشاهبندر قرب البنك المركزي	٦٣٠	٣٨
				راس القرية	
مصرف الاقتصاد	بعقوبة	٢١٦ م	بناية هيكل بعقوبة - تكية	٥٨ / ٥٢	٣٩
				بعقوبة - تكية	
مصرف الاقتصاد	بابل	٢٠٠ م	الحلة / تاجية	٩٦٣٥ / ١	٤٠
				١٧ تاجية	
مصرف الاقتصاد	بابل	١٩٨,٦٦ م	الحلة / دار	٤٩١٤ / ٢٣	٤١

٥-٤ العقارات المسجلة باسم الغير
بلغت العقارات المسجلة باسم الغير (٥٠) عقار

مازن حيدر جواد	البصرة / ٢	٣٠٠ م	قطعة استرجاع دين من مصرف البصرة	١٩٥ / ٢٤٩	٤٢
				الرياض الكبير	
حسام عبيد علي	الكرخ الاولى	٣٣٨,٥٣ م	بناية (كراة مريم)	٩٠ / ٤٨٤	٤٣
				كراة مريم	
حسام عبيد علي	الكرخ الاولى	٦٦١,٨٧ م	قطعة ارض الصالحية الشارع العام	١٩٢ / ٢٩٠	٤٤
				كريمات	
حسام عبيد علي	الرصافة الاولى	٣٢٩,٦٢ م	بناية السنك ٨ طوابق قرب المصرف الصناعي	١٨ / ١٣٤	٤٥
				السنك	

حسام عبيد علي	المحمودية	٥ دونم ١٧٨٠ م ^٢	ارض زراعية مشيد عليها دار	٥ / ٢٧	٤٦
				٥ الجبيهه جي	
حسام عبيد علي	امانة المسجل العقاري في بيروت		شقة بيروت	١٥٧٨	٤٧
				القسم ١٤	
مهند حسام عبيد	المحمودية	١١ دونم ١٥٨ م ^٢	عويريج - ارض زراعية مشيد عليها جملون	٦٠ / ٤	٤٨
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٢٤ دونم ٢٢٣٨ م ^٢	بستان - عويريج اندريا	٦٦ / ٤	٤٩
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٢٩٦ م ^٢	ارض زراعية (عويريج - كويرش)	١٢٨ / ١١	٥٠
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٦٣,٥ م ^٢	ارض زراعية (كويرش)	١٢٤ / ١١	٥١
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٢ دونم ٢٧٩,١٩ م ^٢	ارض زراعية كويرش - معمل النفستلة	١٢١ / ١١	٥٢
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	١٠ دونم	ارض زراعية عويريج	١٨ / ٨	٥٣
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٥ دونم ١٥٠٠ م ^٢	ارض زراعية المحمودية	٥٩ / ٤	٥٤
				٩ كويرش	
مهند حسام عبيد	المحمودية	٦ دونم ٩٨٩ م ^٢	ارض زراعية	٢٦ / ٥	٥٥
				٦ عويريج	
صميم حسام عبيد	الكرخ الاولى	٩١٦,١٨ م ^٢	البناية اللبية	٧ / ١٤٧٧	٥٦
		١٥٤٠,١٠ م ^٢		٢٠ داوودي	
صميم حسام عبيد	الكرخ الاولى	٧٩١,٤٥ م ^٢	شارع الاميرات	٧ / ٣٥٩	٥٧
				٢٠ داوودي	
١/٣ نشوان عبدالكريم ٢/٣ صبا حسام عبيد	الكرخ الاولى	٤٦٢,٥٦ م ^٢	دار المنصة	٧ / ٤٦٧٠	٥٨
		٩٢٥,١٢ م ^٢		٢٠ داوودي	
		١٣٨٧,٦٨ م ^٢			٥٩

صبا حسام عبيد	الكرخ الاولى	١٧٨٢،٤٥ م ^٢	دار المنصور	٧ / ٥٠٧	٦٠
				٢٠ داوودي	
نشوان عبد الكريم	البياع	٣٢٠ م ^٢	دار سكن السيدية	٥٦٦٤ / ٤٣	٦١
				١ الخر	
نشوان عبد الكريم	الكرخ الاولى	٦٦٠،٤٧ م ^٢	خلف عقار المنصة	٧ / ١٥١٣	٦٢
				٢٠ داوودي	
نشوان عبد الكريم	الرصافة الثانية	٧٦٨ م ^٢	دار / شارع ٥٢ جوازات	١٨ / ٣٢٣	٦٣
				بتاويين	
صباح فليح حسن	الكرخ الاولى	١١١٧،٨٧ م ^٢	دار سكن المنصور	٧ / ٢٩٦٧	٦٤
				٢٠ داوودي	
علي صكبان حميد	المسيب	٤٣٠،١٢ م ^٢	بابل - الاسكندرية دار	٤١٩ / ٨	٦٥
				٢ المجصة	
علي صكبان حميد	واسط	٨٩٦ م ^٢	واسط - الكوت - بناية	١٦٠ / ٤٥١	٦٦
				السراي	
رشاد عبيد علي سعيد عبيد علي رحيم عبيد علي	الرصافة الاولى	٢٠٦،٨٠ م ^٢	الكفاح	٦ / ٩٨	٦٧
				التورات	
ازهار عبيد علي	كركوك الاولى	٧٩٣ م ^٢	بناية كركوك - صاري كهية	٦٦ / ١١٥	٦٨
				صاري كهية	
ازهار عبيد علي	كركوك الثانية	٨٧،٤٨ م ^٢	بناية كركوك - بربري	١ / ٢٧	٦٩
				بربري	
عارف عبد الله جاسم	الصويرة	٥٠٢،٨١ م ^٢	واسط - الصويرة الحسينية	٦ / ٢٩٨	٧٠
				الحسينية	
سعيد عبيد علي	المدان	٤٠٠ م ^٢	سلمان باك - المدان	١ / ٤٥٢٠	٧١
				٦ باوي	
سعيد عبيد علي	المدان	٤٠٠ م ^٢	سلمان باك - المدان	١ / ٤٥٢١	٧٢
				٦ باوي	
باقر جعفر باقر	الكاظمية	١١٧،٢٧ م ^٢	بناية / الكاظمية	٩ / ١٣٢١	٧٣
				كاظمية الشيوخ	
فاضل علي	المنائرة	١٢٠ م ^٢	النجف - المشخاب	٨٤ / ١	٧٤

	جعفر				١ المشخاب	
	فاضل علي جعفر	المناذرة	٢٥٠ م ^٢	النجف - المشخاب	٨٥ / ١	٧٥
	اراك فاضل حميد	العزيزية	١٩٨.٦٦ م ^٢	واسط - العزيزية - قطعة ارض	٢١٨٦ / ٤ ١٨ عتبة	٧٦
	سلطان مرعي محمد	الكرخ الاولى	٢١٢٦.٦٥ م ^٢	دار سكن (عقارات الدولة)	٧ / ٥٨١ ٢٠ داوودي	٧٧
	خالد ضامن	تكريت	٢٧٥ م ^٢	بناية صلاح الدين - تكريت	٨٦٤٥ / ٢ ٧ مطاردة	٧٨
	منشد حطاب محمد	البصرة الاولى	٤٠٦ م ^٢	البصرة - بناية	٨ / ١٢٦ مناوي باشا	٧٩
	شركة الاقتصاد للتامين العام الدولي المحدودة	الرصافة الثانية	٦٤٠ م ^٢	عمارة السعدون	١ / ١٨ بتاويين	٨٠
	احمد محمود خماس	بعقوبة	٢٨٥ م ^٢	دار	٢ / ٢٣ السراي	٨١

	صباح خلف محمد	مدينة الصدر	٣٠٠ م ^٢	دار	١٢٤٦ / ٢ ٤ وزيرية	٨٢
	مهند حسام عبيد	الكرخ الاولى	١٠٨٣.١١ م ^٢	دار سكن المنصور الاميرات	٧ / ٤٦٥٥ ٢٠ داوودي	٨٣
	مهند حسام عبيد	الكرخ الاولى	٢١١٧.٤٥ م ^٢	البناية القطرية	٣٧٦ / ٧ ٢٠ داوودي	٨٤
	شركة الاقتصاد والتنمية للاستثمارات العقارية / المخول حسام عبيد علي	الكرخ الاولى	٦ دونم ٤٠٠ أولك ٢٤١.٤١ م ^٢	مول الاميرات	١٩٣ / ٧ ٢٠ داوودي	٨٥
	صالح مهدي خضير	الديوانية	١٥٤.٢٧ م ^٢	الديوانية - قاعة	٥٣١ سراي	٨٦
	صالح مهدي خضير	كربلاء	٢٣٧.٥ م ^٢	كربلاء - العباسية قطعة ارض	٢ / ١٢٧ ٢٤ عباسية	٨٧
	سيف كفاح جميل	الاعظمية	٣٩٥.٢٥ م ^٢	القاهرة قرب جامع النداء	١٩ / ١١٤٥ ٢٢ راغبة خاتون	٨٨
	احمد حلمي	الاعظمية	٢٩٢.٨٢ م ^٢	الكريعات	٢٩	٨٩

	عبد الرزاق		٢م	كريعات	
	سيف كفاح جميل	الاعظمية	١٤٩,٧٩ ٢م	القاهرة قرب الخط السريع	٢٢ / ١١٠٧ راغبة خاتون
	سيف كفاح جميل	الاعظمية	٩٥١,٤٤ ٢م	القاهرة قرب جسر الصرافية	١٤٥ / ١

* العقارات المسجلة باسم المصرف هي من اموال المصرف
* العقارات المسجلة باسم الغير هي من اموال المصرف
* العقار المرقم ١٩٣١٧ ٢٠١ الداودي (مول الاميرات) عقد مساطحة والسند باسم امانة بغداد وان كلفة المنشآت
والمشيدات صرفت من اموال

٥-٥ المعاملات التي اجريت على العقارات

١- عقود تسوية (مديونية)
بلغت اجمالي عقود التسوية على العقارات (٧) سبعة عقود تسوية منها (١) عقد تسوية على العقارات المسجلة باسم
المصرف و(٦) عقود تسوية على العقارات المسجلة باسم الغير وطيا كشف يوضح ذلك :

ت	رقم العقار	تاريخ العقد	مبلغ العقد	الملاحظات
١-	٦٤/١١٥/٧ نجيب باشا	٨/١٠/٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي	
٢-	٤٨٤/٩٠ كراة مريم			
٣-	٢٩٠/١٩٢ كريمات	١٦/١٠/٢٠١٧	٧٩٤,٤٠٠ دولار امريكي	
٤-	٣٢٣/١٨ بتاوين	١٠/١٠/٢٠١٧	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي	
٥-	٤٣/٥٦٦٤/١ الخر	١٧/١٠/٢٠١٧	٨٠٦,٤٠٠,٠٠٠ دينار عراقي	
٦-	١٣٢١/٩ الشيوخ	٢٥/١٠/٢٠١٧	٤٦٩,٠٠٨,٠٠٠ دينار عراقي	
٧-	٤٦٧٠/٧/٢٠ داودي	٢٣/١٠/٢٠١٧	١,٥٠٣,٧٥٠ دولار امريكي	

٢- عقود بيع

بلغت اجمالي عقود البيع على العقارات (٦) ستة عقود بيع منها (٢) عقد بيع على العقارات المسجلة باسم المصرف
و(٤) عقود بيع على العقارات المسجلة باسم الغير وطيا كشف يوضح ذلك :

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد	الملاحظات
١-	١/١٢٣ سبيع ابكار	بسام موحى حمود	بيع	٢٠١٧/٨/١٣	٢٥,٥٠٠ دولار امريكي	
٢-	٢٥٦ سبيع ابكار					
٣-	١٨/٢١٨٦/٤ عتبة	ظاهر عويد شلال	بيع	٢٠١٧/٨/٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي	
٤-	٩/٦٠/٤ كويرش	علي عصام محمد امين	بيع	٢٠١٧/٦/٢٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي	
٥-	٩/٦٦/٤ كويرش		بيع	٢٠١٧/٦/٢٨		
٦-	٩/٥٩/٤ كويرش		بيع	٢٠١٧/٦/٢٨		

٦-٥ العقارات التي ألت الى المصرف لقاء دين

ت	رقم العقار	المحافظة	اسم المدين	مبلغ الدين	قيمة العقار	تاريخ الاستملاك	عائدية العقار
١-	١٥٨٣/٥ ٢٨ خاجية	الكويت	حميد سلمان منصور	٣٣١,٩٩٤,٠٠٠		٢٠١٣/٢/٣	عائدية نزهة حسين ناصر مصرف الاقتصاد /مناصفة
٢-	١٩٥/٢٤٩ م/الرباط الكبير	البصرة	فاهم علي خريبط	٦٤٢,٦٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ الباقى من الكفيل	٢٠١٢	مازن حيدر جواد
٣-	٦/١٩٦ م/الجبسية	الحلة	سعد سالم حسين	٢٨٦,١٦٢,٨٥١	٢٤٠,٢٥٠,٠٠٠	٢٠١٢/٤/٢٥	ارض زراعية مملوكة للدولة حصّة
٤-	٤٩١٤/٢٣ م/١١/ويسيه	الحلة	حسن عبدالعباس ضيدان	١١٣,٣٨٧,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١/٦/٤	مصرف الاقتصاد
٥-	٩٦٣٥/١ م/١٧/تاجيه	الحلة	حسن عبدالرضا حمزه	١,٨٢٣,٦٦٩,٠٠٠	١٢٠,٢٥٠,٠٠٠	٢٠١٣/٨/١٣	مصرف الاقتصاد
٦-	١/١٣ م/٣٠/وسطاني	كربلاء	غانم عبد راهي	٢,٩٠٠,٧٦٦,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣/٧/١٧	ارض زراعية حصّة للمصرف

٧-٥ العقارات المرهونة

ت	رقم العقار	المحافظة	نوع العقار	مبلغ الرهن	عائدية العقار	الجهة المرهون لها
١-	٣/٤٨٥٦ ٢٠ داوودي	بغداد المنصور ١٤ رمضان	بناية طابقين	٢,٠٦٧,٢٦١,٠٠٠	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
٢-	٣/٢٣٨٣ ٢٠ داووي	بغداد المنصور ١٤ رمضان	بناية تجارية	١,٣٦١,٢٥٠,٠٠٠	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
٣-	٢٢٦ القرية	بغداد عك النصاري	بناية تجارية	١,٦٣٦,٠٠٠,٠٠٠	مصرف الاقتصاد	مصرف الرافدين
٤-	١٨/١٣٤ السكك	بغداد السكك قرب المصرف الصناعي	بناية ٨ طوابق	٢,٠٣٥٦,٣٦٠,٠٠٠	حسام عبيد علي	مصرف الرافدين

٥ - ٨ العقارات المؤجرة

ت	المحافظة	موقع ونوع العقار	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	تاريخ الايجار	الملاحظات	
١-	بغداد الشورجة	محللات تابعة لفرع الشورجة	ثامر عسكر بابير	١,٢٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	محلين في السرداب	
٢-			محسن محمود احمد	١,٢٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٧/١٢/٣١		
٣-			صلاح خطاب جاسم	١,٨٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	محلين على الارض	
٤-			محمد فنجان رخيص	١,٨٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٧/١٢/٣١		
٥-	بغداد عكدا النصاري	بناية عكدا النصاري	مصرف عبر العراق	٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٦/٨/١ الى ٢٠١٩/٧/٣١	تاجير الطابقين الاول والثاني من بناية عكدا النصاري	
٦-			احمد نوري احمد	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٤/١٢/٣١ الى ٢٠١٦/١٢/٣١		
٧-			مظفر ياسين فالح	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٤/١٢/٣١ الى ٢٠١٦/١٢/٣١		
٨-			عبد الجبار علي	محللات في بناية عكدا النصاري			تم دفع تامينات من قبل المؤجر عبد الجبار علي وقدرها ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٩-							
١٠-	النعمانية / الكوت	قطعة ارض العقار المرقم ١٧ / السراي	محسن اعلان كامل	١١,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١٦/٧/١٧ الى ٢٠١٧/٧/١٧		

٥-٩ العقارات المستأجرة

ت	المحافظة	موقع ونوع العقار	صاحب العقار	مبلغ الايجار	تاريخ الايجار	الملاحظات
١-	بغداد حي الجامعة	حي الجامعة م ٦٢٧ ز ٣٥ د ١	سنية محمد امين	٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠١١/١/١ الى ٢٠١٩/١/١	
٢-	صلاح الدين سامراء	٣٥٨ محلة الشرقية سامراء	مهدي صالح محمد	٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	من ٢٠٠٩/٩/١ الى ٢٠١٧/٩/١	

سادسا : البنوك المراسلة والاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية
٦-١ ١ جدول البنوك المراسلة التي يتعامل معها المصرف خارج العراق

كشف الحوالات لسنة 2017				
اسم البنك المراسل	البلد	السويقت	العملة	ت
HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE	JORDAN	HBHOJOAXXX	\$4,915.38	1
HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE	JORDAN	HBHOJOAXXX	€ 20,775.24	2
AKTIF BANK	TURKY	CAYTTRISXXX	\$4,610.00	3
AKTIF BANK	TURKY	CAYTTRISXXX	€ 6,092.11	4
BANK OF BEIRUT	LEBANON	BABELBBEXX	\$18,145.38	6
BANK OF BEIRUT	LEBANON	BABELBBEXX	€ 5,479.95	7

٦-٢ جدول الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية

المعاملات المنجزة خلال عام 2017 للاعتمادات المستندية			
عدد الاعتمادات الصادرة	مبلغ الاعتمادات الصادرة	التأمينات المستلمة	ايرادات الاعتمادات المتحققة خلال السنة
0	\$0.00	0	\$0.00

المعاملات المنجزة خلال عام 2017 للحوالات الخارجية الصادرة		
عدد الحوالات الخارجية الصادرة	مبلغ الحوالات الخارجية الصادرة	ايرادات الحوالات الخارجية الصادرة
164	\$265,432,200.00	د.ع. 2,654,322,000.00

المعاملات المنجزة خلال عام 2017 للحوالات الخارجية الواردة		
عدد الحوالات الخارجية الواردة	مبلغ الحوالات الخارجية الواردة	ايرادات الحوالات الخارجية الواردة
0	\$0.00	د.ع. 0.00

سابعاً: العقود والدعاوى القانونية
٧-١ العقود المبرمة مع الغير

مبلغ العقد	تفاصيل العقد	الجهة التي ابرمت معها العقد
١. \$ ٣٠٠٠٠	تقييم المركز المالي للمصرف وجودة الموجودات والمطلوبات والسيولة	شركة ارنست ويونغ EY
٢. ٧٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار	ايجار العقار المرقم ٢٠/٢ الوزيرية جانب السفارة التركية	علي عصام محمد امين
٣. \$٤٥٠٠٠ BML	عقد صيانة نظام المصرفي ICBS	شركة استشارات لبنان
٤. \$ ٦٨٥٠	عقد غسيل الاموال	شركة تومسن رويترس
٥. \$ ٢١,٥٩٤	عقد الاشتراك في شبكة ربط المصارف العراقية IIBN	البنك المركزي العراقي

٧-٢ الدعاوى القانونية

نرفق طياً كشف بكافة الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير والدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف وبلغ العدد الاجمالي (١٤٥)
أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من المصرف على الغير (٥٩) دعوى

عدد الدعاوى	البيان	المبلغ / دينار	المبلغ / دولار
١	قيد الترافع	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-----
٥٠	محسومة لصالح المصرف	٨٩,٣٥٨,٢٩٢,٧١٣	-----
٣	محسومة ضد المصرف	١,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠	-----
٥	بطالة من المصرف	١,٠٧٧,٣٥٣,٢٥٠	-----
٥٩	المجموع	٩٤,٤٤٧,٦٤٥,٩٦٣	-----

ب- بلغ عدد الدعاوى المقامة ضد المصرف من قبل الغير (٨٦) دعوى

عدد الدعاوى	البيان	المبلغ / دينار	المبلغ / دولار
٢٤	حسنت لصالح المصرف	١,٦٣٦,٢٤٦,٩٠٠	٤٠٢,٧٤٢
٦٢	حسنت ضد المصرف	٣,٠٠٦,١٠٨,٤٩٩	١,٩٤٧,٤٠٩
٨٦	المجموع	٤,٦٤٢,٣٥٥,٣٩٩	٢,٣٥٠,١٥١

ثامنا : الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين في المصرف (٣٤٨) منتسبا في عام ٢٠١٧ وبلغ إجمالي الاجور والمخصصات المدفوعة لهم خلال السنة (٥,٦٤١,٥١٨,٩٠٠) دينار وحصاة الضمان الاجتماعي (٢٤٩,٨٥٨,٩١٠) دينار .
أدناه خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٧

ت	الاسم الكامل	المنصب
١ -	مازن كامل الياس	المدير المفوض
٢ -	اسرار عبد الحسن	مستشارة
٣ -	اسماء اسماعيل	معاون المدير المفوض اول
٤ -	عبد الفتاح عماش جاسم	مدير القسم المالي
٥ -	فيان مؤيد داود	مدير قسم الموارد البشرية

١ -٨ تصنيف الموظفين حسب التحصيل الدراسي لعام ٢٠١٧

ت	التحصيل الدراسي	العدد
١	دكتوراه	٠
٢	ماجستير	١٠
٣	دبلوم عالي	٠
٤	بكالوريوس	٢٠٨
٥	دبلوم	٣٩
٦	اعدادية	٣٣
٧	ما دون اعدادية	٥٤

٢ - ٨ تصنيف الموظفين حسب العنوان الوظيفي للسنة المالية ٢٠١٧

ت	المستوى الاداري	العدد
١	مدير مفوض	١
٢	معاون مدير مفوض	٢
٣	مستشار	٢
٤	مدير اقدم	٠
٥	مدير قسم	١٤
٦	مدير فرع	١٢
٧	معاون مدير فرع	٦
٨	مهندس	٠
٩	معاون مهندس	٥
١٠	محامي	٢٢
١١	محاسب اقدم	٥
١٢	محاسب	١٧
١٣	امين صندوق اول	١
١٤	امين صندوق	١٢
١٥	معاون امين صندوق	٧
١٦	ملاحظ اول	٠
١٧	ملاحظ	٩
١٨	معاون ملاحظ	٤٦
١٩	امين خزنة	٠
٢٠	بقية العاملين	١٧٨

- الدورات والمؤتمرات التي اشترك بها منتسبي او الادارة العليا للمصرف

ت	مكان انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	البنك المركزي العراقي	١٠	٣٤
٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٣	٨
٣	خارج القطر	١	٣
ت	مكان انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	البنك المركزي العراقي	١٠	٣٤
٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٣	٨
٣	خارج القطر	١	٣

- عدد العاملين في الفروع والادارة العامة لعام ٢٠١٧

ت	الفرع	عدد الموظفين ٢٠١٧
١	الادارة العامة	٢١٨
٢	الفرع الرئيسي	٢٣
٣	فرع البصرة	٩
٤	فرع الحلة	١٥
٥	فرع الشورجة	١٨
٦	فرع الفلوجة	٥
٧	فرع سامراء	٤
٨	فرع عينكاوة	٣
٩	فرع واسط	٩
١٠	فرع حي الجامعة	١٤
١١	فرع الخلاني	١٤
١٢	فرع العمارة	٦
١٣	فرع الناصرية	٦
١٤	فرع بعقوبة	٤
١٥	فرع المنصور	٠
١٦	فرع الرمادي	٠
	مجموع العاملين في الفروع	١٣٠
	مجموع العاملين في الادارة العامة	٢١٨
	المجموع الكلي	٣٤٨

الدورات التدريبية الخارجية لسنة 2017

ت	موضوع الدورة	مقام الانعقاد	التاريخ	عدد المشتركين
1	دورة نظام المقاصة الالكترونية ACH	البنك المركزي العراقي	5/25/2017	5
2	دورة CBS لغرض عمل مشروع نظام تبادل المعلومات الائتمانية مع الشركة المجهزه للنظام (credit info)	البنك المركزي العراقي	5/28/2017	5
3	دورة تاهيلية تكميلية للموظفين الجدد	البنك المركزي العراقي	7/20/2017	3
4	غرض النهوض بالواقع المصرفي وتعزيز الثقة بين المؤسسات المالية وبين الزبائن	البنك المركزي العراقي	7/11/2017	1
5	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والامتنثال وادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	7/16/2017	4
6	ورشة عمل خاصة في تقنيات المعلومات وادارة المخاطر	رابطة المصارف الخاصة العراقية	7/13/2017	4
7	الاطلاع على كافة العمل المصرفي في المواضيع الاساسية	مصرف بغداد	7/16/2017	1
8	ادارة المخاطر المؤسسية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	7/23/2017	2
9	تزييف العملة العراقية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	البنك المركزي العراقي	8/2/2017	2
10	اجراءات العناية المشددة اتجاه الزبائن للمؤسسات المالية وغير المصرفية ونموذج المعاملة المشبوهه ومؤشرات الاشتباه للمصارف	البنك المركزي العراقي	8/22/2017	2
11	تأسيس بناء عام لادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	8/20/2017	1
12	قراءة البيانات المالية و الاحداث التاريخية و تحليلها و القدرة على التنبؤ بالمخاطر	البنك المركزي العراقي	10/15/2017	2
13	الدورة التاهيلية لادارة المخاطر بالمصرف	رابطة المصارف الخاصة العراقية	10/22/2017	2
14	ورشة عمل شبكة امن المستخدم	البنك المركزي العراقي	11/20/2017	2
15	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب و قانون الامتنثال الضريبي الامريكي	البنك المركزي العراقي / اسطنبول	11/15/2017	3
16	اليات تنفيذ مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة و الصغيرة و مناقشة نتائج التطبيق	البنك المركزي العراقي	11/19/2017	1
17	مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و الامتنثال و ادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	11/19/2017	1
18	دورة الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي	12/17/2017	1
19	ورشة توظيف الرواتب للموظفين	البنك المركزي العراقي	12/12/2017	2

ت	موضوع الدورة	مكان الانعقاد	تاريخ الدورة	عدد المشتركين
20	اخطاء البيانات على نظام الاستعلام الائتماني CBS	البنك المركزي العراقي	12/24/2017	2
الدورات التدريبية الداخلية لسنة 2017				
1	دورة على نظام ICBS / خدمة العملاء / فروع	الادارة العامة	9/26/2017	8
2	دورة على نظام ICBS / الائتمان	الادارة العامة	10/3/2017	10
3	دورة على نظام ICBS / خدمة العملاء	الادارة العامة	10/8/2017	6
4	دورة حول العمليات الائتمانية / فروع	الادارة العامة	10/24/2017	9
5	دورة على نظام ICBS / صناديق	الادارة العامة	11/5/2017	2
6	دورة على نظام ICBS / خدمة العملاء	الادارة العامة	11/19/2017	6
7	دورة على نظام ICBS / الارشيف	الادارة العامة	12/10/2017	3
8	قانون الامتثال الضريبي FATCA	الادارة العامة	10/12/2017	12

جدول اكبر عشرون مساهم لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١

ت	اسم المساهم	جنسية المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهم
1	سندس عباس كاظم جودي الخلفة	عراقي	21523057536	0.0860922
2	غفران سعدي وهيب صيهود	عراقي	21423057535	0.0856922
3	حسين سعدي وهيب صيهود	عراقي	20690000000	0.0827600
4	سعدي وهيب صيهود صيهود	عراقي	20690000000	0.0827600
5	علي سعدي وهيب صيهود	عراقي	20690000000	0.0827600
6	نور محمد صالح شناوة المساعد	عراقي	20690000000	0.0827600
7	يوسف سعدي وهيب صيهود	عراقي	20690000000	0.0827600
8	سيف كفاح جميل الربيعي	عراقي	17442589107	0.0697704
9	حسام عبيد علي العنبي	عراقي	16986400000	0.0679456
10	مهند حسام عبيد علي	عراقي	16986400000	0.0679456
11	سعدون وهيب صيهود صيهود	عراقي	16936586225	0.0677463
12	صباح فليح حسن	عراقي	12343450667	0.0493738
13	صميم حسام عبيد علي	عراقي	12343450667	0.0493738
14	جمان عدنان حسين	عراقي	2206206210	0.0088248
15	محمد وشيار عبدالفتاح	عراقي	1859083722	0.0074363
16	نصير باسم جميل	عراقي	850000000	0.0034000
17	رشاد عبيد علي العنبي	عراقي	750000000	0.0030000
18	كامل موسى باشا يعقوب	عراقي	733300000	0.0029332
19	شركة الاقتصاد للتأمين العام الدولي	عراقي	695300000	0.0027812
20	جواد عبدالامير حميد عبدالحسين	عراقي	334686080	0.0013387
			246863567749	0.987454

توزيع نسب المساهمة

النسبة المئوية الخاصة بمقدار المساهمين		النسبة المئوية الخاصة بعدد المساهمين		عدد الاسهم المملوكة
النسبة المئوية	مقدار الاسهم	النسبة المئوية	عدد المساهمين	
% ٠,٠٣	٦٧,٩٢٥,٥٣٧	٥٦,٠٥	٣٠١	١,٠٠٠,٠٠٠
% ٠,٢١	٥٢٣,٢٤٥,٤١٣	% ٢٩,٢٤	١٥٧	١,٠٠٠,٠٠٠-١,٠٠٠,٠٠٠
% ٠,٥٤	١,٣٥٣,٤٥٥,٠٧٨	% ٩,٨٧	٥٣	١,٠٠٠,٠٠٠-١,٠٠٠,٠٠٠
% ١,٨٢	٤,٥٥٥,٠٩٢,٣٠٣	% ٢,٠٥	١١	١,٠٠٠,٠٠٠-١,٠٠٠,٠٠٠
% ٩٧,٤٠	٢٤٣,٥٠٠,٢٨١,٦٦٩	% ٢,٧٩	١٥	١,٠٠٠,٠٠٠ فاكثر
% ١٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	٥٣٧	المجموع

كشف باسماء المساهمين المحجوزة اسهمهم لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١

ت	الاسم	الاسهم الموقوفة
١	حسام عبيد علي	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠
٢	صباح فليح حسن جراد	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧
٣	مهند حسام عبيد	١٦,٩٨٦,٤٠٠,٠٠٠
٤	مزاحم عبد المجيد علي احمد	١٨,١٩٤,٨٣٣
٥	صميم حسام عبيد	١٢,٣٤٣,٤٥٠,٦٦٧
٦	محمود محمد محمود	٢,٨٢١,٠٤٥
٧	سيف كفاح جميل	١٧,٤٤٢,٥٨٩,١٠٧
٨	انتصار خليل مهدي	١٠٠,٠٠٠

أيراد نشاط العملات الاجنبية وارباح مزاد العملة
بلغ رصيد حساب صافي نشاط العملات الاجنبية خلال السنة المالية ٢٠١٧ (٢.٦٩٥.٨٨٣.٠٠٥) دينار ويمثل ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية وارباح نافذة بيع وشراء عملات الاجنبية

السياسات المحاسبية

قام المصرف باعداد البيانات المالية حسب توجيهات البنك المركزي واستنادا الى المعايير المحاسبية الدولية وهذه السنة الاولى التي يتم فيها عرض البيانات المالية في ضوء المعايير المحاسبية الدولية مقارنة مع البيانات المالية للسنة السابقة وقد تم الاعتماد أ قيام الممتلكات والمباني والمعدات واحتساب الاندثار على اساس (القسط الثابت) .

الإفصاح عن الاحتمالات الطارئة والاحداث اللاحقة

الحسابات الجارية المتبادلة

بلغ رصيد الحسابات الجارية المتبادلة لعام ٢٠١٦ (١٩.٦٢٤.٦٣٥.٧٩١) دينار وهذا الرصيد الكبير جدا يعود الى الفترات السابقة والذي يخص الادارة السابقة ولجنة الوصايا الذي لم يعالج بشكل صحيح وتصفيته حيث قامت الادارة الجديدة ببذل جهود كبيرة من اجل تصفيته وبسبب ضياع كثير من الاوليات والاضايير تمكنت الادارة الجديدة من تخفيض رصيدة ليصبح الرصيد عام ٢٠١٧ (١٦.٥٩٦.٩٣٣.٥٠٠) دينار بفارق (٣.٠٢٧.٧٠٢.٢٩١) دينار وهذا انجاز كبير ليصبح الرصيد في عام ٢٠١٨ (٢٦١.٦٢٥.٦٣٢) دينار بفارق عن رصيد السنة السابقة (١٦.٣٣٥.٣٠٧.٨٦٨) دينار وهذا انجاز كبير بفضل الجهود المثمرة والمتابعة المستمرة من مجلس الادارة والعمل جاري ومستمر لانتهاء وتصفية هذا الحساب سوف تظهر النتائج الاخيرة لهذا الحساب .

غرامة التصاريح الكمركية

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي الرقم ١١٩٦٧/٢/٩ في ١١٩٦٧/٢/٩ في ٢٠١٨/٥/٢٤ المتضمن فرض غرامة على المصرف والبالغة (١٠.١٦١.٠٤١.٥٧٩) دينار عن التصاريح الكمركية لسنة ٢٠١٢ عن الفرق الحاصل بين المبالغ المحولة من نافذة البنك المركزي ومبالغ التصاريح الكمركية المقدمة من المصرف اضافة الى مجموع مبالغ التصاريح الكمركية غير الصحيحة بموجب اجابة الهيئة العامة للكمارك.
وافق البنك المركزي على تقسيط مبلغ الغرامة اعلاه على ١٨ شهر استناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي المرقم بالعدد (١٣٧) لسنة ٢٠١٧ .

١. بموجب كتاب البنك المركزي ١٤٨١٧/٢/٩ في ٢٠١٩/٦/٢٤ المتضمن فرض غرامة على المصرف والبالغة (٦.٩٩١.٣٠٩.٩١٥) دينار عن التصاريح الكمركية الخاصة بعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ عن الفرق بين المبلغ المحول من خلال نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية ومبلغ التصاريح الكمركية المقدم من المصرف اضافة الى مبلغ التصاريح غير الصحيحة بموجب اجابة الهيئة العامة للكمارك.

وافق البنك المركزي على تقسيط مبلغ الغرامة على (٣٠) شهر استناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي المرقم بالعدد (٦٤) لسنة ٢٠١٨ .

٢. بلغ اجمالي الغرامات عن التصاريح الكمركية لسنة ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ (١٧.١٥٢.٣٥١.٤٩٤) دينار.
٤. تم استقطاع مبلغ (١٠.١٦٠.١٠٤.١٥٥) دينار من حساب المصرف المفتوح لدى البنك المركزي للقسط الاول / الثاني / الثالث بموجب كتاب الصيرفة ١١٩٦٧/٢/٩ في ٢٠١٨/٥/٢٤ و ١٣٠٦٠/٢/٩ في ٢٠١٨/٦/٥ عن عام ٢٠١٢ .

٥. قرار مجلس ادارة البنك المركزي الرقم (١٣٣) لسنة ٢٠١٩ واستناداً الى كتاب دائرة المحاسبة ح س/١١/٥/١٩/٨٢٤ في ٢٠١٩/١١/٢٤ الذي يقضى بتقسيط المتبقي من الغرامة المتراكمة على المصرف عن مخالفة التصاريح الكمركية لسنة ٢٠١٢ على (٤٨) قسط .

استناداً الى كتاب البنك المركزي / دائرة مراقبة الصيرفة / ١٧٠٣٨/٢/٩ في ٢٠١٩/٧/١٨ وضح تفاصيل الغرامة المفروضة لعام ٢٠١٢ كما يلي:

ت	التفاصيل	المبلغ
١	المبلغ المحول من نافذة البنك المركزي لعام ٢٠١٢	\$ ٩٩٨,٩٤٦,٠٠٠
٢	مبلغ التصاريح الصحيحة	\$ ٢,٧٦٥,٤٥٣
٣	الفرق بين المبلغ المحول ومبلغ التصاريح الكمركية الصحيح	\$ ٩٩٦,١٨٠,٥٤٧
٤	الغرامة المفروضة استناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي الرقم ١٥١٨ لسنة ٢٠١٥	١٠,١٦١,٠٠٤١,٥٧٩ دينار

٧-استناداً الى كتاب البنك المركزي /دائرة مراقبة الصيرفة / ١٧٠٣٨/٢/٩ في ٢٠١٩/٧/١٨ وضح تفاصيل الغرامة المفروضة على المصرف لعام ٢٠١٣/٢٠١٤.

ت	التفاصيل	المبلغ
١	المبلغ المحول من نافذة البنك المركزي لعام ٢٠١٤/٢٠١٣	\$ ١,٤٠١,٥٨٤,٠٠٠
٢	مبلغ التصاريح الصحيحة	\$ ٣,٣٢٢,٠١٧
٣	الفرق بين المبلغ المحول ومبلغ التصاريح الكمركية الصحيح	\$ ١,٣٩٨,٢٦١,٩٨٣
٤	الغرامة المفروضة استناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي الرقم ١٥٢٦ لسنة ٢٠١٥	٦,٩٩١,٣٠٩,٩١٥ دينار

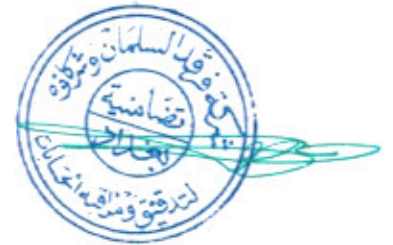
ت	التفاصيل	المبلغ
١	بلغت اجمالي المبالغ المحولة لعام ٢٠١٢	\$ ٩٩٨,٩٤٦,٠٠٠
٢	بلغت اجمالي المبالغ المحولة لعام ٢٠١٣ / ٢٠١٤	\$ ١,٤٠١,٥٨٤,٠٠٠
		\$ ٢,٤٠٠,٥٣٠,٠٠٠

ت	التفاصيل	المبلغ
١	مبالغ التصاريح الكمركية الصحيحة لعام ٢٠١٢	\$ ٢,٧٦٥,٤٥٣
٢	مبالغ التصاريح الكمركية الصحيحة لعامي ٢٠١٣/٢٠١٤	\$ ٣,٣٢٢,٠١٧
		\$ ٦,٠٨٧,٤٧٠

ت	التفاصيل	المبلغ
١	مبالغ التصاريح الكمركية الغير الصحيحة لعام ٢٠١٢	\$ ٩٩٦,١٨٠,٥٤٧
٢	مبالغ التصاريح الكمركية الغير الصحيحة لعامي ٢٠١٤/٢٠١٣	\$ ١,٣٩٨,٢٦١,٩٨٣
		\$ ٢,٣٩٤,٤٤٢,٥٣٠

متمنين من الله أن يبارك هذه الجهود المبذولة في خدمة هذه المؤسسة المصرفية ومن الله التوفيق والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

حافظ عبد العباس والي الطائي
رئيس مجلس الادارة



تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق)

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل
السادة الحضور الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

استنادا الى احكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واستنادا الى
ميثاق لجنة التدقيق المحدث الصادر من البنك المركزي العراقي في تموز ٢٠١٧
باشرت اللجنة اعمالها بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢
ونوضح مايلي :

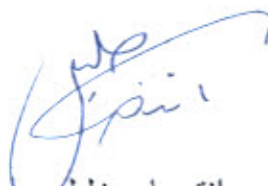
- ١- اعتماد ميثاق لجنة التدقيق المحدث الصادر من البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠١٧
وقد تم وضع برنامج متكامل وميثاق عمل لجنة التدقيق بموجبه .
- ٢- مراجعة الديون المتأخرة التسديد ومتابعة اجراءات القسم القانوني بخصوص تحصيلها
والدعاوى القضائية بذلك .
- ٣- مناقشة وتحليل الوضع المالي ونتائج العمليات مع الادارة التنفيذية .
- ٤- مناقشة الملاحظات الواردة في تقرير مراقب الحسابات الخارجي والوقوف على
اجراءات الادارة التنفيذية لمعالجة هذه الملاحظات .
- ٥- مناقشة سياسات المصرف المتعلقة بتنظيم وادارة المخاطر والوقوف على اهم
تعرضات المصرف للمخاطر المالية والخطوات التي اتخذتها الادارة التنفيذية لمراقبه
ولتخفيض والسيطرة على هذه المخاطر .
- ٦- المصادقة على الهيكل التنظيمي للمصرف .
- ٧- مناقشة الموازنة التخمينية للمصرف وابداء الملاحظات حولها وقرارها من مجلس
الادارة .
- ٨- مراجعة فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية للمصرف والتحقق من امتثال المصرف
للقوانين والتشريعات .
- ٩- متابعة التقارير الدورية المقدمة الى البنك المركزي والملاحظات الواردة عليها .
- ١٠- تم متابعة المحفظة الاستثمارية للمصرف .
- ١١- بعد الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون
الاول/٢٠١٧ ونتائج نشاطه وكشف التدقيق النقدي وتقرير مراقبي الحسابات ...
" توصي اللجنة بالمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة " .
- ١٢- قامت اللجنة بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من
١/كانون الثاني/٢٠١٧ ولغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وتقرير الادارة السنوي وتبين
انه معد وفقا لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل
والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤
والعايير الدولية .

- ١٣- نؤيد ان الاسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد البيانات المالية والتي تتوافق مع الاصول والاعراف والمباديء المحاسبية تعكس بصورة عادلة . ونظمت طبقا لقانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والمعايير المحاسبية الدولية .
- ١٤- توصي اللجنة تكليف شركة فرقد السلطان وشركاؤه تضامنية لتدقيق الحسابات ومكتب المحاسب القانوني فايق مجيد العبيدي تدقيق حسابات المصرف للسنة المالية ٢٠١٨ وباجور مهنية تحدد وفقا للائحة الاجور المتعمدة من قبل مجلس مهنة ومراقبه وتدقيق الحسابات .

مع فائق التقدير ...



خالد خليل ابراهيم
رئيس اللجنة



انتصار خليل مهدي
عضو



مصطفى عامر محمد
عضو