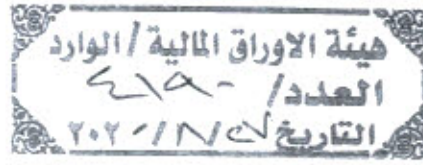


Ref :
Date:



العدد : ١٠٤٤ / و
التاريخ: ٢٠١٩ / ٨ / ٢٧

الى / البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة
قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التراخيص والامور الفنية

م/ الحسابات الختامية لسنة ٢٠١٩

تحية وتقدير ...

نرفق لكم طياً الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في
(٢٠١٩/١٢/٣١) مصدقة من قبل مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات .

للتفضل بالعلم ... مع التقدير

المرفقات :
• الحسابات الختامية

Handwritten signature and date: 20/12/2019

محمد علي حسين
الوصي



نسخة منه الى :

- هيئة الاوراق المالية للتفضل بالعلم . مع التقدير .
- سوق العراق للاوراق المالية للتفضل للعلم . مع التقدير .

التقرير السنوي والقوائم المالية

للسنة / ٢٠١٩

مصرف دجلة والفرات الاسلامي للتنمية والاستثمار

رأس مال المدفوع (١١٢) مليار دينار عراقي

(شركة مساهمة خاصة)

DIJLAH & FURAT BANK FOR DEVELOPMENT & INVESTMENT

Paid-in Capital (112)billion I.D

Balance Sheet as at 31/12/2019

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الفقرة
1	الفهرست
11 - 2	تقرير مجلس الادارة
37 - 12	تقرير مراقبي الحسابات
42 - 38	القوائم المالية
65 - 43	الايضاحات

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار

تقرير لجنة وصاية البنك المركزي العراقي عن نشاط المصرف للسنة المنتهية

في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٩

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

نعرض على حضراتكم تقرير لجنة الوصاية المشكلة بتاريخ ٢٥/١٢/٢٠١٦ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٧٩٨٠/١/٩ بخصوص الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ .

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

١ . التصرف بسيولة المصرف بشكل خاطئ .

٢ . منح الائتمانات بدون ضمانات كافية .

٣ . التصرف بودائع الزبائن بصورة خاطئة .

٤ . عدم الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي ومخالفتها .

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

١- نبذة تعريفية عن المصرف

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

٢- أبرز معالم الميزانية و أنشطة المصرف :

أ - الموجودات :

بلغ إجمالي موجودات المصرف الثابتة والمتداولة في نهاية سنة ٢٠١٩ (٨١) مليار دينار .

ب - النقود :

تعتبر السيولة النقدية من الامور المهمة التي ينبغي على المصرف إعطائها الاهمية القصوى وذلك لتلبية السحب على الودائع (جاري - توفير - ودائع لاجل) من قبل زبائن المصرف على ان لا تؤثر هذه السيولة على نشاط المصرف . وعلى المصرف ان يحقق التوازن المطلوب بين السيولة والربحية والمخاطر وقد بلغت النقود في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية وغير العراقية (١٤) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ .

ج - الائتمان النقدي :

يعتمد المصرف أسس الصيرفة الاسلامية، لذلك فإن جل ائتمانات المصرف كانت عن طريق منح المرابحات والإستصناع والإجارة الطويلة حيث بلغ رصيدها بالصافي لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ (٢١) مليار دينار. حيث وجه البنك المركزي العراقي ومن خلال اللائحة الارشادية بحجز نسب تراوحت من ٢% ولغاية ١٠٠% من الائتمان المتعثر تحت مسمى مخصص خسائر الائتمان ولا ننكر ان التوسع في منح الائتمان للأغراض التنموية والنشاط الاقتصادي في القطاعات الأخرى هو الذي ادى الى حدوث بعض التعثرات في تسديد الائتمان و/أو حدوث بعض التركزات في بداية عمل المصرف رغم أن المصرف قد بذل جهوداً استثنائية لاسترجاع هذه الائتمانات ورصد الاحتياطات اللازمة لها تمثلت الاولى بمحاولة مساعدة زبائن المصرف المتلكنين لأسباب خارجة عن إرادتهم من أجل تمكينهم من إستمرار نشاطهم وتسديد التزاماتهم والثانية تمثلت بالعمل على تحصيل هذه الديون بالطرق القانونية بالنسبة للزبائن الممتنعين عن تسديد التزاماتهم ، حيث تم تشكيل لجنة متخصصة لمتابعة هذا الجانب وقد حققت تحصيلات لا بأس بها وقامت بالإعلان عن بيع بعض العقارات المرهونة لصالح المصرف .

د- الائتمان التعهدي:

د - ١ - بلغ رصيد خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الصادرة (٦٢) مليار دينار بعد طرح التأمينات في ٢٠١٨/١٢/٣١ ، ويحرص المصرف على استحصال الضمانات الكافية من زبائنه عن التسهيلات التي يقدمها لهم في هذا المجال كما يحرص المصرف على اتجاز معاملات الرهن للضمانات المقدمة قبل منح الائتمان سواء كان الائتمان نقدياً أو تعهدياً كما تم التحوط لمخاطر التعثر بنسبة ٢% حسب اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي حتى بلغت التخصيصات في ٢٠١٩/١٢/٣١ (٢) مليار دينار.

د ٢ - كان رصيد مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية في بداية المدة (١.٨٥٤) مليار دينار وقد تم تنزيله الى (١.٦٩٩) مليار دينار وان هذه الارقام تعكس الوضع الحقيقي للمصرف في سنة ٢٠١٩ ، وفيما يلي جدول يوضح الائتمان التعهدي الممنوح والرهنات وبعد حسم التأمينات لقاء التسهيلات المصرفية:

المبلغ/مليون دينار	الائتمان
٦٧.٠٤٧	خطابات الضمان
٦.٣٠٢	الاعتمادات المستندية
٧٣.٣٤٩	المجموع
٩.٧٤٤	مجموع التأمينات (-)
٦٣.٦٠٥	المجموع الكلي

هـ- الحسابات الجارية والودائع:

سجلت الحسابات الجارية والودائع للمصرف في نهاية عام ٢٠١٩ (٤٢) مليار دينار قياساً بمبلغ (٦٤) مليار دينار للسنة السابقة ، وأدناه تفاصيل الحسابات الجارية والودائع :

رقم الدليل	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٩ مليون دينار	السنة الحالية ٢٠١٨ مليون دينار
٢٥١	حسابات جارية	٢٣,٦٨٥	٢٧,٥٦٥
٢٥٢	حسابات التوفير	٢,٦٨٧	٣,٨٥١
٢٥٣	ودائع لاجل	٦,٦٤٧	٧,٠٩٣
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	١٦٩	٧٣
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٩,٥٧٥	٩,٨١٧
٢٥٥٣	مقبوضات لقاء الدفع لاجل	٠	١٥,٥١٧
٢٥٦٢	السفاتيح المسحوبة على المصرف	١٢٦	٢٤٧
	المجموع	٤٢,٨٨٩	٦٤,١٦٣

و- التخصيصات واستخداماتها:

بلغت التخصيصات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (١٩٥) مليار دينار وكما مبينة في الايضاح رقم (١٣) .

ح- الاحتياطات واستخداماتها:

بلغت الاحتياطات عدا العجز المتراكم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (١٠) مليار دينار وبلغ العجز المتراكم (١٧٨) مليار وكما مبينة في البيان (ج) .

ط- حقوق المساهمين:

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

بيانات تفصيلية:

أ- فروع المصرف:

للمصرف حالياً (٥) فروع وكالاتي :

- ١- الرئيسي والادارة العامة .
- ٢- السليمانية .
- ٣- اربيل .
- ٤- اليرموك وسامراء تم دمجهما .
- ٥- كربلاء ، (تم تجميد الفرع بتاريخ ٢٠١٧/٥/٣٠ بموافقة البنك المركزي العراقي) .

ب- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير:

تم إنفاق مبلغ (٤١) مليون دينار كأبحاث وإستشارات من خلال العقود الموقعة مع الجهات الاستشارية والمستشاريين .

ج- التدريب

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

وفيما يلي جدول يوضح الدورات التي اشترك بها منتسبي المصرف .

ت	الدورات	عدد المشاركين
١	الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	١٢
٢	دورات وندوات رابطة المصارف العراقية	٧

د- المبالغ المنفقة على الابواب المؤشر ازائها:

اسم الباب	المبلغ المنفق (مليون دينار)
الدعاية والنشر والضيافة	١
السفر والايغاد	١٦٧

هـ- السياسة المحاسبية:

يطبق المصرف السياسات المحاسبية التالية :

١. ان المصرف يطبق النظام المحاسبي الموحد من خلال البرنامج الآلي الالكتروني (GLOBAL) للمصارف وشركات التأمين ، ونظراً لورود تعليمات البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية بموجب كتابهم العدد (٤٥٩/٢/٩) في (٢٠١٧/١١/٨) و القاضي باستخدام المعايير الدولية في اعداد البيانات المحاسبية ، فقد قام المصرف باعادة تبويب القوائم والبيانات المالية للسنة المالية ٢٠١٩ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
٢. اعتماد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية.
٣. استخدام طريقة الجرد السنوي للموجودات الثابتة والتحقق من وجودها .
٤. تم استخدام طريقة القسط الثابت في احتساب الادثرات .

اجمالي الإيرادات والمصروفات:

أظهر كشف الارباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ اجمالي إيرادات بلغت (٢.١٨٨) مليار دينار في حين كان إجمالي المصروفات (٣.٢٧٨) مليار دينار بضمنها مخصص خسائر الائتمان والادثرات وبذلك فقد تحقق عجز مقداره (١.١٢٣) مليار دينار .

اراضي وعقارات المصرف:

فيما يلي كشف بالعقارات التي يملكها المصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ :

ت	العقار	كلفة الشراء مليون دينار	الغرض
١-	بناية بغداد	٦,٣٩٥	للادارة العامة والفرع الرئيسي
٢-	بناية اربيل	٢,٦٢٧	مستخدم للفرع
٣-	بناية تكريت	١,٤٩١	بناء فرع جديد مستقبلا
٤-	قطعة ارض ديالى	١,٤٥٤	بناء فرع جديد مستقبلا
٥-	بناية السليمانية	٣,٣٥٢	تحت التنفيذ لأغراض الفرع
٦-	قطعة أرض سامراء	٠,٩٩٠	لأغراض بناية الفرع

العقود التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٩:

ت	نوع العقد	جهة التعاقد	مبلغ العقد	العملة	التاريخ
١	الكابل الضوئي	البنك المركزي	٤٥,٤٠٢,٩٤٥	دينار	٢٠١٩/١/١
٢	عامل خدمة / سنة	بنغلاديشي	٩,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٩/٨/١
٣	منظومة انذار مبكر	مكتب تبارك	٩,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٨/١/٧
٤	محامي / فرع اربيل	كوفند عبد الله	٩,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٩/٣/١١
٥	محامي / فرع اربيل	باساك محمد امين	٩,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٩/٣/١١
٦	خدمات تنظيف	طريق الرونق	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٢٠١٩/١/١
٧	الحماية الامنية	فرسان الخمائل	\$ ١٠٨,٠٠٠	دولار	٢٠١٩/١/١

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

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

الرواتب والاجور:

بلغ عدد العاملين في المصرف في ٢٠١٩/١٢/٣١ (١٣٠) منتسب على الملاك الدائم وبضمنها (٤) منتسبين بعقد وبلغ إجمالي الاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم (١.٥٢٥) مليار دينار وبضمنها (٨٥) مليون دينار حصة المصرف من الضمان الاجتماعي و فيما يلي خمسة من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٩ .

ت	الاسم	المنصب	المبالغ المستلمة سنوياً (لاقرب مليون دينار)
١.	صلاح امين احمد	مدير الرقابة الداخلية	٢٩
٢.	سهم قيس عبد الجبار	مدير تقنية المعلومات	٢٨
٣.	محمد احمد محمد	مدير الشؤون القانونية	٢٤
٤.	اكرم علي كريم	مسؤول خزنة	٢٢
٥.	بشرى عبد الفتاح حميد	مديرة مكتب غسل الاموال	٢٠

سياسة المصرف للإبلاغ عن غسل الاموال:

يعتمد المصرف في سياسته للإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بالتقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسل الاموال رقم (٩٣) لسنة ٢٠١٥ وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والبنك المركزي العراقي، بالإضافة الى المبالغ التي يتم تحويلها خارج القطر او الواردة الى القطر .

ارسال التقرير السنوي عن نشاطات قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والبنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم الامتثال .

كشف مقارنة بالارقام الرئيسية في الحسابات الختامية للايرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الاخيرة من (٢٠١٥ لغاية ٢٠١٩) ، المبالغ لاقرب مليون دينار .

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
٤٣-٤٤	أيرادات العمليات المصرفية	١٠,٤٥٩	٦,٤٣٥	٤,٠٥٨	٢,٩٣٢	٢,١٥٣
٤٦	أيرادات الاستثمار	١	٠	٠	٠	٠
٤٨-٤٩	أيرادات تحويليه وأخرى	١,٩٢٩	٦٨١	٤٣٠	٢٣٣	٢٩٩
٤	مجموع الأيرادات	١٢,٣٨٨	٧,١١٦	٤,٤٨٨	٣,١٦٥	٢,٤٥٢
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٧٩٢	٥٢,٥٢٣	١٢٥,٩٤٦	٣٣٧	٩١
٣١-٣٣	المصروفات الادارية	٥,٢٤٨	٥,١٥٤	٣,٢٦٨	٣,٠٤١	٢,٥٦٦
٣٧	الادئارات والاطفاءات	٢,٥٢٩	٦٥٣	٣٩٢	٣٢٠	٧١١
٣٨-٣٩	المصروفات التحويليه والأخرى	٣٧١	١١٤	٩٠	١٥٤	٢٠٧
٣	مجموع المصروفات	٨,٩٤٠	٥٨,٤٤٤	١٢٩,٦٩٦	٣,٨٥٢	٣,٥٧٥
٣-٤	الربح (العجز) المتحقق	٣,٤٤٩	(٥١,٣٢٨)	(١٢٥,٢٠٨)	(٦٨٧)	(١,١٢٣)

ندرج لكم أدناه أبرز ما أنجزته لجنة الوصاية خلال السنة المالية المنتهية في (٢٠١٩/١٢/٣١)

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

- ١- الاستمرار في تطبيق مبدأ ضغط النفقات وتعظيم الإيرادات للسنة الثالثة على التوالي وقد أعطت هذي الطريقة نتائجها في تخفيض المصاريف حيث تم خفض المصاريف الى (٢٨٠) مليون دينار في السنة ٢٠١٩ .
- ٢- الاستمرار بتأمين المبالغ اللازمة لدفع جزء من الالتزامات المترتبة على المصرف من مبالغ التسديدات التي قام زبائن المصرف بتسديد ما بذمتهم من الالتزامات سواء عن طريق المفاوضات المباشرة معهم او من خلال اقامة الدعاوى القضائية عليهم , حيث بلغ مجموع المبالغ المستحصلة من المدينون (٢.٧) مليار دينار وبلغ الانخفاض في الالتزامات (ودائع الجمهور) مايقارب (٥.٥) مليار دينار .
- ٣- الاستمرار في مفاوضة ومقابلة المستثمرين الجدد الذين يرومون شراء المصرف وتم مقابلة عدد من المستثمرين ولم يتم التوصل الى نتائج لعدم وجود رغبة فعلية منهم لشراء المصرف .
- ٤- الاستمرار بمفاوضة الجهات الدائنة من أجل تقسيط المبالغ المترتبة على المصرف كالتزامات وجدولتها وكمثال لا الحصر تمكن المصرف من مفاوضة سوق العراق للاوق المالية وتم الاتفاق على جدولة اجور الاشتراك السنوي لاسهم مصرفنا البالغة (١٥) مليون دينار على أقساط شهرية قيمة القسط الواحد (٢,٥٠٠,٠٠٠) شهرياً ولمدة ٦ اشهر .
- ٥- الاستمرار في عقد اللجان التحقيقية وبإشراف مباشر من لجنة الوصاية للتحقيق في الأعمال المخالفة للقانون والتي لا تتفق مع التعليمات المصرفية والتي حدثت في ظل الإدارات السابقة للمصرف وبلغ عدد اللجان التحقيقية المنعقدة في عام ٢٠١٩ (١٧) لجنة .
- ٦- الاستمرار بالتنسيق والإشراف المباشر على الدائرة القانونية في المصرف من أجل متابعة مصير الدعاوى المقامة سابقاً وأقامة دعاوى جديدة حيث بلغت عدد الدعاوى المقامة المدنية والجزائية في سنة ٢٠١٩ (٢٩) قضية ، وبالمقابل انخفاض في الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف الى (٥) قضايا مقارنة مع العام الماضي حيث بلغت مجموع القضايا المرفوعة في العام الماضي (١٣) قضية وقد تمخضت هذه الدعاوى عن ارتفاع المبالغ المستحصلة من المدينين الى (٢.٧) مليار دينار مقارنة بالعام الماضي حيث بلغت (٢.٤) مليار دينار .
- ٧- تم أبرام عقد تسوية عن الدين المترتب عليهم على شركة أعمار الوسط حيث تم الاتفاق معهم على جدولة الدين المترتب عليهم لصالح المصرف ودفعه بأقساط شهرية .

٨- قامت لجنة الوصاية وأنطلاقاً من منهجها الثابت في محاسبة كل من تسبب بهدر أموال المصرف بعدة زيارات الى فرعي مصرفنا في السليمانية وأربيل من أجل الاطلاع على أعمال الفرعين على أرض الواقع وتدقيق أعمالهم والتدقيق في المخالفات التي حدثت خلال عمل المصرف سابقاً سيما وأن الفرعين يمارسان عملهما منذ تأسيس المصرف وقد تم خلال هذه الزيارات الميدانية اكتشاف جملة من المخالفات والتي تمت في ظل عمل الادارات السابقة وكمثال لا الحصر تم اكتشاف أهمال فرع مصرفنا في السليمانية والمتمثل بمدير الفرع في تسجيل بنائية تابعة الى المصرف تم شراءها من قبل الفرع في زمن الادارات السابقة ولم يتم الفرع بتسجيل البنائية بأسم المصرف على الرغم من قيام المصرف بدفع ثمنها منذ فترة طويلة ولأهمية الموضوع تم تشكيل لجنة تحقيقية على السيد مدير فرع السليمانية لأهماله الجسيم في عدم متابعة الموضوع وتم الأخذ بتوصيات اللجنة التحقيقية المشككة لهذا الغرض والقاضية بسحب يد الموما اليه أعلاه وأعطائه اجازة مفتوحة لحين الانتهاء من التحقيقات وتم الأيعاز الى القسم القانوني في مصرفنا بالتنسيق مع محامي فرعي مصرفنا في أربيل وبإشراف مباشر وحضور أعضاء لجنة الوصاية تمكن المصرف وبوقت قياسي من تسجيل البنائية بأسم المصرف وتثبيت ذلك في سجلات التسجيل العقاري في الأقليم .

٩- تم التعاقد مع محامين متمرسين في أربيل من أجل إقامة الدعاوى القضائية على عدد من المدنيين حيث بلغ عدد الدعاوى القضائية المرفوعة من قبل محامي فرع مصرفنا في أربيل (٧) دعوى .

١٠. أقام محامي فرع مصرفنا في السليمانية خلال عام ٢٠١٩ (٦) دعاوى على المدنيين لازال أغلبها قيد النظر بالمحاكم وأقام الغير على فرع مصرفنا في السليمانية (٣) دعاوى , علماً أن الدعاوى أعلاه لازالت منظوره في محاكم الأقليم , وفيما يخص عقود التسوية التي أبرمها فرعي مصرفنا في السليمانية وأربيل فقد تمكن فرع مصرفنا في السليمانية من إبرام عقد التسوية مع شركة جنرال وأنهاء المتعلقات الموجودة معهم .

١١. فيما يتعلق بقضية المتهم (أريب) أمين الصندوق السابق في فرع مصرفنا في أربيل , فلا زالت القضية محط اهتمام لجنة الوصاية وأن اللجنة في متابعة مستمرة مع محامي الفرع في أربيل المسؤولين عن هذه القضية لمعرفة ما أسفرت عنه الدعوى وذلك لضخامة المبلغ المسروق من قبل الموما اليه أعلاه والذي يقدر بحوالي (٣٢٠) مليون دينار وتم الوصول الى مراحل متقدمة في الدعوى حيث تم إلغاء الكفالة وتم تعميم قرار ألقاء قبض بحقه ومنعه من السفر وفتح أضبارة تحقيقية للكفيل لعدم حضوره , وعلى الرغم من محاولة وكيل المتهم بتغيير المادة القانونية المحال اليها من المادة (٣١٦) أختلاس الى المادة (٤٥٣) خيانة أمانة وصدر قرار بذلك ولكن محامي المصرف تمكنوا من تمييز القرار وأرجاع القرار وفق المادة (٣١٦) أختلاس .

الأحداث اللاحقة :-

صادف المصرف خلال أعداده البيانات المالية للسنة المنتهية في (٢٠١٩/١٢/٣١) خلال سنة (٢٠٢٠) وفي بداية شهر آذار أحداث عصفت بالعالم أجمع والمتمثلة بجائحة كورونا مما سبب قيام أغلب الدول ومن ضمنها بلدنا (العراق) بفرض حصر تجوال وقائي لمدة زادت عن الشهر وان هذه الجائحة قد ألقت بظلالها وأربكت العمل المصرفي وأغلب الوحدات الاقتصادية حيث توقفت كل دوائر الدولة عن العمل وهذا أدى الى التأخر في إنجاز الميزانية من جانب ومن جانب آخر وهو الأهم الأثار السلبية لشحة السيولة النقدية لتوقف العمل الاقتصادي وتوقف أغلب المدينين من خلال الوفاء بالالتزاماتهم وعزوفهم عن سداد ما بذمتهم ، وعلى الرغم من ذلك فإن المصرف مستمر بمسابقة الزمن من أجل تعويض الوقت وإنجاز الميزانية بالوقت المحدد وإيجاد الحلول اللازمة لمواجهة مشكلة شحة السيولة النقدية التي يعاني منها أغلب المصارف ، وأن المصرف يحافظ على مبدأ الاستمرارية في العمل لمدة سنة على الأقل .



ع . رئيس مجلس الادارة

الوصي

محمد علي حسين



العدد : ١٢٦

التاريخ : ١٠/٨/٢٠٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم

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

بغداد المحترمون

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة الخاصة بشركة مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٩ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتقارير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، وملخص لاهم السياسات المحاسبية والايضاحات التفسيرية الاخرى.

مسؤولية لجنة الوصاية المتعلقة بالبيانات المالية :

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

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

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

وندرج ادناه اهم الايضاحات والملاحظات :-اولاً : معايير التقارير المالية الدولية :

- ١- استناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم اعتماد معايير التقارير المالية الدولية في اعداد البيانات والقوائم المالية للمصرف ابتداء من السنة المالية للمصرف /٢٠١٦.
- ٢- اعتمد المصرف مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم بأعادة تقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها ولم يتم تطبيق المعيار الدولي (٣٦) على موجودات المصرف خلال السنة الخاضعة للتدقيق لمعرفة التدني في قيمة الموجودات وفقاً لتعليمات البنك المركزي .
- ٣- ان النظام المحاسبي الالكتروني المعتمد في تسجيل نشاطات المصرف المختلفة (ومنها البيانات المالية والمحاسبية) لايعتمد معايير التقارير المالية الدولية في التقارير والكشوفات المالية والمحاسبية الصادرة عن النظام .
- ٤- وعليه تم اعاده تبويب هذه التقارير والمتعلقة (بالحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية /٢٠١٩) وفقاً لتلك المعايير من قبل ادارة المصرف .
- ٥- اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة العدد ٢٠/٦/٩ في ٢٠٢٠/١/١٣ القاضي بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يلزم فيه المصارف الاسلامية بتطبيق الجزء المتعلق بالخسائر الأتتمانية المتوقعة / تم احتساب مخصص على الأتتمانات بنسبة ١٠٠% على كامل مبلغ الأتتمانات ، علماً ان المعيار الدولي رقم (٩) ينص على احتساب مخصص على الأتتمانات المتوقع تعثر الزبون في سدادها وتم اظهار الاحتساب الاولي في حسابات سنة ٢٠١٦ وتم اظهار باقي الاحتساب بالكامل في الحسابات الختامية ٢٠١٧ .

ثانياً : نشاط المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي:

- ١- تم وضع المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي استناداً الى كتابه المرقم ١٧٩٨٠/١/٩ في ٢٠١٦/١٢/٢٥ . وقد باشرت لجنة الوصاية اعمالها بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٦ ووفقاً للصلاحيات الواردة في قانون المصارف المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .
- ٢- ان الوصي قد تم تعيينه بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٧٩٨٠/١/٩ والمؤرخ في ٢٠١٦/١٢/٢٥ ولكون قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ المادة ٦٠ منها قد حددت فترة الوصاية لمدة لا تتجاوز ثلاثة سنوات الا انه في هذه الحالة قد تجاوز الفترة الزمنية المحددة له ولقد اوضحت لنا لجنة الوصاية الحالية انه في خلال هذه الثلاث سنوات قد تم تغيير اللجنة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٢٧٠/١٠ في ٢٠١٧/٦/٧ ، ولم يتم تغيير اللجنة الحالية وذلك لان مصير المصرف منظور امام محكمة الخدمات المالية للبت بمصيره حيث اقام البنك المركزي العراقي دعوة على المصرف (دعوة افلاس) .

٣- تم توقيع البيانات والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ من قبل لجنة وصاية البنك المركزي العراقي والتي باشرت مهامها بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٦ وهي غير مسؤولة عن نشاط المصرف للفترة المالية التي تسبق تاريخ مباشرتها .

ثالثاً : الملاحظات المدورة من السنوات السابقة:

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

وندرج ادناه اهم الملاحظات والايضاحات :-

اولاً : التدقيق المشترك:

حيث أن المصرف تحت وصاية البنك المركزي العراقي فقد تم الاستغناء عن التدقيق المشترك وتكليفنا بموجب كتاب البنك المركزي دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٢٥٢٤١/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٩/١١/٣ بشكل مفرد وذلك بتدقيق حسابات للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

ثانياً: نتيجة النشاط:

ان نتيجة نشاط المصرف للسنة الحالية ٢٠١٩/ تحقيق (خسائر) صافية مقدارها (١,١٣٥,٩٢٣,٨٨٣) دينار قياساً بنتيجة نشاط السنة السابقة بتحقيق خسائر قدرها (٦٨٧,٥١٥,٧١٨) دينار , علماً ان من اهم اسباب خسائر السنة الحالية هو انخفاض الايرادات بنسبة (٢٢%) عن ايرادات السنة السابقة في حين المصاريف انخفضت بنسبة (٢%) عن مصاريف السنة السابقة اضافة الى احتساب مخصص مخاطر الائتمان بحدود (٣٣,٦٩٥,٣١٦) دينار .

ولا بد من الاشارة الا ان ايرادات فرع مصرف السلیمانية البالغة (٢,١٦٣,٥٣٢,٩٦٣) دينار تشكل حوالي (٩٩%) من ايرادات المصرف الكلية البالغة (٢,١٨٨,٠٧٥,٢٦٨) دينار .

ثالثاً : النقود :

١- بلغ رصيد النقد والنقد المعادل بتاريخ الميزانية (١٣,٦٥٧) مليار دينار قياساً برصيد السنة السابقة بمبلغ (١٤,٤١١) مليار دينار وبلغت نسبة انخفاض رصيد السنة الحالية (٥%) عن رصيد السنة السابقة .

٢- تم تقييم العملة الاجنبية بأعتماد الاسعار الواردة في نشرة البنك المركزي العراقي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وكما يلي :

١١٩٠ دينار لكل دولار امريكي

١٤٥٢ دينار لكل يورو

٤٣٨٢ دينار لكل دينار كويتي

٤٠١ دينار لكل درهم اماراتي

١,٩٦٤ دينار لكل جنية استرليني

٣- تمت المشاركة مع ادارة المصرف في جرد النقد في صندوق الفرع الرئيسي والادارة العامة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات .

٤- من خلال مطابقة حسابات المصارف الخارجية مع حسابات المصرف لوحظ ان رصيد حساب مصرف اليوباف في البحرين بموجب التأيد المرسل من قبل المصرف المذكور مطابق مع رصيده في سجلات المصرف اليدوية إلا أنه يختلف عن الرصيد بموجب النظام الألي بفرق مقداره (٤,٧٦٧,٠٧٠,٦١١) دينار .

٥- أن رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية (٤,٨٣٧,٧٧٧,٣٥٤) دينار وبصدد ذلك نبين مايلي :-

- لوحظ ان رصيد حساب مصرف اليوباف في البحرين بموجب التأيد المرسل من قبل المصرف المذكور مطابق مع رصيده في سجلات المصرف اليدوية الا انه يختلف عن الرصيد بموجب النظام الألي بفارق مقداره (٤,٧٦٧,٠٧٠,٦١١) دينار وهذه الحالة موجودة منذ السنوات السابقة وتم الاشارة اليها في تقاريرنا السابقة .

- لا توجد تأييدات من المصارف الخارجية المذكورة ادناه تبين ارصدة مصرف دجلة والفرات لديهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

اسم المصرف	الرصيد	بما يعادله بالدينار العراقي
بنك بيت التمويل الكويتي	١٢١٢٧٧٨ دينار كويتي	٥٣١٤,٨٢٦ في حين الرصيد بموجب كشف حساب بنك الكويت صفر
بنك الأتحاد في عمان	٢١٨٦٢ دولار	٢٦,٠١٦,٦٥٢

٦- السيولة النقدية :

لا يزال المصرف يعاني من ضعف واضح في المركز المالي وخاصة في السيولة النقدية حيث بلغ النقد في الصندوق والمصارف (١٣٨,١٣٨,٣٧١,٦٥٧) دينار قياساً الى مبلغ ايداع الزبائن البالغة (٣٣,٠١٩,٩٦٩,٢٥٠) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ما نسبته بحدود (٤١%)

- ويشكل النقد في الصندوق والمصارف قياساً الى الحسابات الجارية الدائنة البالغة (٨٩,٩٠٣,٣١١,٣٨٥) دينار مانسبته حوالي (١٥%)
- ويشكل النقد في الصندوق والمصارف نسبة (١٧%) الى مجموع الموجودات البالغة (٨٠,٧٧٣,٩٥٩,٧٤١) دينار
- وبعد استبعاد النقد الموجود في مصرف اليوباف في البحرين يكون النقد (٨,٨٥٩,٧٠٨,٢٥٧) دينار وبالتالي فإن نسبة النقد الى مجموع الموجودات اعلاه تبلغ (١١%).

٧- حسابات الفروقات النقدية والاوراق النقدية الاجنبية :

أ- بلغ رصيد حساب فروقات نقدية بتاريخ الميزانية (٦٧٢,٦٧٧,٣٥٦) دينار وهو رصيد مدور من سنوات سابقة وتم تبويبه على حساب فروقات نقدية ح/١٦٦٥، وترجع الى فروقات مع فرع اليرموك .

ب- حساب اوراق نقدية اجنبية :

ضمن رصيد (حساب/١٨٦) اوراق نقدية اجنبية مبلغاً مقداره (٤,٤٣١,٢٧٣,٢٦٥) دينار رصيد مدين / تقييم عملات اجنبية (ح/١٨٦٤) ويمثل صافي ارصدة حسابات فرعية (المستوى السادس) مدينة ودائنة ومن اهمها :

٧٧,٣٧٣,٩٨٢,١٨٣ دينار رصيد (دائن) تحت مسمى (حساب وضع العملات الاجنبية)

٨١,٨٧٨,٧٢٥,٠٦٦ دينار رصيد مدين تحت مسمى (د.ع - وضعة للدولار)

اضافة الى ارصدة فرعية اخرى (مدينة ودائنة)

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

وقد اطلعنا على كتاب المصرف المرقم (١١٧٩) في ٢٠١٣/١٢/١٨ والمعنون الى (مفتشية البنك المركزي العراقي في السلیمانية) بخصوص حساب تقييم العملات الاجنبية والذي يشير الى ان رصيد هذا الحساب يمثل نتيجة اعتماد النظام الالي للمصرف قيود محاسبية بأكثر من عملة اجنبية وهو حساب وسيط لتحقيق الموازنة وان رصيد هذا الحساب لا يغلق ولا يصبح رصيدة صفر .

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

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

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

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

رابعاً : كشف التدفق النقدي

- اظهر كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ رسيداً سالباً (٧٥٣,٨٢٤,٩٢٤) دينار والذي أدى الى انخفاض رصيد النقدية بالرصيد السالب اعلاه عن رصيد النقدية للسنة السابقة وقد تركز الانخفاض في السحب على الودائع وحسابات الادخار والتي سحب جزء منها من قبل زبائن المصرف .
- تم اعداد كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ المالية بشكله الاصولي وفقاً للمعايير الدولية والمحلية المختصان بذلك فضلاً عن اظهار ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ تعزيزاً لمبدأ الافصاح المناسب.

خامساً : الاحداث اللاحقة :

اوضحت ادارة المصرف (لجنة الوصاية) ضمن الايضاحات المرفقة بتقريرها مع البيانات المالية بأن جائحة كورونا هي جائحة عالمية وهي حدث لاحق لتاريخ الميزانية وبالتالي تعتبر من الاحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية الامر الذي يتطلب الافصاح عنها , وان الادارة قد أخذت بنظر الاعتبار بدأ الاستمرارية وأثر ظاهرة انتشار الفيروس على استمرارية الشركة عند اعداد القوائم المالية وانها قادرة على سداد جزء من التزاماتها وفق التدفقات النقدية .

سادساً : الانتماء النقدي :

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

١- حركة الارصدة والائتمان الممنوح خلال السنة :

كان رصيد الائتمان النقدي (المشاركات والمضاربات واستثمارات اسلامية طويلة) في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٨٤,٨٠٤) مليار دينار انخفض بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ الى (٨٠,٧٣٧) مليار دينار وبعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يصبح الرصيد (٢٠,٥٦١) مليار دينار وكما موضح ادناه :

التفاصيل	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار
مرابحاث وتسليفات الافراد	٤٧٨٣١٧٩٧٠٦٠	٥٢٨٣٣٢٩١٤٧٢
مرابحاث وتسليفات الشركات	٣٢٩٠٥٥٦٤٧٩٧	٣١٩٧١٦٦٦٩٩٤
المجموع	٨٠٧٣٧٣٦١٨٥٧	٨٤٨٠٤٩٥٨٤٦٦
ي طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٦٠١٧٥٩٩٨٧٩٢)	(٦٠٢٥٠٩١٩١٩٨)
الرصيد في ١٢/٣١	٢٠٥٦١٣٦٣٠٦٥	٢٤٥٥٤٠٣٩٢٦٨

وادناه تحليل حساب الائتمان النقدي وحساب الاستثمارات خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.

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

٢- مستندات الشحن بحوزة المصرف :

ان رصيد حساب مستندات الشحن بحوزة المصرف (ح/١٤٥) والبالغ بتاريخ الميزانية بحدود (٧,٠٤١) مليار دينار وهو رصيد مدور من السنوات السابقة ويزيادة قدرها (٦٥٣) مليون دينار عن السنة السابقة عن مستندات شحن للاعتماد المستندي لشركة البلاد بمبلغ (٥٣٦٨٥٥٥) دولار اضافة الى مبلغ (٥٤٨٦٢٠) دولار رحل سهواً في ٢٠١١/٥/٢٥ تم معالجته في سنة ٢٠٢٠ ولم تتخذ الاجراءات اللازمة بصدد تحصيل مبالغها من ذوي العلاقة . يرجى التحقق من طبيعة هذه الارصدة ومن صحتها واتخاذ الاجراءات اللازمة لغرض تحصيل مبالغها وتصفيتها .

٣- الارباح المؤجلة :

تضمنت حسابات الائتمان الطويل الاجل والقصير الاجل ارصدة دائنة تحت تسمية ارباح مؤجلة تنزل من الارصدة المدينة عند اعداد القوائم المالية وقد بلغت ارصدة هذه الحسابات كما بتاريخ الميزانية في ٢٠١٩/١٢/٣١ كما يلي :

٨٠٠٨٥٤٩٥١ دينار حساب ارباح مؤجلة / طويلة الاجل / حساب رقم ١٤١٩

٥٤٤٨٧٩٧٠٢ دينار حساب ارباح مؤجلة / قصيرة الاجل / حساب رقم ١٤٢٩

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

وادنهاء الارصدة المتبقية بذمة المدينين في قسم الأئتماء وفروع المصرف للسنة المنتهية في

٢٠١٩/١٢/٣١

١- قسم الائتمان

نوع الأئتمان	المبلغ دولار	المبلغ دينار
١- المشاركات	١٨,٦١١,١٩٨	٨,٣٣٧,٣٣٩,٥٧٢
٢- المضاربات	٥,٤٢٥,٠٠٠	٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٣- الاستصناع	١,٢٤٥,١١٠	٤,٩٣٠,٧٠١,٠٩٩
المربحات افراد	----	٦,٠٥٢,٥٢٦,٤٦٠
المربحات / شركات	٩٨٤,٨٤٨	----
المجموع	٢٦,٢٦٦,١٥٦ X ١١٩٠ = ٣١,٢٥٦,٧٢٥,٦٤٠	٢٤,٣٩٥,٥٦٧,١٣١ + ٣١,٢٥٦,٧٢٥,٦٤٠ = ٥٥,٦٥٢,٢٩٢,٧٧١
٢- فرع السليمانية ١٤- الأئتمان النقدي ١٥- الاستثمارات		٥,٨٧٦,٧٩٦,٤٢٤ ٦,٨٩٧,٥٠٠,٠٠٠ = ١٢,٧٧٤,٢٩٦,٤٢٤
٣- فرع اربيل ١٤- الأئتمان النقدي ١٥- الاستثمارات		٣,٠٩١,٦٧٢,١٣٤ ----
٤- فرع كربلاء الأئتمان النقدي ٥- الادارة العامة ١٤- الأئتمان النقدي		٢٢,٩٠٨,١٣٥ ---- ٢,٥٩٠,٣٢٠
المجموع الكلي للائتمان		٧١,٥٤٣,٧٥٩,٧٨٤

** ولو تم مقارنة برصيد الائتمان النقدي الظاهر بموجب النظام الألي البالغ (٨٥٧,٣٦١,٣٣٧,٨٠) دينار الفرق (٩,١٩٣,٦٠٢,٠٧٣) دينار وهذا ناجم عن عدم المطابقة بين الاقسام والفروع والنظام الالي مما يتطلب اجراء المطابقات الحسابية على مستوى كل حساب وكل مقترض .

٤- المشاركات والمضاربات :

من خلال دراسة وتحليل حساب المشاركات والمضاربات لوحظ ان جميعها قديمة وتعود الى سنوات سابقة وانها متعثرة التسديد ولا بد من الاشارة الى عدم كفاءة التحصيل بحقوق المصرف من الذين تم منحهم مشاركات ومضاربات خاصة تلك الموثقة بضمانات عقارية حيث كان من المفروض العمل على استحصاا حقوق المصرف عن طريق بيع هذه الضمانات بالطرق القانونية وادناه امثلة توضح المبالغ المتبقية بذمة من تم منحهم ائتمان في مشاركة او مضاربة مع المصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

الضمانات	المتبقي دينار	المتبقي دولار	تاريخ الانتهاء	تاريخ المنح	الأسم
بدون ضمانات	٤٠٦٠٦٩٠٩٠	٧٤٥١٧٤	----	----	١- شركة المنصة للتجارة والصناعة
كفيلة	----	٣٣٤٦٨١	٢٠٠٨/٩/٢٥	٢٠٠٨/٥/٢٦	٢- شركة نسيم النهرين
رهن عقار	٣٢٥٠٠٠٠٠٠	----	٢٠١١/٤/٢٨	٢٠٠٩/١٠/٢٩	٣- شركة البيت العراقي للخرائط الهندسية والرقمية
رهن عقار	٣١٢٧٨٠٠٠٠	----	٢٠١٢/٨/٢٧	٢٠١١/٨/٢٨	٤- شركة التفوق للمقاولات العامة
رهن عقار	----	٣٠١٠,٧٠	٢٠١٣/٩/١٥	٢٠١٢/٩/١٦	٥- شركة سيناتل / اعتماد مشاركة
مشاركة مع شركة تابعة للمصرف	١٥١٣٥٠٠٠٠	٥٢٠٧٥٥	مشاركة دائمية	٢٠١٢/٧/٣٠	٦- شركة مجد الارض / مجمع النهروان
خطاب ضمان	----	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٢/١٢/٢٣	٢٠١١/٨/٢٤	٧- نوزاد الجاف / شركة الصقور
كفيلة	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	----	٢٠١١/١٢/٢٢	٢٠٠٨/١٢/٢٣	٨- شركة صرح الاعمار للمقاولات وشركة اتحاد راهن وشركة الوفاء الجميل وشركة ISP

٥- المراجحات :

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

الاسم	تاريخ المنح	تاريخ الانتهاء	الرصيد المتبقي دولار	الرصيد المتبقي دينار	الضمان
١- عبد الرزاق حسين علي	٢٠٠٩/٢/٢٢	٢٠١٠/٢/٢١	----	١٥٠٠٠٠٠٠	رهن عقار
٢- عبد الرزاق حسين علي	٢٠٠٩/٧/٢	٢٠١٠/٧/١	----	٥٠٠٠٠٠٠٠	رهن عقار
٣- عبد الرزاق حسين علي	٢٠٠٩/٨/٢٠	٢٠١٠/٨/١٩	----	٥٠٠٠٠٠٠٠	رهن عقار
٤- عبد الرزاق حسين علي	٢٠١٠/٢/٥	٢٠١١/٢/٦	----	١٥٠٠٠٠٠٠٠	رهن عقار
٥- علي احسان محمد	٢٠١٢/٢/٢١	----	----	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	كيميائية
٦- شركة ابن بطوطة	----	----	٥٦٤٦٠٧	----	بدون ضمان
٧- جبار محارب اعتماد	٢٠٠٨/٦/٨	٢٠٠٩/٦/٧	٩٥٧٤١	----	بدون ضمان

٦- عقود الاستصناع والاجاره الطويلة والتشغيل :

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

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

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

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

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

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

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

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

هـ- لا زالت حسابات شركة اعمار الرافدين للتجارة العامة لم توحد مع حسابات المصرف عملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١١٠٠/٣/٩ في ٢٠١٠/٢/٢٨ وقد اشارت تقارير مراقب الحسابات السابقة بأن خسارة الشركة المذكورة لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ بلغت (١١٥,٢٨١,٧٥٠) دينار لم تثبت ضمن حساب ارباح وخسائر المصرف (حصة المصرف) علماً بأننا لم نطلع على قيام الشركة المذكورة بأعداد الحسابات الختامية للشركة لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ , لذا نوصي بأعداد حسابات ختامية للسنوات السابقة وتثبيت حساب الارباح والخسائر مع الحسابات الختامية الموحدة للمصرف .

و- قام المصرف بشراء أسهم بمدينة العباب جافي لاند السياحية في السليمانية بمبلغ (١٠٠) مليون دينار وكانت حصة المصرف من المساهمة اعلاه (٤١٠) مليون سهم ولم يطلع المصرف على تفاصيل الارباح المتحققة والموزعة على المساهمين وذلك لشحة المعلومات التي تم تزويد المصرف بها على الرغم من المخاطبات الكثيرة من قبل المصرف مع الشركة اعلاه واخرها كتاب المصرف (و/٤٧٢) في (٢٠٢٠/٢/٢٥) .

ز- قامت لجنة وصاية البنك المركزي العراقي ببذل جهود لاستحصال الديون من خلال اللقاءات الودية او اقامة الدعاوى ضد الزبائن الممتنعين عن السداد او احالة الرهونات الى المزاد العلني ومن ثم البيع او الضم .
ح- لم يقدم كشف تحليلي بالرهونات الخاصة بالعقارات لقاء التسهيلات المصرفية البالغة (٨١,٦) مليار دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ على الرغم من طلبها بمذكرتنا المرقمة (١) في ٢٠٢٠/١/٢٥ .

سابعا : الأنتمان التعهدي :**خطابات الضمان**

١- بلغ رصيد الالتزامات الصافية المتقابلة بعد تنزيل التأمينات (الانتمان التعهدي) بحدود (٦١,٩٠٦) مليار دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بعد ان قامت لجنة الوصاية بتخفيض السقف الانتماني لخطابات الضمان بما يتناسب مع رأس المال المدفوع وكان مبلغ التأمينات المستلمة لقاء تلك الالتزامات من الزبائن (٩,٥٧٤,٩٦٨,٢٤٢) دينار اي مانسبته (١٥%) من المبلغ الاجمالي للالتزامات وهذا يمثل مبلغ ضئيل قياساً بحجم تلك الالتزامات بذمة المصرف وقد يشكل ضعفاً في التصدي للمخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل تلك الالتزامات المحتملة وكما موضح ادناه :

التفاصيل	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار
صافي خطابات الضمان	٥٧٤٧١٩٢٦٩٤٩	٦٩٤٧٨٧٦٩٦٣٥
صافي الاعتمادات المستندية	٦١٣٣٨٧٧٣١٧	٦٨٢٤٦٩٤٩٢٧
مجموع الألتزامات التعهدية	٦٣٦٠٥٨٠٤٢٤٦	٧٦٣٠٣٤٦٤٥٦٢
يطرح مخصص الألتزامات التعهدية	١٦٩٩١٥٨٨٨٧	١٨٥٤١١٣٨٦٣
صافي الألتزامات التعهدية	٦١٩٠٦٦٤٥٣٥٨	٧٤٤٤٩٣٥٠٦٩٩

٢- عدم مطابقة خطابات الضمان الداخلية حساب (٢٩٢١) الظاهر في كشف الكفالات المصرفية الصادرة عن المصرف حيث بلغت (٥٧,٤٧١,٩٢٦,٩٢٩) دينار مع ميزان المراجعة الموحد والبالغ (٦٦,٩٨٧,٣٩٥,١٧٠) دينار بفرق مقدارة (٩,٥١٥,٤٦٨,٢٤١) دينار نوصي ببذل الجهود من اجل مطابقة خطابات الضمان الصادرة مع ميزان المراجعة.
٣- من خلال قيامنا بفحص وتدقيق كشف وتحليل خطابات الضمان الصادرة خلال السنوات السابقة وجدنا ان الملاحظات والمشاكل العديدة والمهمة التي سبق وان وردت في تقارير مراقبي حسابات المصرف لا زالت موجودة كما بتاريخ الميزانية ومن اهمها :-

- أ- التأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية , الظاهرة في قائمة المركز المالي وموازن المراجعة لا تطابق الكشوفات التحليلية المقدمة من قسم خطابات الضمان بسبب عدم تأشير معاملات الإلغاء لكثير من هذه الخطابات .
- ب - وجود تداخل في ارصدة الالتزامات التعهدية بين خطابات الضمان الخارجية وخطابات الضمان الداخلية الظاهرة في ميزان المراجعة وبمبالغ كبيرة مما يستوجب تدقيق هذه الارصدة واحتساب الرصيد الصحيح لكل منها .
- ج - لوحظ وجود خطابات ضمان منتهية النفاذ والتي يتوجب الغائها الا انها مازالت ضمن جداول خطابات الضمان النافذ .

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

رقم الدعوى	رقم خطاب الضمان	المبلغ دينار	اسم المدعي (المستفيد)	اسم الأمر
٢٠١٧/ب/١٦٤٨	٢٠١٥/٤٩٢	١,٥٦٠,٠٠٠ دولار	الشركة العامة لتجارة الحبوب	شركة مولك القابضة لصالح المستفيد صدر حكم بجزء من مبلغ الخطاب ٧١٢٧٢ دولار
٢٠١٦/ب/٢٠٤٨	٢٠١٦/٧٥٣	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة غاز الشمال	شركة يازيد للتجارة والاستثمار صدر حكم لصالح المستفيد
٢٠١٥/ب/٢٣٨	٢٠١٢/٣١٨٣	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرف الزراعي	الشركة الاولى العالمية لانتاج الاسمدة الكيماوية صدر قرار محكمة ألزام بالتسديد

ثامناً : المدينون :

ان مجموع ارصدة المدينون بموجب القوائم المالية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ تبلغ (١٥٧,٠٥٣) مليار دينار واذا تم مقارنة مجموع ارصدة المدينين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ فأن الرصيد يبلغ (١٥٩,٠١٠) مليار دينار وقامت لجنة الوصاية على المصرف وتنفيذاً لكتاب البنك المركزي المرقم (٥١/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٩/١/٢ بتشكيل لجنة بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣ بأحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (١٣٠,٧٣٢) مليار دينار وبالتالي يصبح رصيد المدينون كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ (٢٦,٣٢٠) مليار دينار علماً ان اغلب الديون المتعثرة هي في حساب المدينون وادناه تفاصيل هذا الحساب :

اسم احساب	الرصيد مليار دينار
مدينو النشاط الجاري	١٢٥,٦١٢
مدينو الاعتمادات	٠,٤٨٠
حسابات مدينة متبادلة	٣,١٢٣
مدينو النشاط غير الجاري	٢,٧٠٢
حسابات مدينة متنوعة	١٤,٦٤٠
السلف	٠,٠١١
حسابات مدينة اخرى	١٠,٤٨٥
المجموع	<u>١٥٧,٠٥٣</u>
مخصص الائتمان النقدي	١٣٠,٧٣٢
الرصيد	٢٦,٣٢١

ومن خلال فحص ودراسة هذا الحساب وجدنا انه يتضمن ارصدة عالية مدورة من سنوات سابقة ولأنواع محددة من الحسابات ولو اخذنا مدينو النشاط الجاري البالغ (١٢٥,٦١٢) مليار دينار نجده يتكون من الحسابات المبينة ادناه :

اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٩/١/١ دينار	حركة الحساب خلال السنة دينار	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار
مدينو قطاع افراد	٢,٧٠٦,٤٣٠,٦٣٢	٢٥٥٥٦١٧٠٠	٢,٤٥٠,٨٦٨,٩٣٢
مدينو قطاع خاص شركات وجمعيات	١١٣,١١٧,٩١٥,٥٢٩	٧٢٣,٨١٧,٣٥١	١١٢,٣٩٤,٠٩٨,١٧٨
مدينو قطاع حكومي (لايوجد اسم)	٤٤٦,٢٤٩,٦٤٣	----	٤٤٦,٢٤٩,٦٤٣

		المؤسسة الحكومية (المدينة)	
3,028,229,307	----	3,028,229,307	مدينو قطاع مالي
5,486,033,168	----	5,486,033,168	مدينو قطاع شركات قاسم الربيعي
1,806,829,717	----	1,806,829,717	مدينو قطاع مختلط (الصناعات الالكترونية)
<u>125,612,308,945</u>	<u>979,379,051</u>	<u>126,591,687,199</u>	المجموع

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

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

ومما تقدم يتضح ان ارصدة المدينون هي :

- 1- نتيجة غلق مجموع الارصدة (المدينة) المكشوفة لبعض الحسابات الجارية وبحدود (25,189) مليار دينار .
 - 2- وجود ارصدة مهمة وعالية لبعض الاعتمادات المستندية التي جرى غلقها في هذا الحساب والرجوع الى الاوليات المتعلقة بها وبمبلغ (3,028) مليار دينار .
 - 3- وجود ارصدة حسابات مدينة بمبالغ عالية لا تتوفر لدى المصرف اي اوليات منها مما يستوجب بذل العناية والاهتمام في البحث عنها وتحديد الموقف من صحة تلك الارصدة .
 - 4- الاعتماد رقم (164/163) شركة بيارق السلام (3,010) مليار دينار .
 - 5- المتبقي من خطاب ضمان بور أنجنيز بالدولار (6,806) مليار دينار .
 - 6- وجود رصيد عالي مدين باسم كولف بتروليوم وضمن حسابين مختلفين وكما يلي :
56,627 مليار دينار رصيد حساب مدين
20,000 مليار دينار رصيد حساب (مكشوف)
- 76,627 مليار دينار مجموع الارصدة المدينة والرصيد المكشوف لشركة كولف بتروليوم علماً انه تم الإشارة الى ذلك في تقريرنا عن حسابات 2016 و 2017 و 2018 .
- 7- حساب مدينو القطاع الخاص برصيد (2,706) مليار دينار وهو رصيد مدور في اغلبه ويمثل مبالغ بذمه جهات متعثرة واغلبه في الفرع الرئيسي .

١- مدينو النشاط غير الجاري :

ان رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية البالغ (٢,٧٠٢,٤٧٦,٠٦٤) دينار في حين كان في السنة السابقة (٢,٧٠٢,٦٨٠,٧٠٦) دينار دون معرفة التسويات التي حصلت على الرصيد خلال هذه السنة بمبلغ (٢,٠٤٦,٦٤٢) دينار ويتضمن هذا الرصيد ما يلي :-

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

ب- ارصدة مدينة اخرى لا تتوفر لدى المصرف اية اوليات عنها وكما يلي :-

٢٨٤,٤٤٢,٤٣٦ دينار لا توجد اية اوليات عن المبلغ .

٣٧,٧٥٠,٣٧٠ دينار ما يعادل (٣١,٧٢٣) دولار / بدون اوليات .

٤٨٧,٩٠٠ دينار ما يعادل (٤١٠) دولار / بدون اوليات .

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

٢- الحسابات المدينة المتبادلة :

بلغ رصيدها (٣,١٢٢,٦٢٤,٠٣٧) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيدها (٣,١١٩,٢٩٠,١٠٣) دينار في ٢٠١٨/١٢/٣١ حيث يفترض انها تمثل الحسابات المتبادلة بين المركز وفروع المصرف ولدى اجرائنا الدراسة والتحليل تبين ان فيها موقوفات كثيرة لم يتم تصفيتها في حينه وقد اظهرت القوائم المالية ارصدة للحسابات المتبادلة بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ كما يلي :-

أ- ضمن حسابات الارصدة المتبادلة المدينة ح/١٦٣

٣٥٧٦٠٠٦٩٩ دينار حسابات متبادلة فروع (مدين) ح/١٦٣١

٢٦٣٢٢٤٥٠٧٨ دينار حسابات متبادلة فروع يدوي ح/١٦٣٢

ب- ضمن حسابات الارصدة المتبادلة الدائنة ح/٢٦٣

١٧٥٧٩٣٤٩٨ دينار (رصيد مدين) مدينة متبادلة كربلاء

٤٣٠١٥٢٣٩ دينار (رصيد دائن) دائنة متبادلة سامراء

١٣٢٧٧٨٢٥٩ دينار رصيد مدين (رصيد حساب/٢٦٣)

ونود ان نبين بصدد ما ورد اعلاه ما يلي :-

- أ- ان رصيد حسابات متبادلة فروع / يدوي مدين والبالغ بحدود (٢,٦٣٢) مليار دينار هو رصيد قديم مدور عندما كانت حسابات المصرف تمسك يدوياً (سجلات محاسبية) وقد اعلمتنا الادارة المالية بأن جميع السجلات والمستندات المتعلقة بهذا الحساب مفقودة ولم يتم العثور عليها .
ولأهمية رصيد هذا الحساب فإنه يتطلب تشكيل لجنة لتصفية تلك الحسابات المتبادلة بين الفروع والمركز.
ب- لا تتوفر لدى المصرف اية اوليات عن بقية الارصدة المذكورة اعلاه وذلك استناداً الى مذكرة قسم الشؤون المالية المرقم / ١٨٤ والمؤرخ ٢٠١٨/١٢/٩ .
ج- لا توجد مطابقة بخصوص الحسابات المتبادلة المذكورة في اعلاه .

٣- تسديدات المدينين

- مجموع المبالغ المستحقة من المدينون للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ يبلغ (٢,٧١٩,١٣٥,٣٨٢) دينار وتشمل التسديدات من المشاريع الصغيرة والمتوسطة عن القروض الميسرة التي منحت لهم .

٢,٥٨٣,٠٤٤,٦٠٢ دينار

١٣٦,٠٩٠,٧٨٠ دينار

٢,٧١٩,١٣٥,٣٨٢

- اضافة الى ذلك فقد تم تسجيل ٣ عقارات بأسم المصرف تسديداً لديون سابقة بكلفة (١٥١,٣٢٧,٥٠٠) دينار .
- بلغ ارصدة الحسابات المكشوفة للأفراد لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ لكافة الفروع (٥٤,٤٤٣,٢٢٤) دينار وهو رصيد مدور ما يتطلب متابعة استحصال حقوق المصرف من المدينين .

٤- الإيرادات المستحقة

- بلغ رصيد الإيرادات المستحقة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ (٦,٣٨١) مليار دينار ويقابله مبلغ (٦,٤٩٧) مليار دينار في ٢٠١٨/١٢/٣١ وهذا يعود الى احتساب المصرف الى حصته من ارباح المشاركات والمراحمات وغيرها من الانشطة على كافة العقود وان هذه العقود متعثرة التسديد من سنوات سابقة خاصة اذا ما علمنا ان المدينين متوقفين عن تسديد اصل الدين ولا توجد ضمانات كافية لدى المصرف لاستحصال امواله .

٥- مدينو خطابات الضمان المدفوعة من المصرف

بلغ مجموع مبالغ خطابات الضمان التي سدد المصرف مبالغها الى المستفيدين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (٩,٨٩٧,٠٩٧,٢٤٠) ونود ان نبين مايلي :-

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

٥,٧٢٠,٠٠٠ دولار / شركة مشاريع الانتاج الغازية / خطاب ضمان ٢٠١٣/٢٢٠

٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / شركة سوركيو / خطاب ضمان رقم ٢٠١٠/٢٣٩٨ و ٢٠٠٩/٢١٥٦

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

تاسعاً : الحسابات الجارية والودائع:

انخفض رصيد الحسابات الجارية والودائع الخاصة بالزبائن (ادخارية واستثمارية) في ٢٠١٩/١٢/٣١ الى (٣٣,٠١٩) مليار دينار قياساً بمبلغ (٣٨,٥٠٩) مليار دينار للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ واذناه تفاصيل الحسابات الجارية والودائع :

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
٢٥١٧	حسابات جارية	٢٣,٦٨٥	٢٧,٥٦٥
٢٥٢١	حسابات الادخار	٢,٦٨٧	٣,٨٥١
٢٥٣٢	ودائع لاجل	٦,٦٤٧	٧,٠٩٣
	المجموع	٣٣,٠١٩	٣٨,٥٠٩

وقد انخفض رصيد الودائع والحسابات الجارية في سنة ٢٠١٩ عن سنة ٢٠١٨ بنسبة ١٤% وكان الانخفاض يتركز في ارصدة الودائع والحسابات الجارية نتيجة قيام الزبائن بالسحب من ارصدة حساباتهم وتسديد المصرف لجزء من الحسابات الجارية الدائنة .

١- التأمينات المستلمة

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

دينار وديعة مصرف الرافدين	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار وديعة مصرف الرشيد	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار وديعة وزارة البلديات والأشغال	٣٢,٨٢٤,٤٨٧,١١٧
دينار / المجموع	٥٢,٨٢٤,٤٨٧,١١٧

٢- نظام المعلومات :

بعد الانتقال من النظام المحاسبي القديم الى النظام الألي الحالي ظهر بأن عملية الانتقال اعتمدت على تدوير الارصدة الاجمالية دون تدوير تفاصيل لهذه الارصدة (المراحيات والمشاركات .. الخ) اضافة الى أنه لا توجد جهود تبذل لاجل مطابقة الحسابات على النظام مع السجلات سواء في قسم الحسابات والتدقيق من جهة , وفي قسم الائتمان من جهة اخرى وكما موضح ادناه.

- عدم مطابقة بعض الارصدة الظاهرة في الحاسبة لبعض حسابات المراحيات او المشاركات .. الخ مع الرصيد الظاهر في سجلات قسم الائتمان بل يتم اللجوء لاعتماد رصيد الحساب الجاري الشخصي علماً ان هذا لا يوفر المعلومات المطلوبة وذلك لوجود معلومات اخرى لا تظهر من الحساب الجاري الشخصي لذلك ننصح الاعتماد على كشف الحاسبة (CL) والمطابقة مع ميزان المراجعة (الارصدة) للرصيد النهائي .
- عند تدقيق كشف الحاسبة (CL) الخاصة بالمشاركات لاخطأ الاتي .
- عدم اعتماد على (CL) رصيد الحاسبة في المطابقات حتى الترحيل في سنة ٢٠١٩ يتم بدون ذكر اسماء المشاركات فقط ترحيل مجهول (تسديد حساب المشاركة له) .
- والترحيل بالسجل معتمدين على القيود بالاضطراب وهذا خطأ لان القيود عرضه للضياع بمرور الزمن وبالتالي يفقد المصرف حقه .
- ان رصيد حساب (المشاركات) في ميزان المراجعة لا يطابق الرصيد في كشف الحاسبة بفارق (٨٧٧,٨٩٦,٦١٧) دينار وذلك كون السجلات لم ترحل لها قسم من العقود الخاصة بالمشاركات ولم تقم المتابعة في السجلات ولا زال العمل قائم لمطابقة الارصدة في النظام مع الاوليات في السجلات.

- ان رصيد حساب المراجعات في ميزان المراجعة لم يطابق الرصيد في كشف الحاسبة بزيادة (١٨٣,٩١٨,٤٧٠) دينار مباحات طويلة الاجل .
- رصيد حساب مباحات افراد طويلة الاجل لا يطابق الرصيد الظاهر في رصيد الحساب بالحاسبة (CL) لجميع الفروع بالدولار بفرق (٥٩٥٠٠٠) دينار (دائن) خلافا لضبطها .

٣- دائنو النشاط غير الجاري

- بلغ رصيد حساب دائنو نشاط غير جاري (٤,٥١٠,٧٥٩,٥٠٤) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وهو رصيد مدور من سنوات سابقة منه مبلغ (٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار المتبقي من خطاب ضمان المستفيد منه وزارة الاعمار والاسكان والامر شركة سوركيو علماً انه توجد دعاوى مقامة من قبل المصرف على الشركة المذكورة اعلاه .
- ٤- بلغت المصاريف المستحقة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (١,٦٧٧) مليار دينار يمثل عوائد الودائع وعوائد حساب التوفير للغير .

٥- ارصدة دائنة اخرى :

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

اسم الحساب المبلغ / دينار

ارصدة دائنة لزبائن متوفين ١٧٩٢٧٢٥٤٩

حسابات تحت التسوية ٢٥٤٧٤٠٧١٨

مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية ٥٣٢١٨٨١٣٦٥

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

اسم الحساب المبلغ / دينار

سفاتيح مسحوبة على المصرف ١٢٤٤٢٧٩٣٠

الشيكات المسحوبة على المصرف ١٦٠٦٥٠٠

- ٦- بلغت الاستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير (٥٣٦,٤٤١,٧٦٨) دينار وتمثل الاستقطاعات عن الضمان الاجتماعي من المنتسبين دون تحويلها الى دائرة الضمان نظراً لعدم توفر السيولة النقدية مما يفقد المنتسبين حقوقهم المشروعة في الضمان عليه نوصي بتسديدها الى تلك الدائرة .

عاشراً : مشاريع قيد التنفيذ :

- ضمن رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ مبلغاً مقداره (٣,٦٨١,١٠٠,٠٠٠) دينار تمثل كلف بنائية (الفرع الجديد في محافظة السليمانية) مكونة من سبعة طوابق (هيكل) رقم العقار (٦٧٥ / ١٣٢١ م / كاني اسكان) لا زال العقار بأسم البائعين (عباس علي حمه رضا وكاميران احمد امين) على الرغم من دفع كامل المبلغ قبل سنوات وتمكن النصرف ممتثلاً بلجنة الوصاية من اقامة دعوى وكسبها وتحويل البناية باسم المصرف نهاية سنة ٢٠١٩ ، وسيتم تحويلها الى حساب المباني في سنة ٢٠٢٠ .
- ضمن حساب اثاث واجهزة مكاتب البالغ (١١,٢٢٤) مليار دينار مبلغ (٦,٦٥٤) مليار دينار النظام الألي المتكامل وبلغ مخصص الاندثار المتراكم للنظام كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (٣,٦١٠) مليار دينار .

حادي عشر : مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي :

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

فقد اعتمد المصرف هذه التعليمات في احتساب مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وكما مبين ادناه :-

- ١- تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغاً مقداره (٦٠,١٧٥,٩٩٨,٧٩٢) دينار ومبلغ مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية (١,٦٩٩,١٥٨,٨٨٧) دينار .
- ٢- كان الرصيد المدور من السنة السابقة :

(٦٠,٢٥٠,٩١٩,١٩٨) دينار رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .
(١,٨٥٤,١١٣,٨٦٣) دينار رصيد مخاطر الألتزامات التعهدية .

٣- بعد تنزيل الارصدة المدورة من السنة السابقة والتزيلات والاضافات التي جرت عليها خلال السنة المالية ٢٠١٩ فقد كان صافي الرصيد المحتسب على المصاريف للسنة المالية ٢٠١٩ مقداره (٢٩,٦٩٧,٦٣٠) دينار مخصص مخاطر الائتمان النقدي / المشكوك في تحصيلها .

(٣,٩٩٧,٦٨٦) دينار مخصص مخاطر الألتزامات التعهدية .

ونود ان نشير الى انه نتيجة ظروف حسابات المصرف وعدم توفر بعض او اغلب الوثائق والمعلومات والبيانات والمستندات والسجلات المتعلقة بها حالياً واستناداً الى كتاب البنك

المركزي ذي العدد ٥١/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٩/١/٢ فقد تم احتساب مبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص الانتماء التعهدي المذكور اعلاه من قبل لجنة شكلت من قبل ادارة المصرف بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣ والتي توفرت لدى المصرف البيانات والمعلومات الخاصة بها والتي اغلبها جرى تبويبها على حساب المدينون .

ثاني عشر : مخصص ضريبة الدخل :

- بلغ رصيد حساب مخصص ضريبة الدخل (٢,٤٧٥,٤٣١,٤٨٥) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ في حين كان رصيد حساب مخصص ضريبة الدخل كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٢,٥٨٧,٦٩١,٩١٦) دينار وهو رصيد مدور من السنة السابقة , وقد تم تسديد مبلغ (١١٢,٢٦٠,٤٣١) دينار خلال السنة علماً ان نتيجة النشاط للمصرف في هذه السنة تحقيق العجز وبالتالي لم يتم احتساب مخصص للضريبة.
- لم يجري احتساب مخصص بالمبالغ المتحققة لحساب ضريبة الدخل (الاستقطاع المباشر) عن الرواتب المدفوعة لمنتسبي المصرف لهذه السنة والسنوات السابقة مما يتطلب حصر هذه الحقوق لحساب ضريبة الدخل .

ثالث عشر : الموجودات الثابتة :

- ١- تم جرد الموجودات الثابتة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ الا انه لم تتم مطابقة نتائج الجرد مع الارصدة بموجب السجلات لتحديد النواقص والاختلافات (ان وجدت) .
- ٢- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار السنوي للموجودات الثابتة عدا الاراضي وتم اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بمعدل (٢٠%) من كلفتها السنوية .
- ** لا يوجد سجل للموجودات الثابتة يمكن الرجوع اليه عند اجراء الجرد السنوي واجراء المطابقات اللازمة
- *** الاضافة الظاهرة في كشف الموجودات تمثل تسوية لبعض مشروعات تحت التنفيذ بأضافتها الى المباني والالات والمعدات والاثاث بمبلغ (٧٩٢,٣١٦,٣٠٠) دينار .
- ** تم تسجيل مباني للمصرف بمبلغ (١٥١,٣٢٧,٥٠٠) دينار عن تسويات مع بعض المدينين مما يتطلب تسجيله وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ .

رابع عشر: الدعاوى القضائية :

- ١- بلغ عدد الدعاوى القضائية المستمرة المقامة ضد المصرف بحدود (٣) دعاوى مجموع مبالغها (٢٠,٥٧١) مليار دينار منها دعاوى صدر بها قرار لصالح المصرف بمبلغ (١٥,٥١٧) مليار دينار
- ٢- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف ولا تزال مستمرة على الغير (١٢ دعوى) مجموع مبالغها (١٢,١٩٧) مليار دينار .
- ٣- دعاوى مقامة من قبل فرع السلیمانية (٤) دعاوى مستمرة مجموع مبالغها (١٠,٥٠٠,٠٠٠) دولار بخصوص الديون المتعثرة ودعوة تم كسبها بتسجيل بنائة المصرف بأسمه .
- ٤- وفي اربيل تم اقامة (١) دعوه على المتهم اريب علي كمال الدين بسبب مبلغ مختلس (٣٢٠) مليون دينار و (٧) دعاوى لا تزال مستمرة في مواضيع مختلفة .
- ٥- لما ورد في اعلاه نرى ضرورة تكوين مخصص لقاء الدعاوى المقامة ضد المصرف واعتمادا على دراسة مقدمة من القسم القانوني في المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر ومبالغها المحتمل تحملها في المستقبل تماشياً مع مبدأ الحيطة والحذر مع الاخذ بنظر الاعتبار مبالغ الدعاوى المحسومة لغير صالح المصرف .

خامس عشر : السياسات المحاسبية :

- احتسبت الايرادات والمصروفات خلال السنة ٢٠١٩ وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي .
- اعتماد النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين النافذ في مسك حسابات المصرف واعداد وعرض البيانات المالية .
- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب قسط الاندثار السنوي للموجودات الثابتة على الاراضي واطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بمعدل (٢٠%) من كلفتها السنوية .
- تم تسعير المعاملات المتعلقة بالعملة الاجنبية وفقاً لسعر التحويل الصادر عن البنك المركزي العراقي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ .
- البيانات المالية لمصرف دجلة والفرات للسنة المالية ٢٠١٩ هي بيانات غير موحدة مع شركة اعمار الرافدين للتجارة العامة وادارة المناطق الحره محدودة المسؤولية والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف .

سادس عشر : كفاية رأس المال :

- من خلال فحصنا للبيانات المالية المعده من نظام المحاسبي الالكتروني للمصرف والكشوفات المعتمدة لغرض احتساب كفاية رأس المال تبين ان كفاية رأس المال بلغت (٣٩,٥٨٨%) استناداً الى قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعديلاته وقد بلغت النسبة في نهاية السنة السابقة بحدود (٣٦,٧%) وتلائم هذه النسبة مع المعايير المعتمدة بهذا الخصوص مع العلم بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥%) وبموجب قانون المصارف العراقي (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ بلغت (١٢%) وبموجب تعليمات لجنة بازل الدولية (٨%).
- لوحظ وجود إشارة حجز على اسهم عدد من مساهمي المصرف بمبلغ (٣٤,٩١١,٣٤١,٧٥٢) سهم وأن هذا المبلغ يعتبر عالي نسبياً مقارنة مع رأس مال المصرف والبالغ (١١٢) مليار سهم وقد عزت ادارة المصرف أسباب هذا الارتفاع وذلك لحجز اسهم كبار مساهمي المصرف من عدة جهات حكومية لقيامهم بعمليات مخالفة للقانون ارتكبوها خلال فترة تسلمهم ادارة المصرف .

سابع عشر : التدقيق والرقابة الشرعية:

- من خلال قيامنا بدراسة وفحص وتدقيق نشاط المصرف واجراءات قسم التدقيق والرقابة الشرعية للسنة المالية ٢٠١٩ نود ان نبين مايلي :
- ١- تم انهاء عقد الاتفاق الموقع مع شركة شوري للاستشارات الشرعية (شوري) ولحين عقد اجتماع الهيئة العامة لاختيار هيئة شرعية جديدة والذي لم يتم لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير وعليه فإن القوائم المالية خالية من تقرير اللجنة الشرعية عن نشاط المصرف للسنة المالية موضوع التقرير باستثناء فرع السليمانية .
 - ٢- تم الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية وبرامجها وقد كانت متسعة مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف خاصة اذا ما علمنا ان المصرف محدود النشاط وخاضع الى ادارة لجنة الوصاية.
 - ٣- ان نظام الرقابة الداخلية للمصرف قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب وطبيعة نشاط المصرف .
 - ٤- تم اعادة النظر بالهيكل التنظيمي وفقاً لكتاب البنك المركزي المرقم ٣٣٧/٣/٩ في ٢٠١٨/٩/١٩ بتوحيد كافة الاقسام المتعلقة بالرقابة والتدقيق في قسم واحد ويكون باسم (قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي) ويرتبط بمجلس الادارة (لجنة الوصاية حالياً) بشكل مباشر ويتولى كافة المهام المتعلقة بالتدقيق والرقابة على المصرف علماً انه لا يوجد موقف مؤهل للقيام بالتدقيق الشرعي في المصرف كونه مصرف اسلامي .

ثامن عشر : مكتب غسل الاموال ومراقب الامتثال :

- من خلال قيامنا بدراسة وفحص نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٩ لاحظنا التزام القسم بتعليمات البنك المركزي في اداء غسل الاموال وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ النافذ وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسل الى البنك المركزي العراقي والتي اعدت وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة بموجباً .
- تم الاطلاع على ما جاء بتقارير مراقب الامتثال حيث تم استعراض ما قامت به لجنة الوصاية بهدف تعظيم الايرادات وتقليص المصروفات حيث تبين لنا التوافق مع متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا من خلال تدقيقنا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المقدمة اليها فإن .

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

الرأي

وفيما عدا ماورد اعلاه ...

في رأينا ان القوائم المالية الموحدة تظهر بوضوح وعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة والتغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية والدولية .

مع التقدير ...





رحيم حماد علي الجنابي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد
قائمة المركز المالي الموحد كما في (31 كانون الاول 2019)

بيان (1)

دينار 2018--12--31	دينار 2019--12--31	رقم الايضاح	البيان
			الموجودات
14,411,196,061	13,657,371,138	5	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
24,554,039,268	20,561,363,065	6	كشف مرابحات (الانتمائية والمشاركات الاستثمارية) بالصافي
28,278,197,313	26,320,622,559	7	المدينون بالصافي
20,516,757,294	20,234,602,979	8	ممتلكات مباني ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ (بالقيمة الدفترية)
87,760,189,935	80,773,959,741		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل :
38,509,346,302	33,019,969,250	10	ايداعات زبائن ، ودائع ادخارية واستثمارية
10,136,685,031	9,869,598,797	11	تامينات زبائن أنشطة مصرفية وحسابات الطبيعة الجارية
89,942,000,099	89,916,084,385	12	حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)
2,587,691,916	2,475,431,485	13	مخصص ضريبة الدخل
1,854,113,863	1,699,158,887	13	مخصص متنوع / الالتزامات التعهدية
143,029,837,210	136,980,242,805		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل
			حقوق الملكية
112,000,000,000	112,000,000,000	ج	راس المال
1,408,506,826	1,403,516,201	ج	الاحتياطي القانوني
5,507,137,396	5,496,159,896	ج	الاحتياطيات المتنوعة
3,251,005,855	3,170,972,511	ج	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة / سنوات سابقة)
177,436,297,352-	178,276,931,671-	ج	العجز المتراكم
55,269,647,275-	56,206,283,064-	ج	مجموع حقوق الملكية
87,760,189,935	80,773,959,741		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			(حسابات خارج الميزانية)
74,449,350,699	61,906,645,359	9	الالتزامات التعهدية (حسابات خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
الوصي
محمد علي حسين

المدير المفوض
الوصي
محمد علي حسين

المدير المالي
محمد سعد عبد الوهاب

خضوعاً لتقريرنا المرقم (126) والمورخ في 2020/8/10



رحيم حماد علي الجنابي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد
قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019

بيان (ب - 1)

دينار	دينار	رقم الايضاح	البيان
2018--12--31	2019--12--31		
2,762,597,882	2,047,224,807	15	ايرادات الرسوم والعمولات
210,140,000	57,068,600	20	(-) مصاريف الرسوم والعمولات
2,552,457,882	1,990,156,207		صافي ايرادات الرسوم والعمولات
			<u>الايرادات من العمليات الجارية :</u>
135,464,362	184,110,028	14	ايرادات أنشطة اخرى
113,030,934	13,809,033	16	ايرادات بيع وشراء عملات اجنبية
248,495,296	197,919,061		اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
2,800,953,178	2,188,075,268		اجمالي الايرادات
			<u>تنزل : مصروفات العمليات المصرفية :</u>
1,671,474,039	1,524,550,854	17	رواتب واجور ومنافع عاملين
1,369,264,364	1,054,689,807	18	مصاريف اخرى
320,414,652	711,063,174	19	الاندثارات والاطفاءات
3,361,153,055	3,290,303,835		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
(560,199,877)	(1,102,228,567)		الربح التشغيلي قبل المخصص
127,315,840	33,695,316	20	(-) مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي
(687,515,717)	(1,135,923,883)		<u>صافي الدخل من العمليات الجارية</u>
(687,515,717)	(1,135,923,883)		صافي الدخل قبل الضريبة
—	—		ينزل احتياطي التوسعات
(687,515,717)	(1,135,923,883)		صافي الدخل قبل الضريبة وبعد تنزيل احتياطي التوسعات
			ينزل ضريبة الدخل
(687,515,717)	(1,135,923,883)		صافي الدخل بعد الضريبة
—	—		ربحية السهم الواحد الاساسية (بالدينار)
			<u>توزيع الدخل بعد الضريبة وفقا للتشريعات القانونية :</u>
—	—	ج	الاحتياطي القانوني
—	—	ج	ارباح غير موزعه
(687,515,717)	(1,135,923,883)	ج	الفائض (العجز) المتراكم

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

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة بغداد) بغداد
قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019

بيان (ب - 2)

دينار 2018--12--31	دينار 2019--12--31	رقم الايضاح	البيان
687,515,718-	(1,135,923,883)	ب 1	صافي ارباح (خسارة) السنة
-	-	-	صافي مكاسب خسارة اعادة تقييم
-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة
-	-	-	صافي مكاسب / خسارة اعادة تقييم ممتلكات ، مباني و معدات
-	-	-	مكاسب / الخسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الاجنبية
687,515,718-	(1,135,923,883)		مجموع الدخل الشامل

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

مصرف بجهة وأبواب للتطبيق والاستثمار (مساهمة خاصة) بعدد
 بيان التغييرات في حقوق الملكية كما في (31-12-2019)
 بيان (ج)

التفاصيل	رأس المال	الإحتياطي القانوني	إحتياطيات متنوعة	الفاصل المتراكم	العجز المتراكم	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في (1 - 1 - 2019)	112,000,000,000	1,408,506,826	5,507,137,396	3,251,005,855	(177,436,297,352)	(55,269,647,275)
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	(1,135,923,883)	(1,135,923,883)
زيلة رأس المال من الفاضل المتراكم	-	-	-	-	-	-
(-) التزيلات	-	4,990,625	10,977,500	80,033,344	96,001,470	96,001,470
عكس القبول	-	-	-	-	295,289,564	295,289,564
الرصيد في (31 - 12 - 2019)	112,000,000,000	1,403,516,201	5,496,159,896	3,170,972,511	(178,276,931,671)	(56,206,283,064)

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

التفاصيل	رأس المال	الإحتياطي القانوني	إحتياطيات متنوعة	الفاصل المتراكم	العجز المتراكم	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في (1 - 1 - 2018)	112,000,000,000	1,408,506,826	5,507,137,396	3,251,005,855	(176,748,781,633)	(54,582,131,556)
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	(687,515,718)	(687,515,718)
زيلة رأس المال من الفاضل المتراكم	-	-	-	-	-	-
(-) التزيلات	-	-	-	-	-	-
عكس القبول	-	-	-	-	-	-
الرصيد في (31 - 12 - 2018)	112,000,000,000	1,408,506,826	5,507,137,396	3,251,005,855	(177,436,297,352)	(55,269,647,275)

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

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد
التدفقات النقدية للسنة المنتهية في (2019--12--31)

بيان (د)

2018--12--31	2019--12--31	التفاصيل
(687,515,717)	(1,135,923,883)	نتيجة النشاط
4,217,571,870	3,992,676,203	التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية
4,268,482,250	1,957,574,753	زيادة في قروض وتسليفات الزبائن
(4,909,679,667)	(5,489,377,051)	نقص في الموجودات الاخرى
(221,597,753)	(25,915,713)	زيادة في ايداعات الزبائن والودائع الادخارية
-	(96,001,470)	زيادة في المطلوبات الاخرى
(56,951,060)	(267,215,407)	زيادة في الاحتياطات
(3,339,797,744)	(267,086,233)	نقص في تامينات الزبائن وحسابات الطبيعة الجارية
(41,972,104)	(195,344,919)	صافي التدفقات النقدية عن الانشطة التشغيلية
310,784,398	282,154,315	التدفقات النقدية عن الانشطة الاستثمارية
310,784,398	282,154,315	زيادة (النقص) في الموجودات الثابتة
		صافي التدفقات النقدية عن الانشطة الاستثمارية
	295,289,564	التدفقات النقدية عن الانشطة التمويلية
-	295,289,564	زيادة راس المال
		التغيير في الارباح المدورة
		صافي التدفقات النقدية عن الانشطة التمويلية
(418,703,423)	(753,824,923)	صافي التدفق النقدي
14,829,899,485	14,411,196,061	رصيد النقدية والمكافئة في (1 - 1)
14,411,198,061	13,657,371,138	رصيد النقدية والمكافئة في (12 - 31)

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

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

١- إيضاح ومقدمة عن المصرف

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

٢- إيضاح حول السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

* ان الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف ، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي .

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

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال المصرف (الادارة العامة وفروع المصرف) و توجد شركة اعمار الرافدين ولم يتم توحيدها مع حسابات المصرف بسبب عدم انجاز حساباتها الختامية للسنوات السابقة (٢٠١٢ - ٢٠١٩)

٣-٢ تغييرات في السياسات المحاسبية

استمرت ادارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنوات السابقة و تم اعداد البيانات والقوائم المالية للسنة الحالية ٢٠١٩ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

٤-٢ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الامور التالية :

- الجوهرية

- التصنيفات والتجميع

- هيكل الايضاحات

- الافصاح عن السياسات المحاسبية

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

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

يكون لهذه التعديلات اثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف .

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

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

٥.٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

٦.٢ استخدام التقديرات

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

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

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

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

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

٧.٢ معلومات القطاعات

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

٨.٢ رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى (١١٢) مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠١٦ اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في (٢٠١٩/١٢/٣١) كالآتي :

الملاحظات	الرصيد دينار	الاحتياطيات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الارباح سنوياً بعد الضريبة ٥%	١,٤٠٣,٥١٦,٢٠١	الاحتياطي القانوني
يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة	٣,١٧٠,٩٧٢,٥١١	الفائض المتراكم غير الموزع
متراكم خسائر الشركة لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١	١٨٧,٢٦٤,١٥٨,٦٧١	العجز المتراكم
غير مستخدم	صفر	احتياطي القيمة العادلة
ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول	٥,٤٩٦,١٥٩,٨٩٦	الاحتياطي العام

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

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

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

٣.٨.٢ الفائض المتراكم : بلغ رصيده (٣,١٧٠,٩٧٢,٥١١) دينار ويمثل الارباح المحولة من الشركة بالاضافة الى ارباح السنة الحالية والتسويات الاخرى.

٩.٢ النقد وما في حكمه

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

١٠.٢ الاعتراف بالموجودات المالية

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

٣- ايضاح حول ادارة المخاطر

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

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

١.٣ السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

٢.٣ السياسات المستقبلية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقا لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم ، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا اليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال ، قيداً على او لحساب العائد ، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل .

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

٤- ايضاح حول الموجودات والمطلوبات المالية

٤.١- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

٢.٤.٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

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

٣.٤.٤ القيمة العادلة

. يقوم المصرف بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت .
. تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط .
. في حال غياب السوق الرئيسي يتم استخدام السوق الاكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات .
. يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الاكثر ملائمة .
. يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او يأخذ بقياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له او بيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له .
. يقوم المصرف باستخدام اساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

٤.٤.٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

٥.٤.٤ يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي :

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

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

٤.٤.٦. التقااص

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

٤.٤.٧. السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات ، المباني والمعدات

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

٤.٤.٨. ب استبعاد الموجودات المالية و المطلوبات المالية

٤.٤.٨.١. ب - ١ الموجودات المالية

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

- . ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل .
- . يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض والدفع "
- . عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل او (ب) لم يتم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الاصل .

٤.٤.٨.٢. ب - ٢ المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاء او انقضاء اجله عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهرى ، او في حالة التعديل الجوهرى في شروط الالتزام الحالي ، يتم التعامل مع هذا التبديل او التعديل كاستبعاد للالتزام الاصيل و تحقق للالتزام جديد .

٤.٤.٨.ج. ج - ١ العملات الاجنبية

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

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

٤.٨.ج.٣. . يتم تحويل الموجودات و المطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية و الظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .

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

٤- ج ٥ . يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية غير النقدية (مثل الاسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة ان وجدت .

٤- د المخصصات

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

٤- هـ ضريبة الدخل

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

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

هنالك نوعين من العقارات الأول : العقارات التي وصلت لمرحلة الضم ولم تحول لعدم دفع الضريبة الخاصة بالمصرف والثاني : تم تحويلها بأسم المصرف كون العقارات موجودة في إقليم كردستان العراق وأن فروع المصرف في الأقليم قد تحاسبت عن الضريبة .

تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية منذ السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية .

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

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

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
		نود وسياتك ذهبية
3,028,087,140	2,385,267,174	نقدية في خزائن المصرف - دينار
1,806,731,185	1,242,426,009	نقدية في خزائن المصرف - دولار
581,089	-	نقدية في خزائن المصرف - يورو
4,835,399,414	3,627,693,183	المجموع
		تعود لدى البنك المركزي العراقي :
18,480,133	11,346,843	البنك المركزي العراقي / RTGS / دينار
8,083,361	7,940,561	البنك المركزي العراقي / RTGS / دولار
55,333,139	4,328,139	البنك المركزي العراقي جاري / دينار
99,187,226	610,492,146	البنك المركزي العراقي جاري / دولار مقيم
181,083,858	634,107,688	المجموع
		نود لدى البنك المركزي (غطاء قانوني) :
3,013,104,000	3,013,104,000	الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي - دينار
976,847,200	976,847,200	الغطاء القانوني لدى البنك المركزي العراقي - دولار
-	-	غطاء تأمينات خطابات الضمانات
3,989,951,200	3,989,951,200	المجموع
		نود لدى المصارف محلية :
414,178,922	414,178,922	مصرف الرافدين
149,392,708	149,392,708	مصرف الرشيد
4,233,193	4,233,193	المصرف العراقي للتجارة
36,890	36,890	مصرف كردستان / اربيل
567,841,713	567,841,713	المجموع
		نقود لدى مصارف خارجية
844,077	844,077	بنك بوبيان
5,314,826	5,314,826	بنك بيت التمويل الكويتي
7,888,748	7,888,748	بنك المال الاردني
26,016,652	26,016,652	بنك الاتحاد الاردني
-	-	بنك اكتيف التركي
50,170	50,170	بنك ابو ظبي الاسلامي
4,796,805,403	4,797,662,881	النوباف البحريني
4,836,919,876	4,837,777,354	المجموع
14,411,196,061	13,657,371,138	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

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

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
52,833,291,472	47,831,797,060	رابحات وتسليفات الافراد
31,971,666,994	32,905,564,797	مرابحات وتسليفات الشركات
60,250,919,198	60,175,998,792	مخرج / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
24,554,039,268	20,561,363,065	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

7- ايضاح حول المدينون :

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
126,591,687,996	125,612,308,946	الموجودات الاخرى
1,214,170,906	479,912,765	مدينو النشاط الجاري
3,119,290,103	3,122,624,037	مدينو الاعتمادات
2,702,476,064	2,702,476,064	حسابات مدينة متبادلة
133,627,625,068	131,917,321,812	مدينو النشاط غير الجاري
3,142,741,365	3,154,641,365	حسابات مدينة متنوعة
6,497,533,484	6,381,488,537	تأمينات لدى الغير
5,950,000	-	ايرادات مستحقة
672,677,356	672,677,356	مصاريف مدفوعة مقدما
-	-	فروقات نقدية
4,425,377,065	4,431,273,265	نفقات قضائية
14,744,279,270	14,640,080,524	مقابل تقييم العملات
-	-	السلف
21,197,111	11,152,110	سلف لاغراض النشاط
-	-	سلف المنتسبين
21,197,111	11,152,110	سلف مستديمة
720,743,431	587,715,681	حسابات مدينة اخرى
9,897,097,240	9,897,097,240	مدينو ديون متأخرة التسديد
10,617,840,671	10,484,812,921	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
130,732,744,807	130,732,744,807	مخصص الائتمان النقدي (المدينون)
28,278,197,313	26,320,622,559	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد		
9- ايضاح حول الالتزامات التعهدية - حسابات خارج الميزانية -		
2018--12--31	2019--12--31	اسم الحساب
خطابات الضمان الصادرة		
79,295,443,471	67,046,895,171	خطابات الضمان
9,816,673,835	9,574,968,242	تامينات خطابات الضمان (-)
69,478,769,635	57,471,926,929	صافي خطابات الضمان
الاعتمادات المستندية		
6,897,473,442	6,302,473,442	الاعتمادات المستندية
72,778,516	168,596,126	تامينات الاعتمادات المستندية (-)
6,824,694,927	6,133,877,317	صافي الاعتمادات المستندية
76,303,464,562	63,605,804,245	مجموع الالتزامات التعهدية
1,854,113,863	1,699,158,887	يطرح / مخصص الالتزامات التعهدية
74,449,350,699	61,906,645,359	صافي الالتزامات التعهدية

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

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
		ودائع الزبائن
14,222,908,419	12,424,397,655	الحسابات الجارية - دينار
13,342,583,319	11,260,822,084	الحسابات الجارية - دولار مقيم
3,850,588,764	2,687,359,212	حسابات الادخار
7,093,265,800	6,647,390,300	الودائع الثابتة
38,509,346,302	33,019,969,250	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

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

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
72,778,516	168,596,126	تأمينات لقاء الاعتمادات
9,816,673,835	9,574,968,242	تأمينات لقاء خطابات الضمان
245,626,180	124,427,930	السفاتج المسحوبة على المصرف
1,606,500	1,606,500	الشيكات المسحوبة على المصرف
10,136,685,031	9,869,598,797	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

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

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
12,987,805,804	12,982,179,804	الدائنون
5,036,530	261,000	ايرادات مستلمة مقدما
68,341,498,354	68,341,498,354	تأمينات مستلمة
1,741,801,473	1,690,083,970	مصاريف مستحقة
573,337,355	572,065,355	رسم الطابع المالي
38,400,000	37,400,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
233,374,602	179,272,550	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
5,321,881,365	5,321,881,365	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	-	مبالغ غير مطالب بها
698,864,616	791,441,987	حسابات دائنة اخرى / متنوعة
89,942,000,099	89,916,084,385	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

13- ايضاح حول تخصيصات المصرف

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

60,245,194,718	60,250,919,198	الرصيد في بداية السنة
5,724,480	29,697,630	الاضافات
-	104,618,036	التنزيلات (التسديدات)
60,250,919,198	60,175,998,792	رصيد مخصص الائتمان النقدي
130,732,744,807	130,732,744,807	(مخصص المدينون)
190,983,664,005	190,908,743,599	الرصيد النهائي
-	-	رصيد المخصص بعد طرحه من الائتمان النقدي

مخصص ضريبة الدخل

2,587,691,916	2,587,691,916	الرصيد في بداية السنة
-	-	الاضافات
-	112,260,431	التنزيلات (التسديدات)
2,587,691,916	2,475,431,485	الرصيد في نهاية السنة

مخصص الائتمان التعهدي

1,911,064,923	1,854,113,863	الرصيد في بداية السنة
-	3,997,686	الاضافات
56,951,060	158,952,662	التنزيلات (التسديدات)
1,854,113,863	1,699,158,887	الرصيد في نهاية السنة

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

14- ايضاح حول ايرادات انشطة اخرى :

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
		<u>ايرادات اخرى</u>
57,103,509	92,288,040	ايراد النشاط الخدمي
27,169	26,121	ايراد الاستثمار
178,542,420	263,570,698	الأيرادات التحويلية
54,121,099	35,339,840	الأيرادات الأخرى
289,794,197	391,224,698	المجموع
		<u>المصاريف الاخرى</u>
114,440,680	200,614,669	مصرفات تحويلية
39,889,155	6,500,001	مصرفات الأخرى
154,329,835	207,114,670	المجموع
135,464,362	184,110,028	المجموع

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

15- ايضاح حول ايرادات أنشطة مصرفية اخرى :

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
		ايرادات العوائد
2,309,936,076	1,770,886,459	عوائد الائتمان النقدي الممنوحة
2,309,936,076	1,770,886,459	
		ايراد الرسوم والعمولات
37,687,300	-	عمولات على الاعتمادات
139,971,536	91,899,760	عمولات على خطابات الضمان
-	-	عمولات على الحوالات
275,002,970	184,438,588	عمولات اخرى
452,661,806	276,338,348	
2,762,597,882	2,047,224,807	

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

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
		صافي ايرادات المتاجرة
113,030,934	13,809,033	ايرادات التداول بالعملة لاجنبية
113,030,934	13,809,033	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

17- ايضاح حول رواتب واجور ومنافع العاملين :

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
1,671,474,039	1,524,550,854	الرواتب والاجور
1,671,474,039	1,524,550,854	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

18- ايضاح حول المصاريف الاخرى :-

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
596,639,634	396,884,837	اشتراكات ورسوم وتراخيص
107,550,000	67,200,000	ايجارات
163,401,750	165,504,060	مصاريف سفر ونقل
6,575,950	1,219,750	مصاريف دعاية و اعلان
63,675,000	41,300,250	خدمات ابحاث واستشارات
12,325,270	11,121,980	صيانة وتصليات
49,655,870	40,709,510	مصاريف وقود وزيوت
27,452,000	32,153,750	مصاريف مكتبية
341,988,890	298,595,670	مصاريف اخرى
1,369,264,364	1,054,689,807	

بلغت اجور تدقيق مرافق الحسابات (12,773,000) دينار عن تدقيق نشاط المصرف للسنة المالية (2019) وتم ادراجها ضمن حساب اشتراكات ورسوم وتراخيص .

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

19- ايضاح حول الاندثارات والاطفاءات :

دينار	دينار	البيان
2018--12--31	2019--12--31	
131,944,311	136,444,324	اندثار مباني ومنشآت
77,589,626	9,251,910	اندثار الات ومعدات
30,116,462	30,116,462	اندثار وسائل نقل وانتقال
324,216	324,216	اندثار عدد وقوالب
23,127,945	489,062,760	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
263,102,559	665,199,671	اندثار الموجودات الثابتة
57,312,092	45,863,503	اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة
320,414,652	711,063,174	

مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار (مساهمة خاصة) بغداد

20- ايضاح حول مصاريف الرسوم والعمولات : -

دينار	دينار	اسم الحساب
2018--12--31	2019--12--31	
210,140,000	57,068,600	العمولات المصرفية المدفوعة
100,000	3,997,686	مخاطر الالتزامات التعهدية
127,215,840	29,697,630	مخصص مخاطر الأنتمان النقدي
337,455,840	90,763,916	المجموع