



مَصْرِفُ الْإِسْتِثْمَارِ
نُشْرَةُ الْعِرَاقِي

ن.ش.م.خ

رأس المال المدفوع **250** مليار دينار عراقي

التقرير السنوي

الخامس والعشرون لمجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات
والبيانات المالية للسنة المنتهية في

31 / كانون الاول / 2017



مصرف الاستثمار
بالتجارة العراقية

المحتويات

- إعلان دعوة الذوات المساهمين.
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة ٢٠١٧ .
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٧ .
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة ٢٠١٧ .
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة ٢٠١٧ .
- الكشوفات التحليلية .



دعوة اجتماع الهيئة العامة



الى السادة مساهمي شركة مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ المحترمين إعلان دعوة الهيئة العامة

نهدىكم أطيب تحياتنا ...

استناداً لأحكام المواد ٨٧/٨٦ من قانون الشركات رقم (٣١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة رقم (٥) بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨ / ٥ / ٣ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في نادي العلوية الكائن في بغداد شارع السعدون ، في الساعة العاشرة من صباح يوم (الخميس) الموافق ٢٠١٨ / ١١ / ٨ وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم (الخميس) الموافق ٢٠١٨ / ١١ / ١٥ في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

- ١- الاستماع الى تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والمصادقة عليهما .
- ٣- تعيين مراقبي الحسابات لسنة ٢٠١٨ ، وتحديد أجورهما .
- ٤- مناقشة مقسوم الارباح لسنة ٢٠١٧ واتخاذ القرار المناسب .
- ٥- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة، وتحديد مكافأتهم للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ .
- ٦- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات والمصادقة عليه.
- ٧- انتخاب سبعة أعضاء الاصلين ومثلهم الاحتياط وذلك لانتهاء دورة مجلس الادارة الحالي .
- ٨- تعيين لجنة مراجعة الحسابات .

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة احد المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وابرار شهادة الاسهم الاصلية وايداع الانابات والوكالات قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق الفقرة أولاً من المادة (٩١) من قانون الشركات .

شاكرين حسن تعاونكم ... مع التقدير .

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الادارة



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة المحترمين
الذوات ممثلي البنك المركزي العراقي
الذوات ممثلي دائرة تسجيل الشركات
الذوات ممثلي هيئة الاوراق المالية
ضيوفنا الكرام ... السلام عليكم ...

نرحب بكم أطيب ترحيب ويسعدني حضوركم وتبليتكم دعوتنا ونيابه عن السادة أعضاء مجلس الادارة أضع بين ايديكم التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والتي عكست النتائج التي حققها المصرف في مجمل أنشطته .
أن حالة الركود الشديد الذي ساد النشاط الاقتصادي خلال العام وبسبب الوضع الراهن الذي مر به البلد أثر بشكل كبير على النشاط والذي نتج عنه انخفاض الارباح .

لقد أتبع المصرف سياسة الحفاظ على اموال المودعين وحماية حقوق المساهمين وتمكن من تعزيز الثقة لدى زبائنه من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية خاصة بعد ادخال الانظمة والبرامج الالكترونية المتطورة لغسل الاموال و (Fatca) وحقق المصرف خطوات متقدمة نحو تطبيق النظم الالكترونية والمعلوماتية الخاصة بالصراف الالي والدفع الالكتروني (الماسر كارد) لتوفير الخدمة المصرفية .

في النهاية أتقدم بالشكر والتقدير للجهات الداعمة للجهاز المصرفي بمقدمتها البنك المركزي العراقي الراعي للمصارف وهيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات والتي ساندت وساعدت المصرف في مسيرته خلال الخمسة وعشرين سنة وبهذه المناسبة نثمن جهود العاملين وتعاونهم وهاجس الجميع تحقيق الطموح الذي يتناسب مع مكانة المصرف وثقة المتعاملين من خلال تطبيق القوانين والتشريعات وعدم الأخلاخل بالظوابط .

ومن الله التوفيق والسلام عليكم

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الإدارة



أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :-

أ - أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين

- ١- السيد حسين صالح شريف (رئيس مجلس الإدارة).
- ٢- السيد سردار خالد عمر (نائب رئيس مجلس الإدارة).
- ٣- السيد حمزة داود هلبون (عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض) .
- ٤- السيد محمد ثامر رزوقي (عضو مجلس الإدارة).
- ٥- السيد ديارى رفيق توفيق (عضو مجلس الإدارة).
- ٦- السيد بختيار شفيق احمد (عضو مجلس الإدارة).
- ٧- السيد جمال احمد عبد الله (عضو مجلس الإدارة).

ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

- ١- السيد أمير رؤوف فرج .
- ٢- شركة إعادة التأمين العراقية ويمثلها المدير العام السيد طارق الساعدي.
- ٣- السيد عبد الهادي عبد الامير العطار.
- ٤- السيد عباس علي حسون الربيعي .
- ٥- السيد ضياء فخري حسن ابو اقلام .

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ :-

النسبة المئوية	عدد الاسهم	عدد المساهمين	
%٠,٤	١,٠١٠,١٠٢,٧٠٨	٥٨٥٠	أقل من مليون
%١,٨	٤,٤٥٠,٦٦٣,٠٤٢	١٣٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠ مليون
%٤,١	١٠,٢٨٦,٥٤٦,٥٥١	٣٥٨	١٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠٠ مليون
%٨,٤	٢٠,٩٥٠,٤٧٤,٨٥٥	٧٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠١ الى مليار واحد
%٨,٣	٢٠,٨٦٦,٨٤٥,٤٨٧	١٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ الى ٤ مليار
%١٠,٤	٢٥,٩٢٦,٧٦٦,٤٥١	٥	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠ مليار
%٦٦,٦	١٦٦,٥٠٨,٦٠٠,٩٠٦	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ فأكثر
%١٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٦٤٩	المجموع





تقرير مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٧

تقرير مجلس الادارة السنوي

للسنة المنتهية في ٢١/كانون الاول / ٢٠١٧

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الخامس والعشرون للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١
المعدة وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والمعايير المحاسبية الدولية
والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (١٠,٦) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق
والخاصة بالافصاح وأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤)
والتعليمات الصادرة بموجبيهما.

١ - تأسيس المصرف :-

أسس لمصرف برأس مال قدره (١٠٠) مائة مليون دينار عراقي كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس
الرقمية م . ش / ٥٢٣٦ المؤرخة في ١٢ / ٧ / ١٩٩٣ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب قانون
الشركات النافذ آنذاك المرقم (٣٦) لعام ١٩٨٣ المعدل تحت اسم مصرف الاستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة)
ومن ثم حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة بكتابه العدد
ص/ ١٠ / ٣ / ٩٤٢ / ٥ المؤرخ في ٢٨ / ٩ / ١٩٩٣ وبأشرف المصرف نشاطه بشكل فعلي بتاريخ ٢١ / ٧ / ١٩٩٤ وتطور رأسماله
حتى وصل الى (٢٥٠) مليار دينار اعتباراً من ٢٠١٤/٢/١٩ كما مفصل في التقرير لاحقاً .

٢ - مجلس الادارة ومهامه :-

أستناداً للمادة (١٧) من قانون المصارف والتي حددت تشكيل مجلس الادارة وواجباته وعدد أعضائه والشروط الواجب
توفرها في رئيس وأعضاء المجلس والذي يجب أن تكون لكل منهم أهلية قانونية ولا يقل عمره عن ٣٠ سنة ويكون
صالحاً للعمل ولائقاً ويهدف المجلس أساساً الى :-

- ١- وضع السياسة العامة المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والرقابة .
- ٢- تعيين مدير مفوض من بين أعضائه الذي يكون مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس أستناداً للفقرة (٤) من المادة (١٨)
ولديه الكفاءة ومقيم في العراق .
- ٣- تحقيق مصالح المصرف والتصرف وفق ما يراه .
- ٤- تعيين رئيساً لمراجعي الحسابات الداخلية والذي يجب أن يكون مؤهلاً ولديه خبرة في مراجعة الحسابات أستناداً
للفقرة (٢) من المادة أعلاه وتعين اللجنة من قبل حملة الاسهم في الاجتماع العمومي .
- ٥- تعيين مراقب الامتثال بموجب الفقرة (٢) من المادة (١٨) من قانون المصارف .

٣ - ملاحظات عن مجلس الادارة :-

- ١- يتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم أحتياط وقد أصبح الاحتياط منذ العام الماضي خمسة أعضاء
بسبب أستقالة اثنين منهم .
- ٢- عقد المجلس خلال السنة احدى عشر جلسة بشكل منتظم .
- ٣- عدم وجود تركيزات أنتمائية لأي عضو من أعضاء المجلس الاصليين أو الاحتياط أو أحد أفراد عوائلهم .
- ٤- لا توجد أي منفعة أو مصلحة لرئيس وأعضاء المجلس الاصليين والاحتياط .



٤- تطورات رأس المال المدفوع :-

لمواكبة التطور في العمل المصرفي من خلال الشبكة العنكبوتية ولتطوير العلاقات مع المؤسسات المصرفية الاجنبية في مجال التجارة الخارجية والاستعداد للمنافسة الشديدة في ظل سوق المصارف التجارية والاسلامية ولمواجهة لكل التحديات لابد من الاحتفاظ برأس مال متين للديمومة والاستمرار. حيث شهد تطور رأس المال المصرف منذ بداية تأسيسه عام ١٩٩٣. وكما مبين ادناه:-

السنة	رأس المال	الزيادة / رسملة والاكتتاب	رأس المال الجديد
١٩٩٣	١٠٠ مليون	-----	١٠٠ مليون
١٩٩٤	١٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٢٠٠ مليون
١٩٩٥	٢٠٠ مليون	-----	٢٠٠ مليون
١٩٩٦	٢٠٠ مليون	-----	٢٠٠ مليون
١٩٩٧	٢٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٣٠٠ مليون
١٩٩٨	٣٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٤٠٠ مليون
١٩٩٩	٤٠٠ مليون	٢٠٠ مليون	٦٠٠ مليون
٢٠٠٠	٦٠٠ مليون	٤٠٠ مليون	١ مليار
٢٠٠١	١ مليار	٢٠٠ مليون	١,٢ مليار
٢٠٠٢	١,٢ مليار	٧٢٠ مليون	١,٩٢ مليار
٢٠٠٣	١,٩٢ مليار	٣,٨٤ مليار	٥,٧٦ مليار
٢٠٠٤	٥,٧٦ مليار	١٩,٢٤ مليار	٢٥ مليار
٢٠٠٥	٢٥ مليار	٤,٧٥ مليار	٢٩,٧٥ مليار
٢٠٠٦	٢٩,٧٥ مليار	٧,٧٥ مليار	٣٧,٥ مليار
٢٠٠٧	٣٧,٥ مليار	١٢,٩ مليار	٥٠,٤ مليار
٢٠٠٨	٥٠,٤ مليار	٢٤,٦٢ مليار	٧٥,٠٢ مليار
٢٠٠٩	٧٥,٠٢ مليار	٢٤,٩٨ مليار	١٠٠ مليار
٢٠١٠	١٠٠ مليار	٥٥ مليار	١٥٥ مليار
٢٠١١	١٥٥ مليار	-----	١٥٥ مليار
٢٠١٢	١٥٥ مليار	٩٥ مليار	٢٥٠ مليار
٢٠١٣	٢٥٠ مليار	توزيع ارباح نقدية	٢٥٠ مليار
٢٠١٤	٢٥٠ مليار	توزيع ارباح نقدية	٢٥٠ مليار
٢٠١٥	٢٥٠ مليار	الاحتفاظ بالارباح كالاحتياطي	٢٥٠ مليار
٢٠١٦	٢٥٠ مليار	توزيع ارباح نقدية	٢٥٠ مليار
٢٠١٧	٢٥٠ مليار	-----	٢٥٠ مليار

The diagram illustrates the organizational structure of the Ministry of the Interior of the Kingdom of Saudi Arabia, organized into three main vertical columns representing different functional areas.

Top Level (Common to all columns):

- مجلس الإدارة (Board of Directors)
- رئيس مجلس الإدارة (Chairman of the Board)
- امانة سر مجلس الإدارة (Secretary General)

Left Column (Administrative and Technical Departments):

- لجنة تقنية المعلومات والاصحالات (Information Technology and Upgrades Committee)
- لجنة الاستمرارية (Continuity Committee)
- اللجنة الاستراتيجية (Strategic Committee)
- لجنة إدارة الموجهات والمعلومات (Guidelines and Information Management Committee)
- قسم المخاطر (Risk Department)
- قسم الامتثال (Compliance Department)
- المستشار المالي (Financial Advisor)
- المستشار المعرفي (Knowledge Advisor)

Middle Column (Specialized Departments and Committees):

- قسم الإدارة البشرية والموارد البشرية (Human Resources and HR Department)
- قسم الحوالات الصادرة والواردة (Incoming and Outgoing Correspondence Department)
- القسم القانوني (Legal Department)
- قسم الاعتمادات المستقبلية (Future Credits Department)
- قسم الائتمان (Credit Department)
- قسم التوعية المصرفية وحماية الجاهل (Banking Awareness and Protection of the Ignorant Department)
- قسم تقنية المعلومات (Information Technology Department)
- قسم المالية العامة (General Finance Department)
- حسابات الادارة العامة (General Administration Accounts)
- حسابات القروع (Treasury Accounts)
- الخزينة (Treasury)
- المساهمين (Shareholders)
- المقاصة (ACH) (ACH)
- المدفوعات (RTGS) (RTGS)
- المصارف الخارجية (Foreign Banks)

Right Column (Financial and Operational Departments):

- لجنة إدارة المخاطر (Risk Management Committee)
- لجنة المشتريات والتوريدات (Procurement and Supplies Committee)
- لجنة المراقبة الداخلية (Internal Audit Committee)
- قسم الرقابة الداخلية (Internal Audit Department)
- لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) (Audit Committee (Review of Accounts))
- وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب (Unit for Reporting on Money Laundering and Financing of Terrorism)
- لجنة الحوكمة المؤسسية (Institutional Governance Committee)

Bottom Level (Operational and Support Departments):

- فرع شرع السالم (Salam Legislation Branch)
- فرع المعاصرة (Modernization Branch)
- فرع الربط (Linkage Branch)
- فرع البصرة (Basra Branch)
- فرع السلمانية (Salmiya Branch)
- فرع الكويت (Kuwait Branch)
- فرع الدلة (Dala Branch)
- فرع كربلاء (Karbala Branch)
- فرع النجف (Najaf Branch)
- فرع الشعب (Shabab Branch)
- فرع البيع (Sales Branch)
- فرع جيلة (Jila Branch)
- فرع البراري (Barari Branch)
- فرع المنصور (Mansur Branch)
- فرع السريطين (Sariyatin Branch)
- الفرع الرئيسي (Main Branch)



٥- الظروف الحالية والتوجهات المستقبلية :-

استمر المصرف في سياسته بأخذ الحيطة والحذر في ممارسة الاقراض وحماية المودعين وحقوق المساهمين في ظل الظروف غير المستقرة امنياً ويعمل جاهداً بالحفاظ على سمعته المتميزة وثقة جمهوره وتوسيع وتنويع الخدمات المصرفية بما يواكب التطور التكنولوجي من خلال الانظمة التي يملكها المصرف وتقديم افضل الخدمات في مجال التجارة الخارجية من خلال مراسليه في الخارج.

ولواكبه التطور العلمي توسع المصرف بمشاركة الكوادر في الندوات والدورات العلمية والتدريبية والتطبيقية لزيادة كفاءتهم وقدرتهم في مجال الصيرفة الحديثة.

وشهد الربع الاخير البدء في مراحل تشغيل الصراف الالي واستخدامه في تقديم خدمة البطاقة الالكترونية (الماستر كارد)، ومن ثم توسيع الخدمة من خلال توطين الرواتب.

٦- كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب الموجودات

حرصت ادارة المصرف بالاحتفاظ على مستوى المركز المالي وكما مبين ادناه:

نوع الحساب	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات المتداولة					
نقد الخزينة /دينار عراقي	٦٧,٨٧٢,١٢٦	٤٥,٠٨٨,٥١٨	٨,٧٧٧,٣٩٠	٨١,٤٧٨,٩٥٨	٣١,٠٨٦,٤٣٧
نقد لدى المصرف/دولار امريكي	١٧,٨٩٠,١٧٤	١٢,٢٢٣,١٢٢	١٤,٢٨٠,١٥٧	٨,٥٢٥,٢٦٦	٢,٧٠٣,٣٨٢
نقد لدى المصارف المحلية	٧٥٢,٥٤٦	٧٥٢,٦٦٠	٥٢٨,٣١٨	١,٥٥٥,٥٠٧	١,٢٠٤,٨٦٦
ودائع لدى البنك المركزي	٢٣٧,١٢٩,٥٨٥	٢٣٩,٧٢٨,٩٨٨	٢٩٩,٤٤٦,٧٤٣	١٨٩,٤٧٣,١٨٥	١٣٨,٢٨٠,٨٥٦
غطاء قانوني لدى البنك المركزي	١١,٩٣٤,٨٩٩	٢١,٤٣٠,٤٧٠	٢٤,٦٨٤,١٥٧	٤٤,٦٢٣,٧١٧	٣١,٣٩٥,٦٨٩
نقد لدى المصارف الاجنبية	٤٢,٨٩١,١٨٤	٨٤,٥٢٥,٦٦٢	١٨,١٥٦,٨٨٥	٢٩,١٢٠,٩١٢	٦,٩٦٦,٩٨٣
نقد لدى مصارف محلية بعملة اجنبية	٤٧١,٣٥١	٤١,٠٧١	٩١,٥٥٣	٦٧٣,٨٣٤	١٩,٨٣١,٩١٧
صكوك برسم التحصيل وحوالات في الطريق	٦,٩٠٥,٥٧٨	٢٢,٦٧٣,٠٧٨	١٥,٤٣٤,٥٦٩	—	—
* مجموع النقد	٣٨٥,٨٤٧,٤٤٣	٤٢٦,٤٦٣,٥٦٩	٣٨١,٣٩٩,٧٧٢	٣٥٥,٤٥١,٣٧٩	٢٣١,٤٧٠,١٣٠
الاستثمارات	٢٣,٧٣٨,٨٨٩	١٦,٩٨٢,٧٢٢	١٦,٩٣٢,٣١٩	٣,٧٩٠,٤٣٨	٤,٢٥٠,٠٢٨
الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٧٨٢,٠٦١	١,٠٨٥,٨٧٩	٢,٥٩٤,٣٨٩	٥,٢١٢,٩١١	٦,٨٦٥,٣٢٧
قروض/دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص)	٦٩,٩٩٦,٣٩٨	٥٣,٨١٩,٧٨٩	٦٠,٨٩٧,٤٢٦	٧٧,٥٥٦,٨٨٣	١٢١,٥٥٧,٨١١
قروض / دولار امريكي	٧,٠٧٠,٦٦٨	٤,٢٥٤,٩٦٧	٦,٥٦٨,٢٣٣	٩,٣٣٢,٢٦٥	٦,٣٦٣,١١٨
م . ج مدينة مكشوفة	١٢,٢٨٩,٢٢١	٨,٠٣٧,٣١٩	٧,٦٤١,٨٧٨	١,٦٨٠,٩٢٤	٣,٣٠٣,٤٧٩
جاري مدين مستندي	٧,٤٣٢,١٥١	١٣,٣٨١,٢٨٠	١٨,٥٤٢,٠٤٤	٢٣,١٥٤,١٧٠	٨٢,٨٦٩,٦٩٤
مستندات شحن	١٩,٨٥٥,٧٥٠	٢١,٠٣٨,٠١٩	٢٧,٠٣١,٦٣٧	٤٥,٥٤٧,٣١٩	١٨,٧٩٧,٣١٩
تسليف لقاء مخشلات ذهبية	١,٢٨٥,٧٧٨	١,٧٨٤,٠٢٦	٤٦٦,٠٠٦	٢,٩٨٤,٢١١	٤,٤٠٦,٥٧٥
* مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)	١١٨,٧١٢,٠٢٧	١٠٣,٤٠١,٢٧٩	١٢٣,٢٤١,٦١٣	١٦٥,٤٦٨,٦٨٣	٢٤٤,١٦٣,٣٢٣
المدينون (بعد تنزيل المخصص)	٢٤,٦١٨,٤١٨	١٥,٥٥٤,٠٩٧	١١,٨٧١,٥٩٣	١٦,٥٩٣,٠٢٥	٢٥,٦٠٩,٩١٤
مجموع الموجودات المتداولة	٥٥٢,٩١٦,٧٧٧	٥٦٢,٤٠١,٦٦٧	٥٣٣,٤٤٥,٢٩٧	٥٤١,٣٠٣,٥٢٥	٥٠٥,٤٩٣,٣٩٥
الموجودات الثابتة					
الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) والانفاق الاستثماري	٢٠,٣٦٤,٠٣١	١٤,٧٢٦,٤٦٢	١٥,١٩٠,٨٨٥	١٥,٢٧٩,٧٠٧	٩,٧٠٤,٥٥٠
النفقات الايرادية المؤجلة	—	٢٣٩,٤٤١	٦٣٨,٦٠٥	٦٨٧,٣٦٧	٧٧٣,٦٩٦
المشروعات تحت التنفيذ	٤٢٥,٧٤٨	٥٠٢,٦٧٧	٧٥٠,٩٤٠	١,٣٨٤,٩١٨	٤,٦٢٤,٨٣١
مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٢٠,٧٨٩,٧٧٩	١٥,٤٦٨,٥٨٠	١٦,٥٨٠,٤٣٠	١٧,٣٥١,٩٩٢	١٥,١٠٣,٠٧٧
المجموع	٥٧٣,٧٠٦,٥٥٦	٥٧٧,٨٧٠,٢٤٧	٥٥٠,٠٢٥,٧٢٧	٥٥٨,٦٥٥,٥١٧	٥٢٠,٥٩٦,٤٧٢



٧- كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب المطلوبات

نوع الحساب	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
مصادر التمويل المطلوبات المتداولة					
جارية دائنة / بعملة الدينار	٥٣,٢٨٢,٦٣٩	٧٥,٦٨٣,٨٩٥	٧٦,٧٣٦,٩٥٠	٥٧,٤٧٧,٩٥٤	٧٠,٥٤٥,١٧١
جارية دائنة / بعملة الدولار	٢٢,٧١٤,٩٥٦	٢٢,٤٨٢,٣٠٧	٢٦,٦٢٧,٦٧٠	٢٣,١٠٩,٩٦١	١٤,٤٦٢,٧٩٨
* حسابات الادخار					
حسابات التوفير / بعملة الدينار	٨٦,٦٤٩,٩٧٧	٨٧,٩٥٧,٤٦٥	٨٥,٦٨٩,١٢٣	٩٨,١١٩,٩٣٢	١٢٢,٠٤٥,٥٢٢
حسابات التوفير / بعملة الدولار	٥٤,٥٢١,٧٧١	٤٤,٩٤٥,٣٢٠	٣٨,٢٦٨,١٢٩	٣٢,٦٧٣,٨٢٣	٢٩,٣٣٤,٦٢٥
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب					
الودائع الثابتة / بعملة الدينار	١٧,٦٧٤,٨٨٠	١٥,٩٢٩,٠٤٦	١٥,٨٧٢,٠٠٣	٢١,١٠٨,٣٤١	٢,٦٧٠,٨١٧
الودائع الثابتة / بعملة الدولار	١١,١٦١,٥٠١	٧,٠٠٥,٢٦٣	٧,٦٣٩,٣٨٤	٦,٥٧٣,٤٠٦	٣,٦٠٦,٦٧١
* حسابات ذات الطبيعة جارية					
حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار	١١,٥٨٧,٣٣٨	٨,١٠١,٣٦٣	٣,٥٩٩,٠٤٧	٣,٤٣١,١٤٥	٥,٥٤٧,٩١٧
حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار	٦,٢٦٤,٥٠٩	٢١,٨٧٠,٤٤٩	٥,٦٧٧,٥٨٦	١٤,٢٤١,٣٣٥	١١,٠٣٦,٨٨٣
مجموع حسابات الودائع	٢٦٣,٨٥٧,٥٧١	٢٨٣,٩٧٥,١٠٨	٢٦٠,١٠٩,٨٩٢	٢٥٦,٧٣٥,٨٩٧	٢٨٣,٢٨٧,٧٥٩
* الدائنون	٢٥,٩٨٦,٥٣٤	٢,٢٢٥,٦٠١	٦,٩٩٦,٠٧٥	١٢,٢٠٦,١٩٣	٤٦,٢١٤,٣٧٧
مجموع المطلوبات المتداولة	٢٨٩,٨٤٤,١٠٥	٢٨٦,٢٠٠,٧٠٩	٢٦٧,١٠٥,٩٦٧	٢٦٨,٩٤٢,٠٩٠	٣٢٩,٥٠٢,١٣٦
* مخصص ضريبة الدخل	٧٧٩,٧٧٥	١,٨٧٦,٨٠٣	٣,٣٦٦,١٩٧	٥,٩٦٤,١٧١	٤,٧٣٧,٦٧٨
* رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠
* الاحتياطات	٣٣,٠٨٢,٦٧٦	٣٩,٧٩٢,٧٣٥	٢٩,٥٥٣,٥٦٣	٣٣,٧٤٩,٢٥٦	٣١,٣٥٦,٦٥٨
مجموع مصادر التمويل	٥٧٣,٧٠٦,٥٥٦	٥٧٧,٨٧٠,٢٤٧	٥٥٠,٠٢٥,٧٢٧	٥٥٨,٦٥٥,٥١٧	٥٢٠,٥٩٦,٤٧٢

٨- الايرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الماضية :-

حرصت ادارة المصرف الاستمرار بعملية التوازن في الاقراض تجنباً لمخاطر عدم الالتزام بالوفاء والتسديد والتركيز على منتج واحد للحصول على الايرادات.

نوع الحساب	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
حسابات الايرادات/ دينار	١٣,٨٣٩,٦٢٣	٢٧,٩٣٥,٩٤٤	٣١,٨١٤,٢٩٩	٤٧,٠٣٩,٥٠٨	٤٠,٧٦٤,١٥٥
حسابات الايرادات/ دولار	٨,١٩٣,٣٦٧	٨٠٣,٤٦٩	٩,٠٧٦,٤٠٥	١٢,٩١٥,٢٦٢	٩,٧٢٩,٨٥٦
حساب المصروفات/ دينار	١٥,١٥٥,٠٩٤	١٤,٧٠١,٥٧٤	١٨,٢٢٥,٨٤٣	٢٣,٥٤٤,٣٦٠	١٧,٩٠٢,٢٨٨
حساب المصروفات/ دولار	٢,١٠٢,٢٠٥	١,٩٨١,٩٠٠	١,٧٩٩,٩٦٩	١,٥٦٨,٧٥٤	١,٠٥١,٧٨٠
الارباح والخسائر	٤,٧٧٥,٦٩١	١٢,٠٥٥,٩٣٩	٢٠,٨٦٤,٨٩٢	٣٤,٨٤١,٦٥٦	٣١,٥٣٩,٩٤٣

٩- الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع :-

اساس العمل المصرفي هو جذب الودائع وقد حرص المصرف الاحتفاظ بمقدار حجم الودائع من خلال قنوات الانتاج المقدمة لهم. للسنة الماضية بتفاوت بسيط حيث بلغت نسبتها من اجمالي المركز المالي (٤٦ %) وكما مبين ادناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٧ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٦ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٥ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٧٥,٩٩٨	٪٢٩	٩٨,٠٩٦	٪٣٥	١٠٣,٣٦٤	٪٤٠	(٪٢٢)
٢٥٢	حسابات الادخار	١٤١,١٧٢	٪٥٤	١٣٢,٩٧٢	٪٤٧	١٢٣,٩٥٧	٪٤٧	٪٦
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٢٨,٨٣٦	٪١١	٢٢,٩٣٤	٪٨	٢٣,٥١١	٪٩	٪٢٦
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العملية المصرفية	٩,٣٧١	٪٣	٢٣,٩٣١	٪٨	٧,٧٩٨	٪٣	(٪٦١)
٢٥٦	الحسابات ذات الطبيعة الجارية	٨,٤٨٠	٪٣	٦,٠٤٢	٪٢	١,٤٧٩	٪١	(٪٤٠)
	المجموع	٢٦٣,٨٥٧	٪١٠٠	٢٨٣,٩٧٥	٪١٠٠	٢٦٠,١٠٩	٪١٠٠	(٪٧)



١٠ - الائتمان النقدي وسياسة الاقراض :-

من المنتجات المدرة للايراد وهي العصب الاساسي للعمل المصرفي ولتطوير رأس المال. حيث استمر المصرف بسياسته باتخاذ (الحيلة والحذر) بشأن الائتمان النقدي وأدناه الجدول الذي يوضح ذلك :-

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٧ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٦ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
١٤٤	الاوراق التجارية المخصصة	٧٨٢	٠,٦٦٪	١,٠٨٦	١٪	(٢٧,٩٣)٪
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة (بعد تنزيل المخصص)	٧٧,٠٦٧	٦٤,٩٢٪	٥٨,٠٧٥	٥٦,٣٪	٣٢,٧٠٪
١٤٣	حسابات جارية مدينة	١٢,٢٨٩	١٠,٣٦٪	٨,٠٣٧	٨٪	(٥٣)٪
١٤٥	مستندات شحن	٢٧,٢٨٨	٢٢,٩٨٪	٣٤,٤١٩	٣٣٪	٢١٪
١٤٨	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	١,٢٨٦	١,٠٨٪	١,٧٨٤	١,٧٪	(٢٧,٩١)٪
المجموع		١١٨,٧١٢	١٠٠٪	١٠٣,٤٠١	١٠٠٪	١٤,٨٠٪

١١ - التوزيع القطاعي للائتمان الممنوح بالدينار العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ لاقرب مليون :-

رقم الدليل	الانشطة الاقتصادية	الحساب الجاري (مكتشف)	اوراق تجارية مخصصة	القروض والسلف	ديون متأخرة التسديد	أجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الائتمان التعهدي
١	الزراعة والصيد والغابات	—	—	٢٧	—	٢٧	—	—	—
٢	المنجم واستخراج الفحم	—	—	—	—	—	—	—	—
٣	الصناعات التحويلية	٣,٤٨٩	—	٧,٠٢٦	١٢٢	١٠,٦٣٧	٢٣٣	—	٢٣٣
٤	الكهرباء والغاز	—	—	—	—	—	—	—	—
٥	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	٨,٥٢٢	٧,٨٢	١٠٣,٠٧٣	٢,٢٦٩	١١٤,٦٤٦	٤٦,٣٧١	٣٠٩	٤٦,٦٨٠
٦	النقل والتخزين والمواصلات	—	—	—	—	—	٢,٥٩٤	—	٢٥,٩٤
٧	التمويل والتأمين والعقارات	—	—	—	—	—	١٧	—	١٧
٨	خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	٢,٧٨	—	٦,٢٦٢	—	٦,٥٤٠	٧١٦	—	٧١٦
٩	العالم الخارجي	—	—	—	—	—	—	—	—
١٠	التشييد والبناء	—	—	٩٥٢	٧٦	١,٠٢٨	٣٩,٢٧٠	—	٣٩,٢٧٠
	المجموع	١٢,٢٨٩	٧,٨٢	١١٧,٣٤٠	٢,٤٦٧	١٣٢,٨٧٨	٨٩,٢٠١	٣٠٩	٨٩,٥١٠

١٢ - المساهمة في شركات طويلة الاجل :-

ت	اسم الشركة	مقدار المساهمة الف دينار	رأس مال الشركة الف دينار	نسبة الملكية
١	شركة الاثمار	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٪١٠٠
٢	ش . العراقية للكفالات المصرفية	١,٩٢٢,١١٩	٩,٦٢٥,٥٧٨	٪١٩,٩٧
٣	ش . اتحاد المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	٪٧,٧
	المجموع	٢,٢٧٢,١١٩		

١٣ - شركة الاثمار للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) :-

أسست الشركة بموجب الاجازة المرقمة (م . ش / ٠٢ - ٦٤٢٧) بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٣ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأسمال قدرة (١٠٠) مليون دينار أستناداً لقرار البنك المركزي العراقي بتحويل مكاتب بيع وشراء الاوراق المالية لدى المصارف الى شركات برأسمال تمتلكها المصارف , وتم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليون دينار في عام ٢٠١١ وبسبب الظروف السائدة أنخفض حجم التداول بسبب الضعف الكبير في حركة سوق العراق للاوراق المالية الذي انعكس بدوره على أجمالي الإيرادات بسبب انخفاض أسعار الأسهم بشكل كبير .

حجم التداول (٣,٥٩٤,٩٣٠) الف دينار

أجمالي الإيرادات (١٣,٠٣٥) الف دينار

١٤ - الائتمان التعهدي : (بنود خارج الميزانية)

من المنتجات التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة البحث حيث بلغ رصيد الائتمان التعهدي (٨٩,٥) مليار دينار توزع على خطابات الضمان برصيد (٨٩,٢) مليار دينار بكافة أنواعه سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ وأعطامات مستندية برصيد (٠,٣) مليار دينار .

اما التأمينات المستلمة فقد بلغت (٩,٤) مليار دينار ويحرص المصرف على استحصال ضمانات عالية الجودة لقاء التسهيلات التي يقدمها في هذا المجال وعملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي . وتم التحوط للائتمان التعهدي بتخصيص مبلغ (٣,٤) مليار دينار لمواجهة مخاطر هذا النوع من الائتمان .

الاعتمادات المستندية الصادرة بالدولار (لاقرب الف) :-

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
٩٦,٠٢٩,٥٧٣	٤٣	٣١١,٢٣٩,٧١٩	١٢٦	٤٠٧,٠٠٩,٤٩٢	١٦٧	٢٥٩,٨٠٠	٢



خطابات الضمان الخارجية :-

تعتبر خطابات الضمان الخارجية إحدى المنتجات التي يمارسها المصرف .

خطابات الضمان الخارجية بالدولار (لاقرب الف) :-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
٦	٢,٦٩٦	١	٧	٤	٢,٦٣٣	٣	٧٠

خطابات الضمان الداخلية – (لاقرب الف دينار) :-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
١١٩	١٩,٨٨١,٧١٢	٦٠	٢,٨٩٨,٠٨٧	٤٧	٨,٧٨٣,٧١٩	١٣٢	١٣,٩٩٦,٠٨٠

خطابات الضمان الداخلية – بالدولار :-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب الف دولار
٣٥	٥٥,٥٥٦	٣٥	٥,٥٨٧	٢٧	٥,٦٣٨	٤٣	٥٥,٥٠٥

خطابات الضمان الداخلية والخارجية حسب القطاعات :-

نوع النشاط	لاقرب مليون (دينار)	لاقرب مليون (دولار)
تجاري	١٦,٦٤٨	٢٥
خدمي	٧١٦	—
صناعي	٤٦	—
تشبييد وبناء	٢,٤٥٤	٣٣
التمويل والتأمين والعقارات	١٧	—
المجموع	١٩,٨٨١	٥٨

١٥ - السيولة النقدية :-

ان نسب السيولة التي تحتفظ بها المصارف هي مؤشر على ديمومتها وقدرتها على مواجهة السحوبات على الودائع وتعزيز الثقة بينها وبين مودعيها. لقد حافظ المصرف على نسبة السيولة المقررة من البنك المركزي العراقي سواء كانت بالدينار او بعملة الدولار. من خلال السياسات والخطط المرسومة بهذا الخصوص.

رقم الدليل	أسم الساحب	٢٠١٧ مليون دينار	نسبة المساهمة %	٢٠١٦ مليون دينار	نسبة المساهمة %	نسبة التغير %
١٨١	نقد في الخزينة	٦٧,٨٧٢	١٧,٥٩ %	٤٥,٠٨٩	١٠,٥٧ %	٥٠,٥٣ %
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٧٥٢	٠,١٩ %	٧٥٢	٠,١٨ %	—
١٨٣	ودائع لدى البنك المركزي	٢٣٧,١٣٠	٦١,٤٦ %	٢٣٩,٧٢٩	٥٦,٢١ %	(١,٠٨) %
١٨٤	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	١١,٩٣٥	٣,٠٩ %	٢١,٤٣٠	٥,٠٢ %	(٤٤,٣٠) %
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية	١٧,٨٩٠	٤,٦٤ %	١٢,٢٢٣	٢,٨٧ %	٤٦,٣٦ %
١٨٧	نقد لدى المصارف الاجنبية	٤٢,٨٩١	١١,١٢ %	٨٤,٥٢٦	١٩,٨٢ %	(٤٩,٢٥) %
١٨٣	نقد أجنبي لدى مصارف محلية	٤٧١	٠,١٢ %	٤١	—	١٠٤٨ %
٨٨٥٣	حوالات في الطريق	٦,٩٠٦	١,٧٩ %	٢٢,٦٧٣	٥,٣٢ %	(٦٩,٥٤) %
المجموع		٣٨٥,٨٤٧	١٠٠ %	٤٢٦,٤٦٣	١٠٠ %	(٩,٥٢٤) %

١٦ - كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٣٩ %) وهذه النسبة توضح قدرة المصرف على الاحتفاظ بموجودات محتسبة على اساس اوزان مخاطر محددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (١٢ %) كحد ادني من رأس المال واحتياطياته السليمة.

١٧ - نتائج أعمال المصرف خلال السنوات (٢٠١٣ - ٢٠١٧) لاقرب مليون دينار:-

البيان	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
المركز المالي	٥٧٣,٧٠٦	٥٧٧,٨٧٠	٥٥٠,٠٢٦	٥٥٨,٦٥٥	٥٢٠,٥٩٦
ودائع العملاء	٢٦٣,٨٥٧	٢٨٣,٩٧٥	٢٦٠,١١٠	٢٥٦,٧٣٦	٢٨٣,٢٨٨
القروض والتسهيلات الائتمانية (بعد تنزيل المخصص)	١١٨,٧١٢	١٠٣,٤٠١	١٢٣,٢٤١	١٦٥,٤٦٨	٢٤٤,١٦٣
حقوق الملكية	٢٨٣,٠٨٣	٢٨٩,٧٩٣	٢٧٩,٥٥٤	٢٨٣,٧٤٩	١٨٦,٣٥٧
أجمالي الإيرادات	٢٢,٠٣٢	٢٨,٧٩٣	٤٠,٨٩٠	٥٩,٩٥٤	٥٠,٤٩٤
الربح قبل الضريبة	٤,٧٧٥	١٢,٠٥٦	٢٠,٨٦٥	٣٤,٨٤٢	٣١,٥٤٠
الربح بعد الضريبة	٣,٩٩٥	١٠,١٧٩	١٧,٤٩٨	٢٨,٨٧٨	٢٦,٨٠٢
الأرباح القابلة لتوزيع	٣,٧٩٦	٩,٦٧٠	١٦,٦٢٤	٢٧,٤٣٤	٢٥,٤٦٢
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)	٠,٠١٥	٠,٠٣٩	٠,٠١٦	٠,٢٠	٠,١٧
حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)	حسب قرار الهيئة العامة	٠,٦	لم توزع	٠,١٢٧	٠,١٥
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	٠,٤٢٠	٠,٦٠٠	٠,٦٨٠	١	٠,٩٧٠



١٨- نشاط الفروع:-

استمرت سياسة المصرف بالحفاظ على نسبة التوازن بين الربحية والسيولة وذلك بعدم ممارسة الانشطة المصرفية حيث كانت اغلبية الفروع التي حققت الخسائر اداة لجذب الودائع والحفاظ على السيولة وكما مبين ادناه:-

ت	أسم الفرع	ربح بالدينار	خسارة بالدينار
١	الرئيسي	٧,١٩٦,٣٧٩,٩٧١	
٢	الشريفين		٢٢٨,٤٧٣,٨٤٣
٣	المنصور		٣١٨,٣٠٨,٩٤٣
٤	الحريري		٣٠٤,٨٢٦,٢٥٢
٥	جميلة		١٣١,٧٤٣,٣٤٢
٦	البياع		٢٥٩,٨٣٤,٣٢٣
٧	الشعب		٣٧٠,٢٣٢,٥٦١
٨	النجف		٣٤١,١٠٧,٣٢٨
٩	كربلاء		١٤٨,٧١٥,٨٤١
١٠	الحلة		١٢٠,٩٨٢,٣١١
١١	الكويت		٨٤,٢٣٢,٧٧٣
١٢	السليمانية	٣,٢٥٧,٠٥٩,٦٧٦	
١٣	البصرة		٦٧,٦٥٩,٣٣٣
١٤	اربيل	٢٩٤,٢٦٦,٢٣٨	
١٥	العمارة		١٥٧,٠٩٠,٨٢٣
١٦	شارع السالم	١٢٨,٤٩٠,٨٨٨	
	مصاريف الادارة العامة		٣,٥٦٧,٢٩٧,٣٩١
	المجموع	١٠,٨٧٦,١٩٦,٧٧٣	٦,١٠٠,٥٠٥,٠٦٤
	الربح قبل التوزيع الضريبي	٤,٧٧٥,٦٩١,٧٠٩	

١٩- الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي :-

استطاعت إدارة المصرف الحفاظ على السيولة النقدية وإيلاءها الاهمية لتلبية السحب على الودائع (جاري / توفير ودائع ثابتة) وتحقيق التوازن بين السيولة والربحية والمخاطر.

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٧ مليون دينار	نسبة المساهمة %	٢٠١٦ مليون دينار	نسبة المساهمة %	نسبة التغير %
	الموجودات					
١٨	النقد	٣٨٥,٨٤٧	%٦٧,٢٥	٤٢٦,٤٦٤	%٧٣,٨٠	(%٩,٥٢)
١٥	الاستثمار	٢٣,٧٣٩	%٤,١٤	١٦,٩٨٣	%٢,٩٤	%٣٩,٧٨
١٤	الائتمان (بعد تنزيل المخصص)	١١٨,٧١٢	%٢٠,٦٩	١٠٣,٤٠١	%١٧,٨٩	%١٤,٨١
١٦	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	٢٤,٦١٨	%٤,٢٩	١٥,٥٥٤	%٢,٦٩	%٥٨,٢٧
١١-١٢	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٢٠,٧٩٠	%٣,٦٣	١٥,٤٦٩	%٢,٦٨	%٣٤,٤٠
	المجموع	٥٧٣,٧٠٦	%١٠٠	٥٧٧,٨٧٠	%١٠٠	(%٠,٧٢)

المطلوبات	٢٠١٧ مليون دينار	نسبة المساهمة %	٢٠١٦ مليون دينار	نسبة المساهمة %	نسبة التغير %
٢٥ حسابات جارية وودائع	٢٦٣,٨٥٧	%٤٦	٢٨٣,٩٧٥	%٤٩,١٥	(%٧,٠٨)
٢٦ الدائنون	٢٥,٩٨٦	%٤,٥٢	٢,٢٢٥	%٠,٣٩	%١,٠٦٨
٢٢ مخصص ضريبة الدخل	٧٨٠	%٠,١٤	١,٨٧٧	%٠,٣٢	(%٢,٣٢)
٢١٧-٢١١ حقوق المساهمين	٢٨٣,٠٨٣	%٤٩,٣٤	٢٨٩,٧٩٣	%٥٠,١٤	(%٢,٥٨)
المجموع	٥٧٣,٧٠٦	%١٠٠	٥٧٧,٨٧٠	%١٠٠	(%٠,٧٢)



٢٠ - بيع وشراء العملات الأجنبية والأيرادات والعمولات للعمليات المصرفية :-

يسعى مصرفنا لأن يكون له الدور الفعال للمشاركة في الأنشطة المستدامة للتنمية من خلال المنتجات المصرفية كالاتمادات والحوالات الخارجية وبيع وشراء العملة الأجنبية وقد تم تقييم الدولار بسعر (١١٩٠) دينار للدولار الواحد وهو السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٧ مليون دينار	نسبة المساهمة %	٢٠١٦ مليون دينار	نسبة المساهمة %	نسبة التغير %
٤٤١	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	٣,٢٧٢	%١٦,٥٣	٣,١٣٩	%١١,٣٢	%٤,٢٤
٤٤٢	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	٥,٩٧٩	%٣٠,٢٢	٧,٣٤٨	%٢٦,٥٠	%١٨,٦٣
٤٤٣	عمولة الحوالات	٤,٥٧١	%٢٣,١٠	٦,٤٣٦	%٢٣,٢١	(%٢٨,٩٨)
٤٤٤	عمولة فوائد الاعتمادات الصادرة	٣,٩٢١	%١٩,٨١	٦,٩٢٧	%٢٤,٩٨	%٤٣,٤٠
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	١,٢٩٠	%٦,٥٢	١,٩٧٢	%٧,١١	(%٣٤,٥٨)
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٥١٣	%٢,٥٩	١,٥١٩	%٥,٤٨	%٦٦,٢٣
٤٤٨	مصروفات مستردة	٢٤٤	%١,٢٣	٣٨٧	%١,٤٠	%٣٦,٩٥
المجموع		١٩,٧٩٠	%١٠٠	٢٧,٧٢٨	%١٠٠	(%٢٨,٦٣)

٢١ - أرصدة التخصيصات وأستخداماتها :-

بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (١٨,٩٧٤) مليون دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وهي موزعة كما في إدناه :-

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٧ مليون دينار	نسبة المساهمة %	٢٠١٦ مليون دينار	نسبة المساهمة %
٢٢٢	أجمالي تخصيصات لمواجهة الائتمان النقدي والتعهدي والمدينون	١٨,١٩٤	%٩٥,٨٩	١٨,١٩٤	%٩٠,٦٤
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	٧٨٠	%٤,١١	١,٨٧٦	%٩,٣٦
المجموع		١٨,٩٧٤	%١٠٠	٢٠,٠٧٠	%١٠٠

٢٢ - المؤشرات المالية والعامة لاداء المصرف خلال عام ٢٠١٧ :-

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٧	٢٠١٦
نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	٪٨٢,٠٧	٪٧٦,٩٠
LCR	نسبة تغطية السيولة	٪٣٠٠	٪١٢٦
NSFR	نسبة التمويل المستقر	٪٣١٠	٪١٥٠
سياسات توظيف الاموال	أ- صافي الاستثمارات/أجمالي الودائع	٪٨,٩٩	٪٦,٠٩
	ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع	٪٤٩,٤٢	٪٤٠,٥٣
	ت- استثمارات +أئتمان نقدي/أجمالي الودائع	٪٥٨,٤٢	٪٤٦,٥٣
نسبة الرافعة المالية	أجمالي الودائع/رأس المال + احتياطي رأس المال	٪٩٣,٢١	٪٩٨
نسب كلف النشاط	أ- مجموع ايرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع	٪٧,٥٠	٪٩,٧٦
	ب- مجموع المصروفات/مجموع الايرادات	٪٧٨,٣٢	٪٥٨,٠٥
نسب الربحية	أ- اجمالي الارباح المتحقق/ رأس المال المدفوع	٪١,٩١	٪٤,٨٠
	ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين رأس المال المدفوع	٪١,٥٩	٪٤,٠٧
	ت- صافي الدخل / حقوق المساهمين	٪١,٤١	٪٣,٥١
	ث- تكاليف الكوادر الوظيفية/أجمالي الدخل	٪٧٨,٠	٪٣٠,٤
	ج- المصاريف الادارية /ايرادات العمليات المصرفية	٪١٨,٣٥	٪١١

٢٣ - العقود التي أبرمها المصرف :-

- ١- عقد نقل النقود مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية . ش ع .
- ٢- عقد تجهيز خدمة الانترنت مع شركة مجال الارض .
- ٣- عقد صيانة نظام المساهمين مع مكتب القصواء لخدمات الحاسبات وسوق العراق للاوراق المالية .
- ٤- عقد حماية مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة نمروذ الرافدين للخدمات الامنيه والحراسات العامة المحدوده .
- ٥- عقد تجهيز Datd Center من شركة Off Tec الأردنية .



٢٤ - المزايا والمنافع للمنتسبين :-

من خلال تنظيم العمل بموجب الهيكل التنظيمي للمصرف يعتبر المنتسبين من الادوات الاساسية لتحقيق وتنفيذ السياسة المرسومة من الادارة العليا وبلوغ الاهداف المتمثلة في الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة , اعتماد نظام تقييم الاداء والحوافز يتماشى مع الوضع الاقتصادي لتأمين وضمان حياة كريمة لهم.

أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة (عدا المدير المفوض):-

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
١	الانسة مي محمد ياس	نائب المدير المفوض
٢	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة
٣	السيدة سهير بشير محمد	مدير تنفيذي لشؤون الفرع الرئيسي
٤	السيد عماد اياد نظمي	مدير تنفيذي القسم المالي
٥	السيد فراس ابتسام نجم	مدير فرع اربيل

٢٥ - كشف بالفروع التي يمتلك المصرف عقاراتها :-

ت	بناية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
١	الرئيسي	بغداد - العلوية حي الوحدة - محلة ٩٠٢ / زقاق ٢/بناية ٢٧ ص.ب ٣٧٢٤	بغداد	٩٠١	٢٠٠١ / ٧ / ٣
٢	الشريفيين	بغداد - الكاظمية - ساحة الزهراء محلة ٤٢٥ / شارع ١٧ - مبنى ٧٢	بغداد	٩٠٢	١٩٩٩ / ٦ / ٢٢
٣	المنصور	المنصور - حي المتنبي م / ٦١٥ / ز / ١٩ / بناية ٣٦	بغداد	٩٠٣	١٩٩٥ / ٥ / ٢٤
٤	الحريري	الاعظمية - قرب ساحة المغرب	بغداد	٩٠٣	٢٠١١ / ٢ / ٧
٥	جميلة	بغداد - جميلة / حي القدس محلة ٥١٤ / زقاق ١٠ / بناية ٦	بغداد	٩٠٧	٢٠٠٤ / ١٢ / ٨
٦	البياع	بغداد - حي البياع / محلة ٨١٧ / زقاق ٢٣	بغداد	٩٠٩	٢٠٠١ / ٣ / ٣١
٧	الشعب	حي الشعب م / ٣٣٧ - ز / ٣٨ / بناية ١٥	بغداد	٦٧٢	٢٠٠١ / ١٢ / ٢
٨	الحلة	محافظة بابل - قضاء الحلة محلة الجامعين رقم ٨٤١ - ٤	بابل	٦٧٨	٢٠٠٤ / ١٢ / ٢٦
٩	الكوت	محافظة الكوت - العرصة - ناحية المركز - رقم القطعة ١٤٥ / ٤٥١	واسط	٦٧٩	٢٠٠٤ / ١٠ / ٣٠
١٠	البصرة	البصرة - كزاره - حي الزهور - مقابل غرفة تجارة البصرة	البصرة	٩١١	٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١
١١	العمارة	العمارة - حي الكفاءات - منطقة الهادي - مقابل مصرف الرافدين / فرع الهادي رقم العقار ١٨١٠ : تسلسل : ١٨ : الهادي	ميسان	٩١٢	٢٠١١ / ١٢ / ٢٧
١٢	أربيل	اربيل - حي زانكو - خلف محطة وقود اكار	اربيل	٩١٣	٢٠١١ / ١٢ / ٢٧

المباني المشتراة لغرض تأهيلها كفروع :-

ت	البنائية	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
١٣	الديوانية	الديوانية / أم الخيل محله ١٥/٨٢٩	ديوانية	---	٢٠١١/٦/٢٢
١٤	الناصرية	ناصرية/شارع الزيتون منطقة الجزيرة ٢٢/٢٢٤	الناصرية	---	٢٠١١/٦/٢٩
١٥	النجف	النجف/جزيرة النجف الجنوبية حي الزهراء ٣/٤٩٥٤	النجف	---	٢٠١١/٩/٢٢
١٦	أربيل	أربيل/حي بختيار قرب وزارة العدل/تسوية ديون	أربيل	---	٢٠١٥/٤/٣
١٧	الكرادة	بغداد- الكرادة الشرقية محلة/٩٣٠ شارع/١٠-مبنى ٤٤	بغداد	---	٢٠١١/١٢/٢٨
١٨	النجف	النجف / جزيرة / حي الزهراء ٣/٧٦١٣	النجف	---	٢٠١٤/٢/١٦
١٩	السليمانية	سرجنار /ولكندي دياشان ٣٠٧/ ٢٧٥	السليمانية	---	٢٠١٧/١/١

الفروع المدمجة والمغاة والتي يملك المصرف عقاراتها :-

ت	بنائية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
٢٠	الحسينية	الحسينية محلة ٢٢٣ زقاق ٣٣ دار الرشيد الهجري (متوقف)	بغداد	٦٧١	٢٠٠١/٩/٢٩
٢١	الشرطة الرابعة	بغداد - أجنادين محلة ٨٦٣ زقاق دار ١٠٠ (متوقف)	بغداد	٦٧٥	٢٠٠٢/٨/١
٢٢	المحمودية	بغداد المحموديه السراي	بغداد	٩٠٨	٢٠١١/٢/٧
٢٣	بغداد الجديدة	بغداد- بغداد الجديدة - حي الخليج	بغداد	٩١٠	٢٠٠١/٩/٦
٢٤	دهوك	شارع KRO مساحة كردستان - مجاور اسيا سيل	دهوك	٩١٤	٢٠١٢/٧/٨

كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير :-

ت	اسم الفرع المؤجر	الرقم الرمزي	الايجار السنوي
١	فرع كربلاء	٦٧٧	٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٢	فرع النجف (مساحة لغاية ٢٠٢٠)	٦٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٣	فرع السليمانية	٧٦٣	٤٠,٠٠٠ دولار
٤	فرع شارع السالم	٩١٥	٣٦,٠٠٠ دولار



عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ :-

الدرجة الوظيفية	العدد
المدير المفوض	١
نائب المدير المفوض	١
مستشار	٢
مدير تنفيذي	٥
مراقب أمتثال	١
مدير قسم	٦
مدير فرع	١٥
مدير	١٢
معاون مدير	١٢
مشرف حاسبة أول	٣
أمين صندوق أول	٣
ملاحظ أول	١٧
ملاحظ	٢٩
معاون ملاحظ	٢٥
أمين صندوق	٢
معاون أمين صندوق	٧
كاتب	١١
أخرى	٩٥
المجموع	٢٤٧

عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ :-

العدد	التحصيل العلمي
١	ماجستير
٨٦	بكلوريوس
٣٤	دبلوم
٣٣	أعدادية
٩٣	فما دون
٢٤٧	المجموع

٢٦ - الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى :-

سجلت الرواتب والاجور نسبة ٢٣,٣٪ من أجمالي المصاريف.

نسبة التغيير	الحساب	٢٠١٧ مليون دينار	٢٠١٦ مليون دينار	أرتفاع	أنخفاض
—	الرواتب والاجور	٣,٧٢٧	٣,٦٦٥	١,٦٩٪	—

المبالغ المصروفة للأغراض المذكورة إدناه :-

رقم الحساب	التفاصيل	٢٠١٧ مليون دينار	٢٠١٦ مليون دينار
٣٣٣١	دعاية وأعلان	٤	٣٠
٣٣٣٣	الضيافة	٤٤	٢٤
٣٣٤٣	السفر والايافاد	٥٦	٢٠



٢٧ - المراسلين في الخارج:-

ان الاستراتيجيات التي يتبناها المصرف في تطوير الادوات والخدمات المتنوعة التي يقدمها للزبائن في مجال التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الشأن حرص المصرف على توسيع شبكة البنوك المراسلة لديه لخدمة زبائنه في كافة انحاء العالم .

اسماء المصارف المراسلة في الخارج

ت	اسماء المراسلين	رمز السويفت	نوع العملة	رقم الحساب
١	بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن	HBHOJOAXXX	الدولار الاردني	JOS2HB- HO0010000005822500101001
٢	البنك الاستثمار - الاردن	JIFBJOAMXXX	الدولار الامريكي	00139250020086850001
٣	بنك المال الاردني - الاردن	EFBKJOAMXXX	الدولار الامريكي	0212510554200
٤	بنك ابو ظبي الوطني - الاردن	NBADJOAMXXX	الدولار الامريكي	2000006112
			اليورو	200000125
٥	فرنسينك ش . م . - لبنان	FSABLBXXX	الدولار الامريكي	LB96000100043393617800300501
			اليورو	LB96000100043393617806700501
٦	انتر كونتيننتال بنك ش . م . ل - لبنان	INLELBXXX	الدولار الامريكي	LB960052006660024330990854012
			اليورو	LB04007500000004016090236300
٧	بنك بيروت - لبنان	BABELBXXX	الدولار الامريكي	LB04007500000004016090236300
			اليورو	LB39007500000001116090236300
٨	البنك الوطني الاول - لبنان	FINKLBXXX	الدولار الامريكي	
٩	تركي ايش بنكاسي - تركيا	ISBKTRISXXX	الدولار الامريكي	TR710006400000201790002534
١٠	بنك اليوباف العربي الدولي - البحرين	ALUBBHBXXX	الدولار الامريكي	BH59ALUB00020011096840
			الدراهم الاماراتي	BH59ALUB00020011096784
١١	بنك الاعتماد - اللبناني - البحرين	CLIBBHBXXX	الدولار الامريكي	7000660018000
			اليورو	8000700066002
١٢	بنك نور الاسلامي - الامارات	NISLAEADXXX	الدراهم الاماراتي	AE150520000010522620011
١٣	بنك العربي الافريقي - الامارات	ARAIAEADXXX	الدولار الامريكي	AE220070035350401009001
			اليورو	AE660070035350401099001
			الدراهم الاماراتي	AE030070035350401001001
١٤	البنك الاهلي الكويتي - الكويت	ABKKMKMXX	الدولار الامريكي	KW48AB- KK000000000900030194051

المراسلين اللذين نملك معهم علاقات عن طريق السويفت:-

ت	اسم البنك المرسل	البلد	رمز السويفت
١	بنك لبنان والخليج	(عمان - الاردن)	LGbALBBEXXX
٢	بنك لبنان والمهجر	(عمان - الاردن)	BLoMJOAMXXX
٣	بنك الاتحاد	(عمان - الاردن)	UBSIJOAXXXX
٤	بنك اليوفاي العربي-الاطالي	(روما- ايطاليا)	UBAIITRR
٥	بنك طوكيو ميتسوبيشي	(طوكيو- اليابان)	BOTKJPJT
٦	اريزبنك	(مدريد- اسبانيا)	AREBESMM
٧	البنك الاهلي الاردني	(عمان- الاردن)	JONBJOAXXXX
٨	البنك الاهلي المصري	(القاهرة- مصر)	NBGE GCX
٩	بنك المشرق	(دبي- الامارات)	BOMLAEAD
١٠	بنك بيروت	(لندن- بريطانيا)	BRBAGB2LXXX
١١	يوني كريدت بنك	(فرانكفورت- المانيا)	HYVEDEMMXXX
١٢	بنك ابو ظبي الوطني (هونك كونك)	(هونك كونك - الصين)	NBADHKHHXXX
١٣	اكتيف بنك	(اسطنبول- تركيا)	CAYTTRISXXX
١٤	بنك كونلون	(بكين- الصين)	CKLBCNBJ
١٥	تركي ايش بنكاسي (فرع اربيل)	(اربيل- العراق)	ISBKIQBA
١٦	بنك ابو ظبي الوطني	الامارات العربية المتحدة	NBADAEAAAXXXX
١٧	بيبلوس بنك	لبنان	BYBALBBXXXX
١٨	بنك الاعتماد اللبناني	بغداد	CLIBIQBA
١٩	فرنسبنك	بغداد	FSABIOBBA
٢٠	كريدت دنبر بنك	اوكرانيا	CRDEUA2N
٢١	بنك ابو ظبي الاسلامي	العراق/بغداد	ABDIQBAXXX
٢٢	اكتيف يلتريم بنكاسي	تركيا	CAYTTRISXXX
٢٣	اك بنك	تركيا	AKBKTRISXXX



٢٨ - الموارد البشرية :-

استمر مجلس الادارة بخططه الرامية الى تقديم الخدمات المصرفية وفق معايير الجودة المطلوبة من خلال الموارد البشرية التي تعتبر الركيزة الاساسية لتحقيق الاستراتيجيات والارتقاء بأداء المصرف وأعطائها الاولوية وأهتمت الادارة اهتماماً كبيراً بتنمية مواردها البشرية من خلال تطوير أداء الموظفين وتنمية مهاراتهم ومشاركاتهم في دورات داخل وخارج العراق لمواكبة التطور التقني والالكتروني في الصناعة المصرفية الحديثة وتمكينهم من التبوء للمراكز القيادية في المستقبل وكما موضح بالجدول التالي :-

عدد الدورات	عدد المشاركين	الملاحظات
٦	٨٥	بالجهود الذاتية للمنتسبين المصرف
٤٤	٧٣	مراكز التدريب والبنك المركزي العراقي
٢	٦	الأردن والامارات
٥٢	١٦٤	المجموع

٢٩ - البحث والتطوير :-

واصل المصرف بتوجيه موارده لتحقيق نمو مستدام من خلال تطبيق أحدث الاساليب ونماذج العمل لتعزيز مكانته في القطاع المصرفي العراقي حيث تم الاشتراك في حضور الدورات والندوات داخل وخارج العراق لتمكينهم من التواصل مع الثورة المعلوماتية ليكون المصرف قادر على الاستمرارية في تقديم الخدمات من حيث الدقة والسرعة في الاداء .

٣٠ - مراقب الامتثال :-

لقد كان لمراقب الامتثال دور فعال في تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية للقوانين والتعليمات والتأكد من صحة الاجراءات والسياسات وتجنب الاخطاء والمخالفات.

٣١ - الرقابة الداخلية :-

اهتم المصرف بهذا النشاط من اجل انجاح عملية التدقيق الداخلي والتفتيش والى تقديم تقارير عن كافة الاقسام والفروع من خلال الاشراف والمتابعة ومدى الالتزام بالسياسات والتعليمات التي لها علاقة بالعمل المصرفي والصادرة من الادارة العليا وبتوجيهات البنك المركزي العراقي .

٣٢ - تسوية الديون ومتابعتها :-

تشكلت لجنة مسؤولة عن تقديم تقارير عن الديون بكافة انواعها والائتمانات المباشرة (النقدي) والغير مباشرة (التعهدي) والتنسيق مع القسم القانوني في المصرف لمتابعتها من خلال الاجراءات للحصول في حال تلكؤ الزبون في التسديد وقد حققت اللجنة نتائج ملموسة.

٣٣- ادارة المخاطر:-

قام المصرف بتفعيل نشاط قسم ادارة المخاطر التزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات بازل بالاضافه الى وجود لجنة مستقلة لادارة المخاطر تقوم باجراءات تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها وتقديم التوصيات اللازمة والارشاد والمساعدة في تخفيف اثار المخاطر التي يتعرض لها المصرف في مجال السيولة النقدية والائتمان ومخاطر السوق والتشغيل استناداً للتقارير والعلومات التي تزود لمجلس الادارة والاداره التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومراقبة الانكشافات مقابل الحدود الممنوحة .

٣٤- الدعاوي التي لازالت قائمة لعام ٢٠١٧:-

اولاً:- الدعاوي المقامة من قبل المصرف على الغير :-

- ١- دعوى تسديد (٢٥٠) مليون دينار / محكمة بداءة الكراة / حوالات مبتاعة هاتفياً حجز مبلغها لدى مصرف البصرة الدولي . الإجراءات قيد المرافعة .
 - ٢- دعوى إعادة عربون بمبلغ (٢٣٠) مليون دينار / محكمة بداءة كربلاء / العربون لشراء ارض .الاجراءات مستمرة.
 - ٣- دعوى مبلغ (٤٤٧,٤٥٤) الف دولار امريكي مترتب بذمة الشركة العربية المؤتمتة / محكمة بداءة الكراة الإجراءات مستمرة .
 - ٤- دعوى بيع عقار ورثة المدين علاء القاضي بمبلغ (١٨٦) مليون دينار / البيع متوقف لوجود دعوى مقابلة لدى محكمة بداءة الحلة لإزالة شيوخ والدعاوي مستمرة لغاية الان .
 - ٥- دعوى رياض صاحب لاعادة مبلغ (٢٥٢٠٠٠) الف دولار امريكي / محكمة تحقيق الكراة - صدر قرار المحكمة لمدة سنتين بالحبس الشديد وتعويض مصرفنا بالاضافة لذلك تم حجز عقار عائد له من اجل بيعه بالمزايدة العلنية .
 - ٦- دعوى إعادة المتبقي (١٨٨,٠٠٠) الف دولار من اصل القرض بمبلغ (١) مليون دولار / الإجراءات مستمرة .
 - ٧- دعوى دين بمبلغ (٨١) مليون دينار من اصل الدين البالغ (٥٠٠) مليون دينار عراقي / والإجراءات قيد المرافعة .
 - ٨- دعوى استرجاع فوائد عن القرض المتبقي منه (٢٨,٠٠٠) الف دولار امريكي .
 - ٩- دعوى إعادة تسهيلات ممنوحة بمبلغ (٢٤٢) مليون دينار / وصدر القرار لصالح مصرفنا في ٢٨ / ١٢ / ٢٠١٧ والمتابعة مستمرة بفتح اضبارة تنفيذية .
- ثانياً :- الدعاوي المقامة ضد المصرف :-
- لا توجد دعاوي مقامة ضد المصرف خلال هذا العام .



٣٥- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

التقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسيل الاموال رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي العراقي , يعمل قسم مكافحة غسل الأموال ومكافحة الارهاب في مصرفنا بشكل مستقل وتقوم بأصدار تقارير تفصيلية نصف شهرية واعلام البنك المركزي عن مبدأ(اعرف زبونك) للمبالغ التي يتم تحويلها خارج العراق او الواردة الى العراق .وتم تنصيب نظام الي جديد يربط لاحقا- بنظام BANKS له إمكانية إضافة القوائم السوداء المحلية الغرض من استخراج التقارير التفصيلية الدقيقة لجميع العمليات .

٣٦- المكننه ووسائل الدفع الالكتروني :-

يحرص المصرف دوماً بتحديث انظمة المعلومات وتقديم افضل الخدمات وبجودة عالية من خلال شبكة الاتصالات مابين فروع المصرف وعمل المصرف على ربط نظام fatca وربط نظام خدمات الدفع الالكتروني للاموال مع البنك المركزي لمقاصة النظام الالي (ACH) وحصولنا على رخصة من شركة PIO-TECH لزاولة عمل رفع التقارير الى دائرة الخزينة الامريكية مع النظام الذي يمتلكه المصرف (Banks) وشراء انظمة حديثة لمجالات الرواتب والقوى العاملة والموجودات الثابتة والمطابقات وامن الحاسبات وربطهم ايضاً مع نظام (Banks) وسيتم هذا العام القادم اضافة نظام المركزية عليه واستكملت الإجراءات المتعلقة بتنصيب نظام OFAC على نظام السويفت.

٣٧- الارشفة الالكترونية (BANK CM):-

بالأضافة الى الأنشطة الالكترونية الموضحة اعلاه فان نظام الأرشفة المطبق في مصرفنا يعتمد وسائل التقنية الحديثة للعمل المصرفي من حيث تقديم الخدمات للزبائن وكذلك في تخزين كافة المراسلات والوثائق الصادرة منه او الواردة اليه عن طريق المسح الضوئي وبعدها يتم التوثيق على شكل ملفات ووثائق خشية الضياع والتلف وهذا نظام متطور من شركة (PIO-TECH).

٣٨- جدول أسعار العمليات المصرفية

يتم تعديل جدول اسعار العمليات بين الحين والآخر وفقاً لسياسة الادارة العليا التمويلية بما يتناسب مع كلفة الخدمة وعائداتها ونتيجة للاوضاع الاقتصادية والسياسية لابد من الاستمرار في مراجعة اسعار العمليات المصرفية بين فترة واخرى وأنسجاماً مع الظروف السائدة فقد صدر آخر جدول في ٢٠١٧/١٢/١ .

٣٩- السياسة المحاسبية

طبق المصرف منذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد في تسجيل وتبويب البيانات المحاسبية وأعتمد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية . وبالنسبة للسنة الحالية استمر المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية في اعداد الحسابات الختامية وبناء على تعليمات الجهة القطاعية المشرفة .

اما بالنسبة للموجودات الثابتة يتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية عدا الأراضي والمباني وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تم تقييم العقارات العائدة للمصرف مبانية واراضيه بالقيمة العادلة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ من خلال لجنة فيها خبر قضائي من طرف محايد واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات واعتمد تقييم الاستثمارات المالية في الاسهم على اساس المعايير الدولية في تاريخ الميزانية العمومية استناداً الى اسعار الاسهم (القيمة العادلة) في سوق العراق للاوراق المالية اضافه الى حجز مبلغ احتياطي , اما بالنسبة للارباح والرسمة فقدتم تصنيفها باحتساب القيمة العادلة وفق المعيار الدولي .

٤٠- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :-

تم استحداث القسم في مصرفنا لأول مره بداية عام ٢٠١٧ وتم تعيين مدير ومعاون للقسم باشرا بعملهما حسب توجيهات الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي) ولازال مستمرا في تقديم الخدمات اللازمة لزبائن المصرف وتوجيه الفروع بشأن العمل على توعية الجمهور ضمن الرقعة الجغرافية لكل فرع.

وقد ساهم القسم في الملتقيات التي أقامتها الجهات المسؤولة والمصارف الاخرى. ووضع صندوق شكاوي في كافة الفروع التي يتم دراستها من قبل القسم ورفع تقاريرها الى الادارة العليا والبنك المركزي بشكل شهري وتم فتح حساب على موقع التواصل الاجتماعي (Facebook) يتولى ادارته وهذا جزء من مهام القسم في نشر ثقافة التوعية المصرفية بما تحقق اقل مخاطر قد يتعرض لها الزبون .

٤١- الحوكمة المؤسسية:-

أستنادا الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في منتصف عام ٢٠١٧ وحسب ما جاء في المادة (١٩) اللجان المنبثقة عن المجلس فقد تم تشكيل او اعادة تشكيل للجان التي كانت قائمة وكما يلي :-

- ١- لجنة ادارة المخاطر .
- ٢- لجنة ادارة الموجودات / المطلوبات .
- ٣- اللجنة الائتمانية .
- ٤- لجنة الاستثمار .
- ٥- لجنة التدقيق.

وسيتم تشكيل بقية اللجان خلال عام ٢٠١٨ تعمل وفق الاهداف والمهام والواجبات التي اوكلها اليهم دليل الحوكمة المؤسسية وستظهر نتائج هذه اللجان في الفترات اللاحقه .

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الادارة



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية

في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٧

السادة رئيس واعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين

تحية وتقدير ...

عملت لجنتنا وفقاً للمادة (٢٤) من قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ خلال لعام ٢٠١٧ بشكل جدي وفعال في ادارة واجبات اللجنة من كافة الجوانب والمجالات حسب القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن الجهات القطاعية. ووفقاً للأنظمة المحاسبية والمالية المحلية والدولية وفقاً لما يراه البنك المركزي العراقي ووزارة التجارة ووزارة المالية هيئة الأوراق المالية. ونود ان نوضح هنا بأن المصرف قام باداء واجباته بشكل مطابق لما أقرته كل ماورد وذلك خلال فحصنا لأعمال الحسابات وفقاً للمادة (٤٦) من قانون المصارف وتم التركيز على الفقرات التالية :

١- تقرير مراقب الحسابات الخارجي وتقرير مجلس الادارة .

٢- التقارير المرفوعة الى مجلس الادارة من كافة الجهات.

٣- تقارير اقسام المخاطر ومراقب الامتثال والرقابة الداخلية وقسم توعية الجمهور وغسل الاموال.

وتوصلنا الى النتائج التالية :-

أ- نؤيد ان البيانات المقدمة الى البنك المركزي العراقي مطابقة للتعليمات والقوانين وشاملة لكافة الانشطة المصرفية والمالية والرقابية.

ب- نؤيد بان المصرف طبق القوانين والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكافح الأحتيال والتزوير من خلال التدقيق والمراجعة والتفتيش وليس فيها مايشير لمخالفه للمادة (٤٧) فقره (هـ) .

ج- تم تنظيم الحسابات الختامية والسنة الثالثة على التوالي وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

د- لم نجد مايشير لوجودمخاطر تعرض لها المصرف من خلال العمل وفقاً للمادة اعلاه فقره (ط).

ولأجله وقعنا مع التقدير....

سردار خالد عمر

رئيس اللجنة

جمال أحمد عبدالله

عضو اللجنة



تقرير مراقب الحسابات

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد: 422 / 761

التاريخ: 24 حزيران 2018

الى / السادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

لقد دققنا قائمة المركز المالي لمصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في 31 كانون الأول 2017 وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (25) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الإدارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2017 والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية:

أولا: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

قام مصرف الاستثمار العراقي بإعتماد المعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016، والتي تطلبت في حينها الى إعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل متسق مع سنة العرض، ومازال المصرف يتبع ذات المعايير في اعداد حساباته الختامية كما في 31 كانون الأول 2017 كما تم إطفاء كامل نفقات إيرادية مؤجلة وتقييم الممتلكات، المباني والمعدات للأراضي والأبنية المملوكة للمصرف بالقيمة العادلة من قبل لجنة مكونة من (خبير قضائي مجاز مستقل، ومدير الإدارة، والمشاور القانوني للمصرف) والتي نتجت عنها فروقات تزيد عن الكلفة التاريخية بمبلغ (4,513,437) ألف دينار تم تصنيفها كاحتياطات إعادة تقييم بالقيمة العادلة ولا يجوز توزيع أرباح منها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي تطبيقا للمعايير المحاسبية الدولية.



محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ثانياً: نتائج نشاط السنة الحالية وأسعار تقييم العملات:

حقق المصرف أرباح للسنة المالية 2017 قبل الضريبة بمقدار (4,775,691) ألف دينار مقارنةً بالسنة السابقة (12,055,940) ألف دينار بانخفاض مقداره 60%، وتم تقييم العملة الأجنبية بسعر صرف للدينار العراقي (1190) للدولار و (1407.6) لليورو، وتم تخصيص مبلغ (779,775) ألف دينار كضريبة دخل و (199,795) ألف دينار احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات والتشريعات النافذة والمتبقي (3,796,120) ألف دينار فائض أرباح قابل للتوزيع، في حين بلغت ربحية السهم الواحد 0.015 دينار.

ثانياً: النقود: بلغ إجمالي رصيد النقود كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ (334,826,781) ألف دينار ولدينا بصدها ما يلي:

- كان إجمالي النقدية في خزائن المصرف بجميع العملات ومقيمة بما يعادل الدينار (85,762,300) ألف دينار جميعها تم الحصول على شهادات جرد نقدية معززة من قبل لجان الجرد منها (21,572,892) ألف دينار بحيازة الفرع الرئيسي والإدارة العامة تم جردها بأشرافنا، ومبلغ (48,586,130) ألف دينار وبما يعادل الدينار الموجود النقدي لفرعي أربيل وسليمانية (14,781,977)، (33,804,153) ألف دينار على التوالي تم الحصول على فقط محضر جرد من قبل كل فرع.
- نقدية لدى البنك المركزي بما يعادل مبلغ (249,064,482) ألف دينار تم تأييد جميع الأرصدة لدى البنك المركزي بموجب كشوفات والمعززة بمطابقات الأرصدة الظاهرة بالسجلات منها مبلغ غطاء قانوني (16,768,012) ألف دينار (دينار، دولار وغطاء خطابات ضمان)
- نقدية لدى مصارف محلية بمبلغ (1,223,879) ألف دينار، تم الحصول على ما يؤيد ملكيتها.
- نقدية لدى مصارف خارجية بما يعادل مبلغ (42,891,184) ألف دينار جميعها تم تأييد أرصدها وبموجب (سويفت) وكشوفات مرسلة والعائدة لحسابات جارية مع المصارف الخارجية أما فيما يخص التأمينات لدى المصارف الخارجية ظهرت ضمن حساب تأمينات لدى الغير وتخص تأمينات اعتمادات مستنديه تم اعتماد على كشوفات (السويفت) التي تخصها.

ثالثاً: التسهيلات الائتمانية:

- بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل المخصص (118,712,027) ألف دينار وبزيادة عن السنة السابقة بمبلغ (15,310,748) ألف دينار وهي ناتجة عن منح بعض القروض بسياسة متحفظة في بعض أنشطة الائتمان وتحصيل أقساط القروض الممنوحة في السنوات السابقة.
- عند تدقيق الائتمان النقدي بعض الضمانات (كمبيالة، صكوك وكفالات) نوصي بإضافة ضمانات عينية رصينة.
- حافظت إدارة المصرف على ما يقارب رصيد السنة السابقة من خطابات الضمان وبمبلغ (79,909,796) ألف دينار بعد تنزيل التأمينات والبالغة نسبة 10.5% منها، بالإضافة الى حجز مبلغ غطاء خطابات الضمان كنسبة مؤوية من صافي الالتزامات التعهدية لخطابات الضمان وتنفيذا لتعليمات الجهة القطاعية المشرفة الاخيرة خلال سنة 2017 كضمان لتسديد تلك الالتزامات في حال تعثر المصرف عن تسديدها، في حين تم تسوية الاعتمادات المستندية المفتوحة لسنة 2016 وعدم دخول إدارة المصرف في اعتمادات مستنديه جديدة خلال سنة 2017 وبلغ الرصيد في 31 كانون الأول 2017 مبلغ (229,432) ألف دينار بعد تنزيل التأمينات.
- قررت إدارة المصرف المحافظة على ذات مبلغ التخصيصات البالغ (18,193,962) ألف دينار لكل من (مخاطر الائتمان النقدي والتعدي، الديون المشكوك بتحصيلها) وهي ضمن ما جاء في تعليمات رقم 4 لسنة 2010.

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

رابعاً: الاستثمارات: بلغ رصيد الاستثمارات (23,738,889) ألف دينار منها مبلغ (20) مليار استثمارات بالتكلفة المطفأة في حوالات خزينة جمهورية العراق والمتبقي في أسهم شركات متوفرة للبيع والتي تم عرضها بالقيمة العادلة، وتم عكس الزيادة أو الانخفاض في قائمتي (حقوق المساهمين) احتياطي تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من جهة، وفي قائمة الدخل الشامل من جهة أخرى.

خامساً: المدينون وحسابات مدينة أخرى: بلغ اجمالي الرصدين بعد تنزيل التخصيصات (18,328,055) ألف دينار ولدينا بصدها ما يلي:

أ- ضمن إيضاح رقم 4 مبلغ (11,922,048) ألف دينار منها مبلغ (11,447,536) ألف دينار ويمثل الفرق بين أقساط الغرامات المستقطعة من البنك المركزي العراقي لغاية 31 كانون الأول 2017 والمبالغ المتحصلة من الزبائن لذات التاريخ المذكور وكما موضحة في الفقرة الحادي عشر من تقريرنا هذا.

ب- ضمن إيضاح رقم 5 مبلغ (6,290,364) ألف دينار يمثل فوائد مستحقة وغير مقبوضة نوصي بمتابعة استحصالتها.

سادساً: الرقابة الداخلية: لازال نشاط قسم الرقابة الداخلية (التدقيق الداخلي) لا يغطي أنشطة الادارة العامة ونوصي بتغطية كافة أنشطة المصرف.

سابعاً: مراقب الأمتثال: تم فحص تقارير مراقب الأمتثال وكانت أربعة خلال السنة وهي بموجب الصيغة المعتمدة من الجهة القطاعية المشرفة.

ثامناً: مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب:

من خلال تدقيقنا تبين أن المصرف اتخذ الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015، والأنظمة والتعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تاسعاً: نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (139%) كما في 31 كانون الأول 2017 وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والبالغ (12%).

عشرأ: نشاط العمل المصرفي:

أ- حافظ المصرف على عدد فروع البالغه 16 فرعاً كما في 31 كانون الأول 2017 كما انه لم يتم إضافة اية فروع جديدة، ويلاحظ ما جاء في تقرير الإدارة فقرة (17) حول خسارة 12 فرع من أصل 16 فرع وهو ناتج عن عدم ممارسة الفروع للنشاط المصرفي بمنح التسهيلات الائتمانية وتركز العمل على الفرع الرئيسي، بالإضافة الى انخفاض عدد الموظفين.

ب- من خلال تدقيق عينة من نافذة مزاد العملة وجد عدم إتمام بعض المتطلبات لدخول مزاد العملة، نوصي بمتابعة الشركات ذات الصلة بإتمامها.

الحادي عشر: الغرامات:

نتيجة مزاولة أنشطة الحوالات والدخول بنافذة مزاد العملات تحقق على المصرف مجموعة من الغرامات تعود للسنوات 2013 و2014 حيث بلغت (19,746,191) ألف دينار في حينها وقد سدد الزبائن المعنيين بتلك الغرامات خلال السنة موضوع التدقيق مبلغ (9,681,969) ألف دينار، وفي تاريخ 19 تشرين الثاني 2017 تم فرض غرامة جديدة تعود لتاريخ 2012 وبمبلغ (12,449,827) ألف دينار ولذات السبب المذكور أعلاه، تم استقطاع قسطين منها خلال سنة 2017 من اصل 18 قسط لتصل إجمالي مديونية الزبائن تجاه المصرف مبلغ (11,447,536) ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2017 والظاهرة ضمن إيضاح 4 المدينون حساب مدينو قطاع شركات.



محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الثاني عشر: الموقف القانوني:

تم الاطلاع على الموقف القانوني والذي تم ذكره بشكل وافي بتقرير الإدارة فقرة (33).

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا:

- 1- إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصاريف وإيرادات المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
- 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
- 3- إن البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبناء على متطلبات الجهة القطاعية المشرفة، وبما لا يخالف التشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.
- 4- إن المصرف اتخذ الإجراءات لمنع غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وإن هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

الرأي

مع مراعاة ما جاء أعلاه، في رأينا واستنادا للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الاول 2017 ونتائج نشاطه وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الحسون وشركاؤه

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل الشبيبي وشركاؤه





القوائم المالية

الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

قائمة المركز المالي

بيان (أ) قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
رقم الايضاح	ألف دينار ٢٠١٧	ألف دينار ٢٠١٦	
الموجودات:			
١	٣٨٥,٨٤٧,٤٤٣	٤٢٦,٤٦٣,٥٦٩	نقدية في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
٣	١١٨,٧١٢,٠٢٧	١٠٣,٤٠١,٢٧٩	تسهيلات إئتمانية ممنوحة ، بالصافي
٢	٢٣,٧٣٨,٨٨٩	١٦,٩٨٢,٧٢٢	استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
٤	١١,٨٧١,٥٨٦	٤,٦٧٢,٤٦٧	المدينون
٥	١٢,٧٤٦,٨٣٢	١٠,٨٨١,٦٣٠	حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)
٧ - ٦	٢٠,٧٨٩,٧٧٩	١٥,٤٦٨,٥٨٠	ممتلكات ، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
	٥٧٣,٧٠٦,٥٥٦	٥٧٧,٨٧٠,٢٤٧	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
٩	٢٤٦,٠٠٥,٧٢٤	٢٥٤,٠٠٣,٢٩٧	إيداعات الزبائن
١٠	١٧,٨٥١,٨٤٧	٢٩,٩٧١,٨١١	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
١١	٢,٠٥٩,٤٨٣	٢,٠٥٩,٩٠٧	الدائنون
١٢	٢٤,٧٠٦,٨٢٦	٢,٠٤٢,٤٩٦	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
	٢٩٠,٦٢٣,٨٨٠	٢٨٨,٠٧٧,٥١١	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق الملكية:			
ج	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال (٢٥٠ مليار دينار ١ مقسم الى دينار لكل سهم سنة ٢٠١٧)
ج	٧,٣٦٧,٤٣٤	٧,١٦٧,٦٣٩	إحتياطي قانوني
ج	٤٨٧,٨٩٧	٤٨٧,٨٩٧	إحتياطيات أخرى
ج	(١,٦٩٨,١٥٩)	(١,٦٥٣,٦٣١)	إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة
ج	٤,٥١٣,٤٣٦	—	إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة للممتلكات (أراضي ، مباني)
ج	٢٢,٤١٢,٠٦٨	٣٣,٧٩٠,٨٣١	الفائض المتراكم
	٢٨٣,٠٨٢,٦٧٦	٢٨٩,٧٩٢,٧٣٦	مجموع حقوق الملكية
	٥٧٣,٧٠٦,٥٥٦	٥٧٧,٨٧٠,٢٤٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٨	٨٠,١٣٩,٢٢٧	١٧٢,٨٨٦,٦٣٩	الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

عن مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

مي محمد ياس
نائب المدير الفوض

عماد اياد نظمي
المدير التنفيذي للقسم المالي
رقم العضوية ع / ٨٠٤٨

د . حسيب كاظم جويد
محاسب القانوني
ومراقب الحسابات

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب القانوني
ومراقب الحسابات

والمؤرخ في / / ٢٠١٨ خضوعاً لتقريرنا الرقم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بيان (ب ١) كشف الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
البيان	رقم الايضاح	ألف دينار ٢٠١٧	ألف دينار ٢٠١٦
الإيرادات من العمليات الجارية:			
فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة	١٥	٥,٩٧٩,٣٤١	٧,٣٤٨,١٦٥
إيرادات وعمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	١٦	٥,٢١٠,٨٥٤	٨,٨٩٩,٤٨٠
إيرادات الاستثمارات المالية لدى المؤسسات المالية	١٧	١,٩٧٥,٩٩٤	٩٣٣,٨٠٤
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى	١٨	٥,١٢٧,١٣٧	٧,١٨٨,٠٥٢
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	١٩	٣,٤٧٣,٣١٨	٤,٢٩٣,١٥٥
إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية		٢١,٧٦٦,٦٤٤	٢٨,٦٦٢,٦٥٦
مصروفات العمليات المصرفية:			
مصاريف فوائد العمليات المصرفية	٢١	(٨,١٩٩,٩٥١)	(٨,٠٠٢,٩٢٦)
مجموع العمليات المصرفية		(٨,١٩٩,٩٥١)	(٨,٠٠٢,٩٢٦)
المصاريف الإدارية:			
الرواتب والأجور	٢٢	(٣,٧٢٦,٥٢٣)	(٣,٦٦٥,٠٤٣)
المصاريف الإدارية	٢٣	(٣,٦٢٠,٧٥٤)	(٣,٠٥٢,٢٢٢)
الأنذارات والأطفاءات	٢٤ & ٦	(٨٠٣,٨٨٨)	(٨٩٧,١٤٧)
مجموع المصاريف الإدارية والأنذارات		(٨,١٥١,١٦٦)	(٧,٦١٤,٤١١)
إجمالي المصاريف من العمليات الجارية		(١٦,٣٥١,١١٨)	(١٥,٦١٧,٣٣٨)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)		٥,٤١٥,٥٢٧	١٣,٠٤٥,٣١٨
تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى	٢٠	٢٦٦,٣٤٦	٧٦,٧٥٧
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى	٢٥	(٩٠٦,١٨٢)	(١,٠٦٦,١٣٦)
صافي الدخل قبل الضريبة		٤,٧٧٥,٦٩١	١٢,٠٥٥,٩٣٩
تنزل ضريبة الدخل	١٣	(٧٧٩,٧٧٥)	(١,٨٧٦,٨٠٢)
صافي الدخل بعد الضريبة		٣,٩٩٥,٩١٦	١٠,١٧٩,١٣٦
ربحية السهم الأساسية والمخفضة - بالدينار	١٤	٠,٠١٥	٠,٠٣٩

كشف توزيع الأرباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
البيان	رقم الايضاح	ألف دينار ٢٠١٧	ألف دينار ٢٠١٦
صافي الدخل بعد الضريبة موزع كالآتي :		٣,٩٩٥,٩١٦	١٠,١٧٩,١٣٦
إحتياطي قانوني (إلزامي) بموجب قانون الشركات ٥٪		١٩٩,٧٩٦	٥٠٨,٩٥٦
الفائض المتراكم		٣,٧٩٦,١٢٠	٩,٦٧٠,١٨٠
المجموع	المجموع	٣,٩٩٥,٩١٦	١٠,١٧٩,١٣٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بيان (ب ٢) كشف الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
ألف دينار ٢٠١٦	ألف دينار ٢٠١٧	رقم الايضاح	
١٠,١٧٩,١٣٦	٣,٩٩٥,٩١٦	ب ٢	صافي الدخل بعد الضريبة
٥٤,٩٩٤	(٤٤,٥٢٧)		صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
٥,٠٤٢	—		زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
—	٤,٥١٣,٤٣٦		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي ومباني
—	—		مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملية الأجنبية
—	—		مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملية الأجنبية
١٠,٢٣٩,١٧٢	٨,٤٦٤,٨٢٥		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بيان (ج) كشف التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
المجموع	رأس المال	الفاصل المتراكم	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي التغير بالقيمة العادلة للممتلكات المالية ، مبدئي والمعدات	احتياطي رأسمالي (أسهم مستلمة مجاناً)	احتياطي قانوني	احتياطي عام
رقم الإيضاح							
الأرصدة بالآلاف الدنانير							
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
أرباح سنة ٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
أسهم مجانية لاستثمارات	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
لموجودات مالية متوفرة للبيع	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
زيادة رأس المال إكتتاب	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
أرباح سنة ٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
تسويات (دفع الزيادة في ضريبة الدخل)	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
مكاسب غير متحققة عن إعادة تقييم المبدئي والمعدات بالقيمة العادلة	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
توزيع أرباح خلال السنة	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات الرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بيان (د) كشف التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
رقم الايضاح	ألف ٢٠١٧	ألف ٢٠١٦	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
١ أ	٤,٧٧٥,٦٩١	١٢,٠٥٥,٩٣٩	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
١١ & ١٩	٨٠٣,٨٨٨	٨٩٧,١٤٧	تضاف إندثارات الفترة
	(١,٨٧٦,٨٠٢)	(٣,٥٢٦,٢٧١)	تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
	(١٧٤,٨٥٥)		تنزل الزيادة في ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
	—	(٥٤,٩٩٤)	ينزل مكاسب غير متحققة من خلال استثمارات مالية متوفرة للبيع
	—	(٥,٠٤٢)	ينزل إيرادات المساهمات الداخلية - أرباح رسملة اسهم شركات
	٣,٥٢٧,٩٢٣	٩,٣٦٦,٧٧٨	الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣	(١٥,٣١٠,٧٤٨)	٢٠,٢٩٩,٠٣٩	تنزل الزيادة في الألتمان النقدي الممنوح
٤	(٧,١٩٩,١١٨)	(٤,٧٩٣,٤٢٥)	تنزل الزيادة في المدينون
٥	(١,٨٦٥,٢٠٢)	٦٥٢,٢١٤	يضاف الإنخفاض وتنزل الزيادة في حسابات مدينة أخرى
٩	(٧,٩٩٧,٥٧٢)	٣,٠٨٦,٧٩٧	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إيداعات الزبائن
١٠	(١٢,٩٨٧,٣٦٥)	١٥,٤٤٠,٢٢٦	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
١١	(٤٢٥)	٤٨١,٠٧٦	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في الدائون
٢٥	٢٣,٧٦١,٣٥٨	٨٦,٦٣٩	تضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى (مستثنى ضريبة الدخل المستحقة)
	(٢١,٥٩٩,٠٧٥)	٣٥,٢٥٢,٥٦٨	النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
	(١٨,٠٧١,١٥٢)	٤٤,٦١٩,٣٤٦	صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
ج & ٢	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٥٩١	وينزل المدفوع النقدي لتوظيف استثمارات لدى وزارة المالية ويضاف البيع في الاستثمارات
٧	(٤٢٥,٧٤٨)	٢٥٠,٠٤٥	تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في مشاريع تحت التنفيذ
٦	(١,٢١٢,٣٠٨)	(٣٨١,٩٨٧)	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
٦	٢٥٨,٥٨٩	١,١٤١,٩٧٧	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
٦	(٢٣٥,٦٣٣)	٨,٧٥٢	ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
	٧٠,١٢٨	—	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
	(٧,٥٤٤,٩٧٢)	١,٠٢٣,٣٧٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٧٨,٩٢٨)	ينزل التدفق النقدي الخارج عن توزيعات أرباح نقدية خلال السنة
	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٧٨,٩٢٨)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	(٤٠,٦١٦,١٢٥)	٤٥,٠٦٣,٧٩٦	الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١	٤٢٦,٤٦٣,٥٦٩	٣٨١,٣٩٩,٧٧٢	النقد في ١ كانون الثاني
١	٣٨٥,٨٤٧,٤٤٣	٤٢٦,٤٦٣,٥٦٩	النقد في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



١. معلومات عامة

إن مصرف الاستثمار العراقي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة ١٩٩٣ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش ٥٢٢٦ والمؤرخه في ١٣ تموز ١٩٩٣ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس مال المدفوع بالكامل (٢٥٠) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الوحدة م ٩٠٢ - ز ٢ - مبني ٢٧)، وفروعه الستة عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقيمة العادلة بإستثناء ماتم النص عليه في المعيار IFRS 9 والذي سيطبق في سنة ٢٠١٨ فلاحقاً وحسب توجيهات الجهة القطاعية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف تقديمها الى البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة .

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق)، بالإضافة الى نسخة موحدة مع الشركات التي يمتلك المصرف بها حصه اكثر من ٥١٪ تسلم الى الجهات القطاعية المطالبه بها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمت)

التغيرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية المطبقة لتلك التي تم إستخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الافصاح عن السياسات المحاسبية

• عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.،بالاضافة الى اية بنود اخرى يتضمنه الدخل الشامل ولا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر باستثناء المعيار IFRS 9 الذي سيتم تطبيقه عن سنة ٢٠١٨ وحسب الجهة القطاعية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من القيمة العادلة في تقييم المباني والاراضي واعتمدت في السنة السابقة الكلفة التاريخية لباقي الممتلكات، مباني ومعدات وحسب توجيهات الجهة القطاعية لما تخص اقيامها العادلة.

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 المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق)

وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.



إستخدام التقديرات

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

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

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

معلومات القطاعات

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

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (٢٥٠) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام ٢٠١٤ اما بقية حقوق الملكية للمساهمين فكانت كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧ كالاتي :

الاحتياطات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
الاحتياطي الرأسمالي	٤٤١,٥٧٧	رصيد قديم عن أرباح رأسمالية - جاءت عن طريق بيع موجودات ثابتة ومالية
الاحتياطي القانوني	٧,٣٦٧,٤٣٤	وفقاً لقانون الشركات الخاصة ويمثل ٥٪ من الأرباح السنوية بعد الضريبة
الاحتياطي عام	٤٦,٣٢٠	سبق وان تم استقطاع من الأرباح لأغراض عديدة
احتياطات بالقيمة العادلة / استثمارات	(١,٦٩٨,١٥٩)	استناداً للمعايير المحاسبية عن فرق أسعار الأسهم بالقيمة العادلة
احتياطات بالقيمة العادلة / ممتلكات	٤,٥١٣,٤٣٦	استناداً للمعايير المحاسبية إعادة تقييم العقارات وفق القيمة العادلة
الفائض المتراكم اقبال للتوزيع	١٨,٦١٥,٩٤٨	المتجمع منذ عدة سنوات والتوزيع يتم حسب قرارات الهيئة العامة ومن ضمنه مبلغ ٧٥٪ من أرباح عام ٢٠١٥ غير قابل للتوزيع
أرباح السنة الحالية	٣,٧٩٦,١٢٠	المتحقق هذا العام بعد استقطاع الضريبة والاحتياطي القانوني
مجموع الاحتياطات	٣٣,٠٨٢,٦٧٦	

رأسمال المصرف بلغ (٢٥٠) مليار دينار ويساوي ٢٥٠ مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام ٢٠١٤ ويعتبر هذا مبلغاً، لمتطلبات تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي الإلزامي : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة ٥٪ من المتبقي ويضاف الى الرصيد وفي عام ٢٠١٧ تم اضافة (٢٠٠) مليون فاصبح الرصيد ٧,٣٦٧ مليون دينار في ٣١/١٢/٢٠١٧ وفقاً لقانون الشركات العراقي يستقطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف

الاحتياطي العام : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام ٢٠١٧ .

احتياطي رأسمالي : كان رصيدة في ٢٠١٧/١/١ مبلغ (٤٤١) مليون ولم يتغير الرصيد لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧.



أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي تم تطبيقه في مصرفنا لأول مرة استناداً للمعايير المحاسبية الدولية منذ عام ٢٠١٥ وهو رصيد ورد عكس طبيعه حساب الاحتياطيات بمبلغ (١,٦٩٨) مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.

احتياطيات بالقيمة العادلة ممتلكات : ويمثل الفرق الناتج عن إعادة تقييم العقارات (مباني + أراضي) وفق القيمة العادلة التي تم تقييمها من لجنة مختصة شملت خبر عقارات اهلي له إجازة معتمدة ويعتبر هذا الاحتياطي يطبق لأول مره في مصرفنا وبناء على توجيهات الجهة القطاعية المختصة.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده (١٨,٦١٦) مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة مع رصيد ٣,٧٩٦ مليون دينار الأرباح القابلة للتوزيع عن نشاط السنة المالية ٢٠١٧ ضمن حقوق المساهمين .

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتستثنى منها تأميمات الاعتمادات المستندية الخارجية حيث يتم تبويبها وعرضها مع التأمينات لدى الغير، وكذلك ما أوضح في استثمارات مالية في سندات خزينة جمهورية العراق وفترات تزيد عن ٣ اشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها، وتم وضع خطه مكتوبه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها . واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف و تم 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.
- ٤- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية) .

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن الفوائد والعمولات المعلقة تحتجز بحساب فوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الأخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالتكلفة المضافة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل 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 العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على او لحساب الفائدة، 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 قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف



بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

القيمة العادلة

- سيقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار 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 وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

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

التقاص

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



المتلكات والمعدات

تظهر المتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم في ماعدا المباني والاراضي حيث تمه تقييمها بالقيمه العادلة، وتشمل تكلفة المتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات المتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	الموجودات الثابته
٥٠-٣٠	مباني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من المتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريه منها إلا 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 الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

- يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:
- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
 - يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع،
 - عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

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

ضريبة الدخل

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

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة ١٥٪ لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

٤. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

اعدت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل المصرف وفقاً للمعايير المحاسبية مع عرض مقارنتها للسنة السابقة. بالإضافة الى اعداد نسخة ثانية وللقرارات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ومقارنتها ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و١ كانون الثاني ٢٠١٤ لأغراض البنك المركزي حصراً وبناءً على تعليماته، في حين تم اعتماد نسخة البيانات المالية للسنة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ المعلنة والمنشورة فما سبق، وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين.



الايضاحات

١. أ. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٤٥,٠٨٨,٥١٨	٦٧,٨٧٢,١٢٦	نقد في الخزينة دينار
١٢,٢٢٣,١٢٢	١٧,٨٩٠,١٧٤	نقد في الخزينة - عملات اجنبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		البنك المركزي دينار
٢١١,٤٤٩,٩٧٠	١٧٤,٩٢١,٤٤٨	البنك المركزي - عملات اجنبية
٨,٢٧٩,٠١٨	١٧,٣٧٥,٠٢٤	البنك المركزي العراقي استثمار ليلي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي غطاء قانوني - دينار
١١,٥٩٨,٥٥٩	٧,٩٨٥,٨٤٤	البنك المركزي غطاء قانوني - عملات أجنبية
٩,٨٣١,٩١١	٣,٩٤٩,٠٥٥	البنك المركزي احتياطي - خطاب ضمان
	٤,٨٣٣,١١٣	
٣١٨,٤٧١,٠٩٨	٣٣٤,٨٢٦,٧٨٤	

* بلغت ارصدة مصرف الاستثمار العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من اربيل والسليمانية مبلغ ٥٥,٣٤٥,٩٩٧ الف دينار عراقي و ٤٣,٦٤٤,٠٠٥ الف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكانت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ٦٠,٣٧٢,٨٨١ الف دينار عراقي و ٤٤,٦٥٧,٦٤٠ الف دينار عراقي و على التوالي) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الغطاء القانوني البالغ (١١,٩٣٤,٨٩٩) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وغطاء خطابات الضمان البالغ (٤,٨٣٣,١١٣) الف دينار. في حين بلغ الغطاء القانوني (٢١,٤٣٠,٤٦٩) الف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها، باستثناء مبلغ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار استثمار في حوالات سندات جمهورية العراق (استثمارات مالية بالتكلفة المطفاه) والتي عرضت مع ايضاح رقم (٢) وبموجب تعليمات أعدت لهذا الغرض.

١. ب. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، مصارف خارجية، أوراق نقدية أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٧٥٢,٦٦٠	٧٥٢,٥٤٦	نقدية لدى مصارف حكومية - دينار
٤١,٠٧١	٤٧١,٣٥١	نقدية لدى مصارف حكومية - عملات اجنبية
٨٤,٥٢٥,٦٦٢	٤٢,٨٩١,١٨٤	مصارف خارجية - عملات اجنبية
٣,٥٧٨	٣,٥٧٨	سكوك و حوالات قيد التحصيل
٢٢,٦٦٩,٥٠٠	٦,٩٠٢,٠٠٠	حوالات في الطريق - دينار
١٠٧,٩٩٢,٤٧١	٥١,٠٢٠,٦٥٩	المجموع

٢. أ - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٦		٢٠١٧		البند
ألف دينار	عدد الأسهم	الف دينار	عدد الأسهم	
				إستثمارات مالية لدى مؤسسات حكومية بالتكلفة المطفأه:
		٢٠,٠٠٠,٠٠٠		إستثمارات مالية طويلة الاجل بالقيمة المطفأه
١٤,٠٠٠,٠٠٠				إستثمارات قصيرة مالي - حوالات خزينة
١٤,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠,٠٠٠		المجموع
				إستثمارات طويلة الأجل:
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الاثمار
١,١٢١,٤٢٤	١,١٢١,٤٢٤,٠٠٠	١,٩٢٢,١١٩	١,٩٢٢,١١٩,٠٠٠	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة اتحاد المصارف
١,٤٧١,٤٢٤	١,٤٧١,٤٢٤,٠٠٠	٢,٢٧٢,١١٩	٢,٢٧٢,١١٩,٠٠٠	المجموع
				إستثمارات في شركات زميلة متوفرة للبيع:
١,٣٦٥,١٦٠	١,٣٦٩,٠٤٤,٥٧٦	٦٧٠,٨٣٢	١,٣٦٩,٠٤٤,٥٧٦	المصرف التجاري العراقي
٧٢٦,٩٦٧	٧٤٨,٧٩٦,٥٣١	٢٩٢,٠٣٠	٧٤٨,٧٩٦,٥٣١	مصرف الخليج التجاري
١٣٢,٨٩٧	٥٢,٨٢٧,٥٠٤	٦,٨٦٧	٥٢,٨٢٧,٥٠٤	مصرف دار السلام
٢,٢٢٥,٠٢٤	٢,١٧٠,٦٦٨,٦١١	٩٦٩,٧٢٩	٢,١٧٠,٦٦٨,٦١١	المجموع
				إستثمارات تجارية متوفرة للبيع:
٢٦٢,١٧٩	١٣٩,٦٦٩,٣٦٣	٢١٠,٩٠٠	١٣٩,٦٦٩,٣٦٣	شركة الفلوجة للمواد الانشائية
١٠٢,٢٩٨	١٠٢,٢٩٨,٢٤٥	-	١٠٢,٢٩٨,٢٤٥	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
٩٢,٩٥٣	٦٣,٦٣٩,٥٧٥	٤٨,٣٦٦	٦٣,٦٣٩,٥٧٥	شركة الكندي للقاحات البيطرية
١,٥٦٢	١,٥٦٢,٢٣٩	١,١٠٩	١,٥٦٢,٢٣٩	الشركة العراقية للنقل البري
٢٩٢,٢٦١	٣٠٦,٨٣٤,٣٨٠	١٦٢,٦٢٢	٣٠٦,٨٣٤,٣٨٠	شركة الخليج للتأمين
٥٦,٧٠٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الوطنية للصناعات الكيماوية
١٢٦,٥٤٢	١١٣,٩٢٥,٠٠٠	٣٦,٤٥٧	١١٣,٩٢٥,٠٠٠	شركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي
٤,٩٦١	٤,٩٦٠,٨٣٩	٥,٣٥٨	٤,٩٦٠,٨٣٩	شركة فنادق كربلاء
٤٤١	٤٤١,٢٢٠	٣,٧٢٩	٤٤١,٢٢٠	شركة فندق بغداد
٩٣٩,٩٠٥	٧٨٣,٣٣٠,٨٦١	٤٩٧,٠٤١	٧٨٣,٣٣٠,٨٦١	المجموع
١٨,٦٣٦,٣٥٣	٤,٤٢٥,٤٢٣,٤٧٢	٢٣,٧٣٨,٨٨٩	٥,٢٢٦,١١٨,٤٧٢	المجموع الكلي
(١,٦٥٣,٦٣١)				احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٩٨٢,٧٢٢		٢٣,٧٣٨,٨٨٩		مجموع الأستثمارات بالصافي

يمثل الجدول اعلاه استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة وكذلك استثمارات مالية بالتكلفة المطفأه وقد تم مناقلة التخصيصات اللازمة بشأنها وبأثر رجعي وعرضها مع مخصصات أخرى، لسنة ٢٠١٦ في حين أن قيمة الانخفاض تم قياسها بالقيمة العادلة والتي ظهرت في كل من (كشف الدخل الشامل، وقائمة حقوق المساهمين) وكذلك الحال بالنسبة لسنة ٢٠١٧ لما يخص الاستثمارات حيث تم التعديل على رصيدها بشكل مباشر عند احتساب القيمة العادلة لها وتم اظهار الفرق بكل من كشف الدخل الشامل وثانية حقوق المساهمين لما يخص لانخفاض الحاصل .



٢ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للاستثمارات متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

ويبين الجدول التالي الحركة على الاستثمارات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين .

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٢,٩٣٢,٣١٩	٢,٩٨٢,٧٢٢	رصيد بداية السنة
٥,٠٤٢	٨٠٠,٦٩٥	الإضافات
(٩,٦٣٣)		تنزيلات
٥٤,٩٩٤	(٤٤,٥٢٨)	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٢,٩٨٢,٧٢٢	٣,٧٣٨,٨٨٩	رصيد نهاية السنة

٣. أ. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٦٩,٧٧٤,١٨٦	٨٨,٧٦٦,٤٩٦	قروض ممنوحة
٨,٠٣٧,٣١٩	١٢,٢٨٩,٢٢١	حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية)
٣٤,٤١٩,٢٩٩	٢٧,٢٨٧,٩٠١	حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة)
١,٠٨٥,٨٧٩	٧٨٢,٠٦١	كمبيالات مخصومة
١,٧٨٤,٠٢٦	١,٢٨٥,٧٧٨	إئتمان نقدي آخر تسهيلات
١١٥,١٠٠,٧٠٩	١٣٠,٤١١,٤٥٧	المجموع
(١١,٦٩٩,٤٣٠)	(١١,٦٩٩,٤٣٠)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٠٣,٤٠١,٢٧٩	١١٨,٧١٢,٠٢٧	صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بالصافي

* تظهر القروض الممنوحة كما هي قبل تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وذلك لغرض توضيح القروض المنتجة عن الغير منتجة كما موضح في تفاصيل حسابات مدينة أخرى في الفقرة (٥-ب) لاحقاً

٣. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
١٢,١٥٨,١٣٥	١١,٦٩٩,٤٣٠	رصيد بداية السنة
(٤٥٨,٧٠٥)		المخصص للسنة
١١,٦٩٩,٤٣٠	١١,٦٩٩,٤٣٠	رصيد نهاية السنة

٤. المدينون

يمثل الكشف الآتي المدينون وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	مدينو قطاع مالي
٦,١٥٠,٦٩١	١١,٩٢٢,٠٤٨	مدينو قطاع شركات
٥٦٨,٠٨١	٥٦٨,٠٨١	مدينو قطاع افراد
	١٨٠,٤٣٤	مدينو النشاط غير الجاري
١٨٢,٣٤٣	١٥٦,٦٦٦	حسابات مدينة متنوعة
١,٣١٩,٠٧٨	٣,٠٦٧,٧٧٩	تأمينات لدى الغير - عملات أجنبية
٢,٠٧٣,٥٧٨	١,٦٢١,٤٤٣	ديون متاخرة التسديد - دينار
٣٣٢,٠٩٣	٣٣٢,٠٩٣	ديون متاخرة التسديد - عملات أجنبية
٥٣٧,١٣٤	٥١٣,٥٧٣	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
١١,١٦٦,٩٩٨	١٨,٣٦٦,١١٧	مجموع المدينون
(٣,٠٣٦,٧٩٩)	(٣,٠٣٦,٧٩٩)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
(٣,٤٥٧,٧٣٢)	(٣,٤٥٧,٧٣٢)	ينزل: مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية **
٤,٦٧٢,٤٦٧	١١,٨٧١,٥٨٦	صافي المدينون

* لما يخص سنة ٢٠١٦ تمت مناقلة التخصيصات فيما بينها وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي والخاصة بتحويل التخصيصات الى نوع آخر في حال الانخفاض وعليه تمت المناقلة فيما بينها وبتحويل مخصص هبوط استثمارات مالية وبأثر رجعي للسنة السابقة ووفقاً للمعايير المحاسبية الدولية

* كذلك الحال لكل من سنتين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ فقد تم احتسابه وفقاً لتعليمات عدد ٤ لسنة ٢٠١٠ ولم يجر أي تخفيض.



٥. أ حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٣,٩٢٣,٠٢٦	٥,٦٩٠,٣٣٨	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة - دينار
٤٤,٢٤٩	٢٤٦,٢٧٨	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة - عملات أجنبية
١٥٠,٦٣٤	٢٣,٤٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما
	٢١,٤٢٠	فروقات نقدية
١٧٢,٢٢٦	١٧٩,١٤٨	نفقات قضائية
١١,٠٣٦	٦,٣٤٩	سلف لاغراض النشاط
٨٠,٨٦٣	٢٨٩,٥٣٥	سلف المنتسبين
٤,٣٨٢,٠٣٤	٦,٤٥٦,٤٦٨	مجموع حسابات مدينة أخرى

٥. ب الفوائد المستحقة غير مقبوضة (المعلقة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٦,٢٣٤,٢٣٠	٩,٨٣٠,٤٣٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٦٧٤,٧٥٩	١١,٧٦١,٠٩٦	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧,٩٠٨,٩٨٩	٢١,٥٩١,٥٢٨	مجموع فوائد مستحقة وغير مقبوضة
(١١,٤٠٩,٣٩٣)	(١٥,٣٠١,١٦٤)	تنزل: فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٤٩٩,٥٩٦	٦,٢٩٠,٣٦٤	صافي الفوائد المستحقة والغير معلقة



٦. ممتلكات مبانى ومعدات، بالاف الدنانير

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات إدارية موجلة	اثاث وأجهزة مكتب	عدد وقرالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مبانى وإنشاءات	أراضي	البيان
٢١,١٢٣,٧١٥	٢٣٩,٤٤٢	٢,٤٦٦,١٠٧	٢,١٠٠	١٤٠,٢٣٧	٢٧٢,١٨٧	١٣,٣٦٠,١٢٢	٤,٦٤٣,٥٢٠	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١,٢١٢,٣٠٨		١٣٤,٤١٦			١٨,٠٣١	٥٩,٨٦١	١,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٥٠٢,٦٧٨		٩,٨٧٤				٤٩٢,٨٠٤		المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
٤,٥١٣,٤٣٧						٣,٢٥٧,٢٧٥	١,٢٥٦,١٦٢	إعادة تقم بالقيمة العادلة
(٢٥٨,٥٩٠)		(٢٤٢,٢٩٨)			(١٦,٢٩٢)			الاستيعادات والشطوبات
٢٧٠,٠٩٣,٥٤٨	٢٣٩,٤٤٢	٢,٣٦٨,٠٩٩	٢,١٠٠	١٤٠,٢٣٧	٢٧٣,٩٢٦	١٧,١٧٠,٠٦٢	٦,٨٩٩,٦٨٢	الأرصدة كما في نهاية السنة
٦,١٥٧,٨١٣		١,٩٩٩,٨٠٠	١,٩٤٥	١٤٠,١٥٤	٢٦٠,٧٠٠	٣,٧٥٥,٢١٤		مخصص الأندثار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢		نسبة الأندثار
٨٠٣,٨٨٨	٢٣٩,٤٤٢	٢٠٨,٢٨٠	١٥٥	٨٣	٨,٦٧٥	٣٤٧,٢٥٣		تضاف إنذارات إطفاءات السنة الحالية
٣,٤٥١						٣,٤٥١		تسويات مخصص الأندثار
(٢٣٥,٦٣٣)		(٢١٩,١٠٨)			(١٦,٥٢٥)			الاستيعادات والشطوبات من رصيد المخصص
٦,٤٩٠,٠٧٧		١,٩٨٨,٩٧١	٢,١٠٠	١٤٠,٢٣٧	٢٥٢,٨٤٩	٤,١٠٥,٩١٨		رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٠,٣٦٤,٠٣١		٣٧٩,١٢٨			٢١,٠٧٧	١٣,٠٦٤,١٤٤	٦,٨٩٩,٦٨٢	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧



تابع الإيضاح رقم (٦)

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوائم	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي	البيان
٢٢,٢٩١,٧٢٧	٦٣٨,٦٠٥	٣,١٧٨,٩١٥		١٣٩,٧٣٧	٤٤٠,٤٦٥	١٣,٢٥٠,٤٨٥	٤,٦٤٣,٥٢٠	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٣٨١,٩٨٧	٢٢٥,٠٧٧	٤٣,٤٨٨	٢,١٠٠	٥٠٠	١,١٨٥	١٠,٩٦٣٧		الإضافات خلال السنة
١,٧٨٠	١,٧٨٠	-				-		المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
-		١٠٨,٤٨١			(١٠٨,٤٨١)	-	-	إعادة تثبيت وفصل الأراضي عن المباني
(١,١٧٣,٣٠١)	(٢٤٧,٥٤٣)	(٨٦٤,٧٧٧)			(٦٠,٩٨١)			الاستبعادات والشطوبات
٢١,٥٠٢,١٩٣	٦١٧,٩١٩	٢,٤٦٦,١٠٧	٢,١٠٠	١٤٠,٢٣٧	٢٧٢,١٨٨	١٣,٣٦٠,١٢٢	٤,٦٤٣,٥٢٠	الأرصدة كما في نهاية السنة
٦,٤٦٢,٢٣٧		٢,٥٠٦,١١٥	-	١٣٢,١٨٥	٣٢٦,١٨٠	٣,٤٩٧,٧٥٧		مخصص الاندثار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢		نسبة الاندثار
٨٩٧,١٤٧	٣٧٨,٤٧٧	٢٤٨,٥٤٥		٧,٦٥٢	٥,٠١٥	٢٥٧,٤٥٦		تصانيف إنذارات إطفاءات السنة الحالية
(٨,٧٥١)		-	١,٩٤٥	٣١٧	(١١,٠١٤)			تسويات مخصص الاندثار
(٨١٤,٣٤١)		(٧٥٤,٨٦٠)		-	(٥٩,٤٨١)			الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
٦,١٥٧,٨١٢		١,٩٩٩,٨٠٠	١,٩٤٥	١٤٠,١٥٤	٢٦٠,٧٠٠	٣,٧٥٥,٢١٣		رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٤,٩٦٥,٩٠٣	٢٣٩,٤٤٢	٤٦٦,٣٠٧	١٥٥	٨٣	١١,٤٨٨	٩,٦٠٤,٩٠٨	٤,٦٤٣,٥٢٠	القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٧. مشروعات تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأرصدة بالآلاف الدنانير	مباني وإنشاءات	أثاث وأجهزة مكاتب	دفعات مقدمة	المجموع
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٤٩٢,٨٠٤	٩,٨٧٣		٥٠٢,٦٧٧
الإضافات خلال السنة			٤٢٥,٧٤٨	٤٢٥,٧٤٨
التحويلات *	(٤٩٢,٨٠٤)	(٩,٨٧٣)		(٥٠٢,٦٧٧)
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٠	٠	٤٢٥,٧٤٨	٤٢٥,٧٤٨

الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٤٩٢,٨٠٤	٦,٦٠٧	٢٥١,٥٣٠	٧٥٠,٩٤١
الإضافات خلال السنة		٣,٢٦٥		٣,٢٦٥
التحويلات	-	-	(٢٥١,٥٣٠)	(٢٥١,٥٣٠)
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٤٩٢,٨٠٤	٩,٨٧٣	-	٥٠٢,٦٧٧

٨. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٨٠,٠٤٦,٤٥٤	٨٥,٩٩٣,٢٧٢	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية
٨٣,٩٦٩	٣,٢٠٨,٤١٣	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية
(٤,٣٠٨,٦٢٨)	(٩,٢٩١,٨٩٠)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD
٧٥,٨٢١,٧٩٥	٧٩,٩٠٩,٧٩٥	صافي التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان
١١٤,٢٧٥,١٩٢	٣٠٩,١٦٢	التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة
٢,٤١٢,٠١١	-	التزام الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الاجل
(١٩,٦٢٢,٣٥٩)	(٧٩,٧٣٠)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD
٩٧,٠٦٤,٨٤٤	٢٢٩,٤٣٢	صافي التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية
١٧٢,٨٨٦,٦٣٩	٨٠,١٣٩,٢٢٧	صافي للالتزامات التعهدية



٩. ودائع العملاء

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٧٥,٩٩٧,٥٩٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٣١٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بينما كانت في ٣١ كانون ٢٠١٦ مبلغ ٩٨,٠٩٦,٥٤٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣٩٪.

ان تفاصيل هذا الايضاح كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
أفراد	شركات	المجموع	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
١٨,٢٧٧,٥٨٤	٥٧,٧٢٠,٠١١	٧٥,٩٩٧,٥٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤١,١٧١,٧٤٨		١٤١,١٧١,٧٤٨	ودائع توفير
١٢,٤٥٨,٧٤٤	١٦,٣٧٧,٦٣٧	٢٨,٨٣٦,٣٨١	ودائع لأجل
١٧١,٩٠٨,٠٧٦	٧٤,٠٩٧,٦٤٨	٢٤٦,٠٠٥,٧٢٤	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
أفراد	شركات	المجموع	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
١٩,٠٨١,٢٢١	٧٩,٠١٥,٣٢٢	٩٨,٠٩٦,٥٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٢,٩٧٢,٤٤٥	-	١٣٢,٩٧٢,٤٤٥	ودائع توفير
٩,٥٥٦,٣١٧	١٣,٣٧٧,٩٩٢	٢٢,٩٣٤,٣٠٩	ودائع لأجل
١٦١,٦٠٩,٩٨٣	٩٢,٣٩٣,٣١٤	٢٥٤,٠٠٣,٢٩٧	

١٠. تأمينات نقدية (عن أنشطة مصرفية وذات طبيعة جارية) إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
		تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:
١٩,٦٢٢,٣٦٠	٧٩,٧٣٠	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة - عملات أجنبية
٢,١٧٤,٩٠٤	٣,٥٢٢,٢٥٩	تأمينات لقاء خطابات ضمان - دينار
٢,١٣٣,٧٢٤	٢,٧٩٤,٦٣١	تأمينات لقاء خطابات ضمان محلية- عملات أجنبية
—	٢,٩٧٥,٠٠٠	تأمينات لقاء خطابات ضمان خارجية - عملات أجنبية
٢٣,٩٣٠,٩٨٨	٩,٣٧١,٦٢٠	مجموع
		حسابات ذات طبيعة جارية :
٦٤٩,٩٥٢	٤٠٣,٢٦٠	الشيكات المعتمدة - دينار
٨٢,٧٦٢	٣٩١,٤٠٠	الشيكات المعتمدة - عملات أجنبية
٢٦٥,٤٠٢	١٥٣,٢١١	السفاتج المسحوبة على المصرف - دينار
٣١,٦٠٢	٢٣,٧٤٧	السفاتج المسحوبة على المصرف - عملات أجنبية
١٠	-	الصكوك المسحوبة على المصرف
١٩٢,٦٠٩	١٤٤,٦٠٧	رسوم الطوابع المالية المستحقة
١٧٨,٩٣٠	١٧٢,٩٣٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٠,٥٢٣	١٠٢,١٢٣	إيداعات اكتتاب في اسهم الشركات
٥٨٨	٥٨٢	اجور لجان كشف
٣٣,٦٨٧	٧٠,٤١١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١,٩١٥,٠٣٥	٢,٧٨٢,٤٣٦	دائنو توزيع ارباح
٧٩,٢٨٦	٤٠٣,٧٤٩	تأمينات خطابات ضمان ملغية
١٣٠,٨٦٣	٩٨٨,٦٥٨	ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين
٩٢,٦١٧	٩٢,٤٩٠	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٢,٣٥٥,٧٢٨	٢,٧٤٠,٢٠٨	مبالغ غير مطالب بها
١١,٢٢٩	١٠,٤١٠	حسابات جارية مغلقة متوفين
٦,٠٤٠,٨٢٣	٨,٤٨٠,٢٢٧	مجموع
٢٩,٩٧١,٨١١	١٧,٨٥١,٨٤٧	المجموع الكلي



١١. الدائنون

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٩٠٣,٣٩٩	٨٩٩,٨٣٨	ايرادات مستلمة مقدما
١,١٤٥,١٤٩	١,١٠٩,٠٦٢	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة
١١,٣٥٩	٥٠,٥٨٣	فوائد مستحقة - حسابات التوفير
٢,٠٥٩,٩٠٧	٢,٠٥٩,٤٨٣	المجموع الكلي

١٢. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى) إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
	٣٥,٠٣٦	دائنون قطاع خاص شركات
١,٣٦٠	٢,٥٦٠	تأمينات مستلمة
	٩٥,٢٠١	دائنون النشاط غير الجاري
١٤٧,١٩٤	٢٣٦,٢٨٢	مصاريف مستحقة - إدارية
	٣٧٥	الزيادة في الصندوق
١٥,٠٣٩	٢٦,١٧٢	حسابات دائنة متنوعة تحت التسوية
١,٨٧٦,٨٠٣	٧٧٩,٧٧٥	ضريبة الدخل المستحقة
٢,١٠٠	٢٣,٥٣١,٤٢٥	امانات الحولات
٢,٠٤٢,٤٩٦	٢٤,٧٠٦,٨٢٦	المجموع الكلي

١٣. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح لأغراض احتساب ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ألف دينار	ألف دينار
١٢,٠٥٥,٩٣٩	٤,٧٧٥,٦٩١
٢٣٢,٥٢٨	٢٧١,٦٥٦
٢٩٥,٠٥٧	٤٨٤,٧٥٠
١٦٠,٠٧٥	
٦٨٧,٦٥٩	٧٥٦,٤٠٧
١,٩٩٩	-
٧٦,٧٥٧	٢٦٢,٣٩٧
١٥٢,٨٢٤	٧١,٢٠٠
٢٣١,٥٨٢	٣٣٣,٥٩٧
١٢,٥١٢,٠١٧	٥,١٩٨,٥٠١
%١٥	%١٥
١,٨٧٦,٨٠٢	٧٧٩,٧٧٥

صافي الربح بموجب كشف الدخل
تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
تعويضات و غرامات
الزيادة المدفوعة عن ضريبة الدخل للسنة السابقة
مجموع الإضافات
تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
فوائد الودائع العملات الأجنبية في الخارج
إيجار الموجودات الثابتة
إيرادات المساهمات الداخلية
مجموع التنازلات
الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
نسبة ضريبة الدخل
ضريبة الدخل للسنة

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل و بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في تعليمات السلطة المالية. * دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية ٣١/١٢/٢٠١٦ وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة، و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧ خلال عام ٢٠١٨ وبعد استكمال التحاسب الضريبي من قبل الهيئة .

١٤. ربحية السهم الواحد:

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام ٢٠١٦	عدد الأيام ٢٠١٧	المبالغ بالدينار ٢٠١٦	المبالغ بالدينار ٢٠١٧	كشف احتساب ربحية
		٩,٦٧٠,١٨٠,١٣٣	٣,٧٩٦,١٢٠,٧٢٣	صافي الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة والاستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال كما في ١ كانون الثاني
٣٦٥	٣٦٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال كما في ٣١ كانون الأول
٣٦٥	٣٦٥			مجموع الأيام لكامل السنة
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	معدل رأس المال خلال السنة
		٠,٠٣٩	٠,٠١٥	دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

أرباح موزعة

من خلال اجتماع الهيئة العامة لمصرف الاستثمار العراقي بتاريخ ٢٢ / ٦ / ٢٠١٧، تم إقرار توزيع ما مقداره ١٥ مليار دينار عراقي كأرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.



١٥. إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٥,٨٧٩,٨٥٣	٥,٠٤٩,٨١٤	فوائد القروض الممنوحة - دينار
٣٢١,٤٨١	٣٣٨,١٤٢	فوائد القروض الممنوحة - عملات أجنبية
٩٢٨,٤٧٦	٤٨٥,٢٧٥	فوائد الحسابات الجارية المدينة
٣٥,٤٣٧	—	فوائد الحسابات الجارية المدينة - عملات أجنبية
١٦٠,٦٣٥	١٠٢,٠٤٢	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة
٢١,٢٠٥	١,٣٩٦	عمولة قروض وكمبيالات
١,٠٧٨	٢,٦٧٢	فوائد تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
٧,٣٤٨,١٦٥	٥,٩٧٩,٣٤١	

١٦. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٦,٩١٧,١٥٧	٣,٧٢٧,٠٣٩	عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
١٠,٢٣٩	١٩٤,١٦٠	فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
١,٨١٧,٧٥٥	١,١٠٧,٩٣١	عمولة خطابات الضمان الداخلية - دينار
٨٥,٨٦٢	٩٢,٥٢٨	عمولة خطابات الضمان الخارجية - عملات أجنبية
٦٨,٤٦٧	٨٩,١٩٦	فوائد خطابات الضمان
٨,٨٩٩,٤٨٠	٥,٢١٠,٨٥٤	

١٧. إيرادات الاستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٤٤٢,١١٩	١١٦,٣٤٧	فوائد حوالات الخزينة
-----	١,٢٠٠,٠٠٠	فوائد سندات مالية
١٥٢,٨٢٥	٧١,٢٠٠	ايرادات المساهمات الداخلية
٢,٠٠٠	١٩٨	فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج
٣٣٦,٨٦٠	٥٨٨,٢٤٩	فوائد الاستثمار الليلي
٩٣٣,٨٠٤	١,٩٧٥,٩٩٤	مجموع إيرادات الاستثمارات

١٨. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٥٨,٦٠٢	٤٠١,٧٠٦	عمولة الحوالات الداخلية - دينار
٦,٣٧٦,٩٢٠	٤,١٦٩,٠٩٢	عمولة الحوالات الخارجية - عملات أجنبية
٦٩	٥٧,١٠٦	عمولة اصدار سفاتج - دينار
٨٠,٠٧٨	٢,٣٨٦	عمولة اصدار سفاتج - عملات أجنبية
—	٣٠٩	عمولات دفاتر شيكات
٢٨٥,٢٩٧	٢٥٢,٤١٨	عمولات مصرفية
١٩٧,٠٦٢	٤٨,٣٥٠	مصروفات الاتصالات المستردة - دينار
٢٢,٥٥٤	٧,٩٦٥	مصروفات الاتصالات المستردة - عملات أجنبية
١٦٧,٤٧٠	١٨٧,٨٠٥	مبيعات مطبوعات مصرفية
٧,١٨٨,٠٥٢	٥,١٢٧,١٣٧	مجموع إيرادات أنشطة مصرفية أخرى



١٩. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٣,١٣٩,٨٩١	٣,٢٧٢,٢٨١	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي
١,١٥٣,٢٦٤	٢٠١,٠٣٧	فروقات تقييم العملات
٤,٢٩٣,١٥٥	٣,٤٧٣,٣١٨	مجموع

٢٠. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٧٦,٧٥٧	٢٦٢,٣٩٨	ايجار الموجودات الثابتة
-	١٥	تعويضات وغرامات
-	١٠٠	ايرادات عرضية
-	٣,٨٣٣	ايرادات راسمالية
٧٦,٧٥٧	٢٦٦,٣٤٦	مجموع

٢١. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٤,٦٨٥,٤٠٤	٤,٥٣٣,٣١٥	فوائد حسابات التوفير - دينار
١,٥٣٥,١٠٩	١,٧٠٤,٩٩٥	فوائد حسابات التوفير - عملات أجنبية
١,١٩٩,١١١	١,٢٣٤,٥٢٩	فوائد الودائع الثابتة - دينار
٣٧٤,٨١٠	٣٩٧,٢١٢	فوائد الودائع الثابتة - عملات أجنبية
٢٠٨,٤٩٢	٣٢٩,٩٠٠	مصروفات العمولات المصرفية
٨,٠٠٢,٩٢٦	٨,١٩٩,٩٥١	

٢٢. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٢,٢٧٢,٤٨٦	٢,٢٤٤,٢٨٧	رواتب
٧١,٤٧٠	٧٧,٩٨٣	اجور اعمال اضافية
٤٦٥,١٦٥	٦١٥,٣٤٥	مكافئات تشجيعية
٣,٦٧٠	—	مخصصات مهنية وفنية
٤٧,٠٤٠	٤٢,٣١٨	مخصصات تعويضة
٤٩٩,٥٨٦	٥٤٢,١٥٦	مخصصات غلاء معيشة
١٥٤,٨٤٠	٢٢,٦٠٢	بدل اجازات متراكمة
١٢٧,٧٨٦	١٦٢,١٠٢	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي
٢٣,٠٠٠	١٩,٧٣٠	اجور تدريب ودراسة
٣,٦٦٥,٠٤٣	٣,٧٢٦,٥٢٣	



٢٣. المصاريف التشغيلية والادارية: إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٧٥,١٨٢	٩١,٧١٢	الوقود والزيوت
٧٩,٥٣٧	٦٣,٤١٩	اللوازم والمهمات
٣٤,٧٣٢	٣٩,٦٥٥	القرطاسية
٩,٠١٥	٨,٠٤٢	المياه
١٠١,٢٣٥	٨٠,٦٤٦	الكهرباء
٢١,٩٨٠	٨٧,٤٧٤	صيانة مباني ومنشآت
٢٦,٢٠٠	٢٣,٤٠١	صيانة الات ومعدات
٣,٣٧٧	٤,٢٠٥	صيانة وسائل نقل وانتقال
٢١٧,٥٧٧	٣٢٤,٦٧١	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
٥٥,٣٤٩	٤٢,١٨٤	خدمات ابحاث واستشارات
٣٠,٦٥٢	٤,٠٧٥	دعاية وعلان
٨١,٠٧١	٢٠,٦٧٧	نشر وطبع
٢٤,٣٩٩	٤٤,٣٦٣	ضيافة
	٨,٠٠٠	احتفالات
١١,٩٠٠	٣٤,٢١٥	مؤتمرات وندوات
١,٠٧٦,٤٦٨	١,٦٨١,٦٠٧	نقل السلع والبضائع *
٢٠,٣٣١	٥٦,٥٠١	السفر والايافاد
٤٦٦,٧٥٠	٣٧٣,٤٠٧	اتصالات عامة
١٦٥,٧٠٥	١١٣,٠٠٨	استئجار مباني ومنشآت
٣,٣٥٧	٣,٥٦٢	استئجار الات ومعدات
١٨,٥٢٧	٢٢,٦٢٤	استئجار وسائل نقل وانتقال
٨٨,٧٤١	٧٥,١٣٠	اشتركاكات
١٩,٦٢٠	-	اقساط التامين
٧,٩٣٠	٣,٠٩٥	مكافآت لغير العاملين عن خدمات
١١٦,٠٠٠	٣٤,٣٣٢	خدمات قانونية
٧٢,٢٥٠	٦٢,٦٥٧	اجور تدقيق الحسابات - سنوي
٧,١٤٠	٤٢,٤٣١	اجور تدقيق الحسابات - مهام خاصة
١٣,٢٨٥	٢,٠٠٠	اجور تدقيق - البنك المركزي
٢٠٣,٩١٣	٢٧٣,٦٦١	مصرفوات خدمية أخرى
٣,٠٥٢,٢٢٢	٣,٦٢٠,٧٥٤	المجموع

حساب نقل السلع والبضائع

* لغرض زيادة الحرص على نقل اموال المصرف في داخل بغداد وبين المحافظات وصعوبة تنقل الاموال النقدية ما بين الفروع ومقر الادارة العامة للمصرف , ومع البنك المركزي العراقي في بغداد وفي البصرة . تعاقد المصرف مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية وهي شركة عامة تتولى نقل وايصال كافة العملات بالدينار والعملات الاجنبية وقد وصل رصيد هذا الحساب مبلغ (١,٦٨٢) مليون دينار في عام ٢٠١٧ .

٢٤. الأندثار والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٢٥٧,٤٥٦	٣٤٧,٢٥٣	اندثار مباني ومنشآت
٥,٠١٥	٨,٦٧٥	اندثار الات ومعدات
٧,٦٥٢	٨٣	اندثار وسائل نقل وانتقال
	١٥٥	اندثار عدد وقوالب
٢٤٨,٥٤٦	٢٠٨,٢٨٠	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
٣٧٨,٤٧٨	٢٣٩,٤٤٢	اطفاء نفقات مؤجلة
٨٩٧,١٤٧	٨٠٣,٨٨٨	

وللالتزام بالمعايير الدولية فقدتم اطفاء رصيد كامل النفقات الايرادية المؤجلة خلال عام 2017 .

٢٥. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
٣٠٢,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	تبرعات للغير
٢٩٦,٩٤٣	٤٨٤,٧٥٠	تعويضات وغرامات
٤٦٧,١٩٣	٣٤١,٤٣٢	رسوم الطوابع المالية
١,٠٦٦,١٣٦	٩٠٦,١٨٢	المجموع الكلي للمصاريف الأخرى

حساب تبرعات للغير

حرص المصرف على المشاركة في بناء المجتمع والبنى التحتية للبلد وساهم خلال عام ٢٠١٧ من خلال مايلي :

١- مبلغ ٣٠ مليون يضم صندوق الدراما العراقية.

٢- مبلغ ٥٠ مليون ويخص مبلغ صرف على مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والانسانية.

حساب تعويضات وغرامات

تحمل المصرف غرامات يومية بمبلغ ٢٥٠ ألف دينار عن كل عقار مملوك للمصرف وغير مستخدم مفروضة من البنك المركزي العراقي على مصرفنا من اجل بيع هذه العقارات استنادا لقانون المصارف ولكن بسبب الوضع الاقتصادي للبلد لم يتمكن المصرف من بيع هذه العقارات .



- معلومات عن أنشطة المصرف :

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (مقيمه باقرب الف دينار عراقي)

79

٢- إدارة رأس المال

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وقد تحقق ذلك في مصرفنا عام ٢٠١٤ .

فيما يلي احتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الف دينار	الف دينار	
		<u>رأس المال الأساسي</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧,١٤٦,٥٨٠	١٠,٤٧٠,٨١٣	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٤,١٢٠,٦٥١	١٨,٦١٥,٩٤٨	الأرباح الغير موزعة
٢٨١,٢٦٧,٢٣١	٢٧٩,٠٨٦,٧٦١	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
١٨,٢٩٤,٦٣٠	٢٠,٤٠٤,٤٥٩	احتياطيات عامة
١٨,٢٩٤,٦٣٠	٢٠,٤٠٤,٤٥٩	مجموع رأس المال المساند
٢٩٩,٥٦١,٨٦٠	٢٩٩,٤٩١,٢٢٠	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٥٦٠,٣٦٣,١٦٠	٥٧٢,٨٨٦,٤٤٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٩٥,٢٣٤,٧٦٤	٧٩,٩٥٥,٦٨١	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
١٣٠%	١٣٩%	كفاية رأس المال %



Investment Bank Of Iraq (P. S. C)

Statement of changes in shareholders' equity for the year ended As on 31/December/2017

Statement (C)

The balances are in thousands of dinars	Acc. Code	General reserve	Legal reserve	(Capital reserve) shares received for free	Change reserve At fair value For property, buildings and equipments	Change reserve At fair value For financial assets Available for sale	Retained Earnings	Paid-In Capital	Total
Balances As on 1/January/2016		46,320	6,658,682	436,535		(1,708,625)	24,120,650	250,000,000	279,553,562
Profit tot the year 2016	B1		508,996				9,670,181		10,179,137
Shares free for investment	B2			5,042					5,042
Unrealized losses on fair value of financial assets available for sale						54,994			54,994
Increas Paid-in Capital subscription						-			-
Balances As on 1/January/2017		46,320	7,167,638	441,577	-	(1,653,632)	33,790,831	250,000,000	289,792,735
Profit for the year 2017			199,796				3,796,120		3,995,916
Adjustments (Payment of the increase in income tax)	B1						(174,883)		(174,883)
Unrealized profit on fair value for property, buildings and equipments					4,513,436				4,513,436
Unrealized losses on fair value of financial assets available for sale						(44,528)			(44,528)
The profit distributed during the year							(15,000,000)		(15,000,000)
Balances for the year ended As on 31/December/2017		46,320	7,367,434	441,577	4,513,436	(1,698,160)	22,412,068	250,000,000	283,082,676



Investment Bank Of Iraq (P. S. C)

statement (B2)

Statement of Comprehensive income for the year ended As on 31/December/2017

Description	Clarifications	2017 Thousand IQD	2016 Thousand IQD
Net profit after the Tax	B2	3,995,916	10,179,136
Net unrealized profit/loss of available-for-sale financial assets at fair value		(44527)	54,994
Increase in investments resulting from the distribution of free shares (Capitalization)		—	5,042
Net profit/Loss from revaluation of fixed assets / land and buildings		4,513,436	—
Profit / Loss gains arising from differences translations of operations in foreign currency		—	—
Profit/Loss resulting from hedging on operations in foreign currency		—	—
Total comprehensive income for the year		8,464,825	10,239,173





Investment Bank Of Iraq (P. S. C)

statement (B1)

statement of the income for the year ended As on 31/December/2017

Description	Clarifications	2017 Thousand IQD	2016 Thousand IQD
Revenues of current operations :			
Interest of direct credit facilities granted	15	5,979,341	7,348,165
Revenue and commissions of Indirect credit facilities	16	5,210,854	8,899,480
Revenue from financial investments in financial institutions	17	1,975,994	933,804
Revenue from other banking activities	18	5,127,137	7,188,052
Revenue from sale and buying of foreign currencies	19	3,473,318	4,293,155
Total Revenues from current operations		21,766,644	28,662,656
Expenses of banking operations:			
Interest expense of banking operations	21	(8,199,951)	(8,002,926)
Total of banking operations		(8,199,951)	(8,002,926)
Administrative expenses:			
Salaries and wages	22	(3,726,523)	(3,665,043)
Administrative expenses	23	(3,620,754)	(3,052,222)
Depreciation and amortization	24&6	(803,888)	(897,147)
Total of Administrative expenses and depreciation		(8,151,166)	(7,614,412)
Total expenses of current operation		(16,351,118)	(15,617,338)
Net profit of banking current operations (ordinary)		5,415,527	13,045,318
Add revenues from non-current operations :other revenues	20	266,346	76,757
Less expenses from non-current operations:other expenses	25	(906,182)	(1,066,136)
Net profit before tax		4,775,691	12,055,939
Less income tax	13	(779,775)	(1,876,802)
Net Profit after income Tax		3,995,916	10,179,136
Basic and diluted earnings per share (EPS)	14	0.015	0.039

Statement of Distribution of profit after tax
For the Year Ending on 31/December/2017

Description	Clarifications	2017 Thousand IQD	2016 Thousand IQD
Net income after tax is distributed as follows:		3,995,916	10,179,136
Legal Reserve (according to the Companies'Law)5%		199,796	508,956
Retained Earnings		3,796,120	9,670,180
Total		3,995,916	10,179,136



Investment Bank Of Iraq (P. S. C)

statement(A)

Balance Sheet for the year ended As on 31/December/2017

Description	Clarifications	2017 Thousand IQD	2016 Thousand IQD
Assets			
Cash in the bank's treasuries and balances with the Central Bank and financial institutions	1	385,847,443	426,463,569
Credit facilities granted (by Net)	3	118,712,027	103,401,279
Financial investments available for sale at fair value	2	23,738,889	16,982,722
Debtors	4	11,871,586	4,672,467
Other accounts receivable	5	12,746,832	10,881,630
Properties , Buildings and Equipments (book value)	6-7	20,789,779	15,468,580
Total Assets		573,706,556	577,870,247
Liabilities and Ownership's Equity			
Liabilities and Short-Term financing sources:			
Customer Deposits	9	246,005,724	254,003,297
Customer margin for banking activities and accounts of a current nature	10	17,851,847	29,971,811
Creditors	11	2,059,483	2,059,907
Other Accounts payable (Other Liabilities)	12	24,706,826	2,042,496
Total of Liabilities and Short-Term financing sources		290,623,880	288,077,511
Ownership's Equity:			
Capital (250 billion dinars / divided by dinar per share in 2017)	statement C	250,000,000	250,000,000
Legal Reserves	statement C	7,367,434	7,167,639
Other Reserves	statement C	487,897	487,897
Reserves resulting from differences at fair value	statement C	(1,698,159)	(1,653,631)
Reserves resulting from differences at fair value for property (Lands,buildings)	statement C	4,513,436	—
Retained earnings	statement C	22,412,068	33,790,831
Total Ownership's Equity		283,082,676	289,792,736
Total Liabilities and Ownership's Equity		573,706,556	577,870,247
Off balance sheet LC & LG (by net)	8	80,139,227	172,886,639

Imad ayad nazmy
Executive Manager of Financial Dept.

May Mohammed Yass
Executive Director

Hussien Salih Shareef
Chairman of the Board of Directors

Subject to our Report No.422/761 dated on 24 June 2018

Mahmood Rashed Ibrahim Alfahad
Certified Public Accountant
Member of Iraqi CPAs Association

Dr.Haseeb Kadhim Jawaaid
Certified Public Accountant
Member of Iraqi CPAs Association