



مصرف عبر العراق

للأستثمار

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT

التقرير السنوي والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

2017/12/31

المحتويات

٥	أعلان
٧	كلمة رئيس مجلس الادارة
٩	تقرير مجلس الادارة
١٣	تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف
٥٣	تقرير لجنة التدقيق
٥٩	تقرير مراقب الحسابات
٦٣	بيان المركز المالي المنفصل
٦٤	بيان الربح أو الخسارة المنفصل
٦٥	بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل
٦٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل
٦٧	بيان التدفقات النقدية المنفصل
٦٨	ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلية
١١٠	الميزانية الموحدة
١١١	كشف الدخل الموحد

أعلان





أعلان

الى / مساهمي مصرف عبر العراق للاستثمار (م.خ)

أستناداً لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٠١٨/٤/١٥، يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في الساعة العاشرة من يوم الخميس المصادف ٢٠١٨/٥/١٧ في مقر الشركة الكائن في الكرادة - الإدارة العامة الفرع الرئيس - بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية - محلة ٩٠٣، شارع ٩٩، مبنى ٢٢٢/١٩٢ لمناقشة جدول الأعمال التالي:

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
 - ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
 - ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
 - ٤- تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام ٢٠١٨ وتحديد أجوره حسب ضوابط مهنة ومراقبي تدقيق الحسابات.
 - ٥- الأطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٧ والمصادقة عليها.
 - ٦- مناقشة توزيع مقسوم الأرباح لسنة ٢٠١٧ والبالغة (٩) تسعة مليارات دينار.
 - ٧- انتخاب خمسة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط لأنتهاء دورة المجلس.
 - ٨- تعيين لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٨.
 - ٩- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠١٧.
- راجين الحضور أصالة أو إنابة أحد المساهمين بموجب سند الإنابة أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من كتاب العدل مع مراعاة أحكام المادة ٩١ من القانون أعلاه، وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الإجتماع ليوم المصادف / / ٢٠١٨ في ذلك الزمان والمكان المعينين أعلاه.

حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة





كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود بهذه المناسبة أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما وأود أيضاً أن اشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام 2017 بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

وخلال عام 2017، شهدت الأوضاع التجارية المزيد من التحسن بالرغم من تقلبات الأسواق وعدم استقرار الأوضاع السياسية على المستوى الداخلي والخارجي وإن النظرة المستقبلية للأوضاع المحلية والإقليمية تتسم بالإيجابية، ولكنه من الصعوبة التنبؤ بالتطورات والتداعيات السياسية الداخلية ولذا فإننا نحرص على مواصلة نهجنا المتحفظ فيما يتعلق بالنمو والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية ووضع مالي مستدام.

و بالنسبة للاداء المالي فقد طبق البنك معايير المحاسبة الدولية وعرض البيانات وفق تلك المعايير . حيث كانت الارباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي الالزامي مبلغ (10,244) مليار دينار . ولقد جاءت هذه النتائج المتميزة التي استطاع البنك تحقيقها خلال السنة نتيجة الالتزام بالإستراتيجية الموضوعية والتزام كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق هذه الإستراتيجية وإدخال التعديلات اللازمة عليها حسبما تقتضي الظروف على الأمدين المتوسط والطويل . وبصفة خاصة، يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية وتحقيق أرباح مستدامة وجذب وتحفيز موظفين مؤهلين بالإضافة إلى نهج متحفظ في إدارة المخاطر، يساعد البنك على تحقيق أعلى العوائد لمساهمييه .

اما بالنسبة عن أستراتيجية البنك لعام 2018 فإنها مبنية على مرحلة اخرى من التطور والنمو مع ابراز توجه المصرف نحو الخدمات المصرفية الالكترونية واصدار بطاقات الدفع الالكتروني للتوسع والانتشار في الاسواق المحلية لغرض توطين رواتب الموظفين في الدولة لدى مصرفنا .

وأخيراً، أود أن أتقدم باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا وإلى الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين في البنك على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام وللنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

تقرير مجلس الإدارة





تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الادارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (بنك عبر العراق للاستثمار) للعام 2017 متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكتملة تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير .

أنشطة البنك الرئيسية

يقوم بنك عبر العراق بشكل رئيسي بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويله كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروع . كما يقوم البنك من خلال شركة الحكمة المملوكة بالكامل للمصرف بتقديم مجموعة متنوعة من خدمات إدارة الأصول وتلبية احتياجات الأفراد بتوفير خدمة الوساطة في أسواق المال ومجموعة واسعة من خدمات الاستثمار.

أهداف البنك الرئيسية

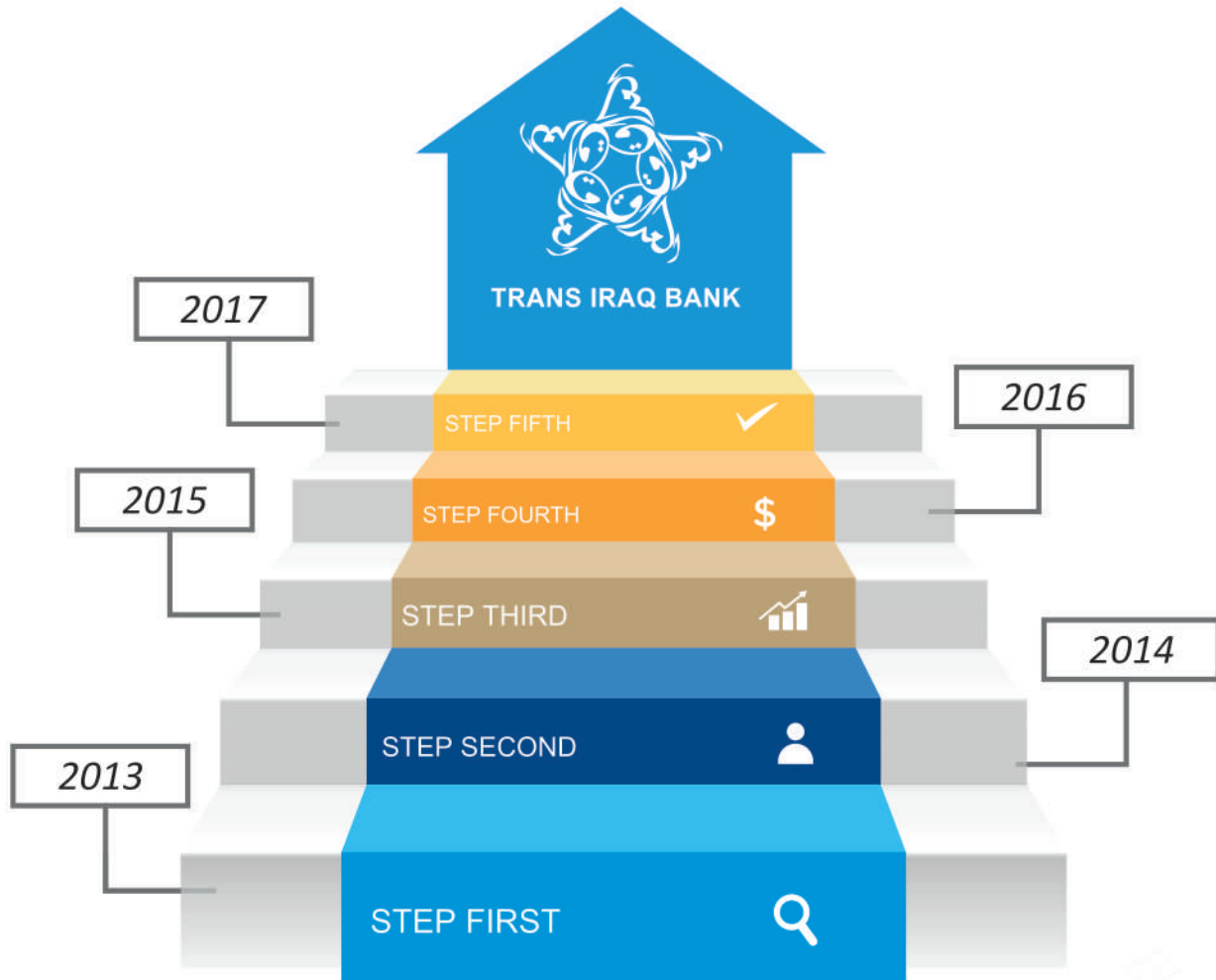
- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبية احتياجات الزبائن.
- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .
- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.





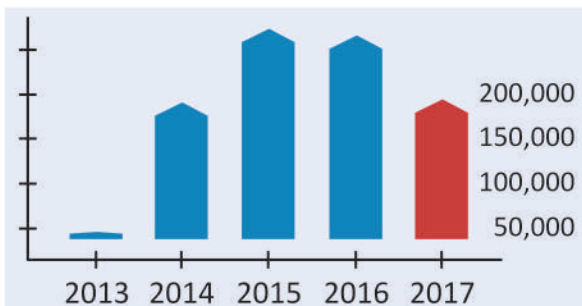
ملخص البيانات المالية 2017 للسنوات الخمسة الماضية

2013	2014	2015	2016	2017	ملخص البيانات المالية
75,931	327,508	379,963	415,851	351,929	إجمالي الموجودات
2	96,598	161,443	157,633	111,277	القروض والسلف، صافي
63,210	4,352	13,821	1,827	28,053	أستثمارات
1,133	54,551	94,964	110,474	34,050	ودائع العملاء
56,500	250,000	264,000	264,000	264,000	رأس المال
68,380	266,510	274,856	276,532	277,762	حقوق المساهمين
2,050	6,256	13,421	14,302	9,732	صافي الربح
3 %	2 %	5 %	5 %	4 %	نسبة العائد على حقوق المساهمين

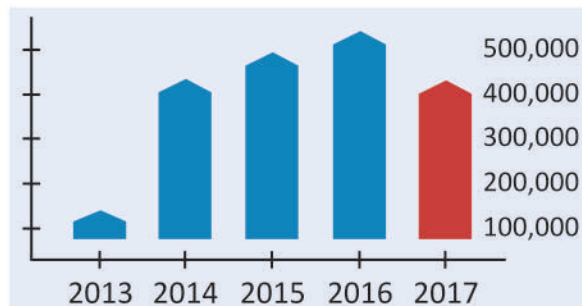




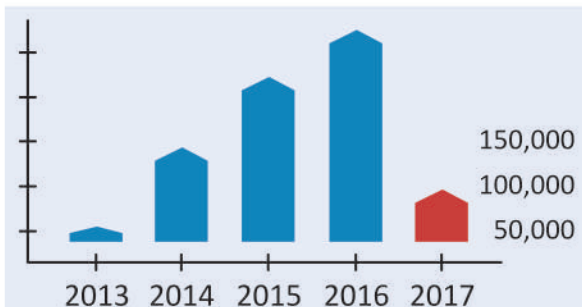
القروض والسلف، صافي



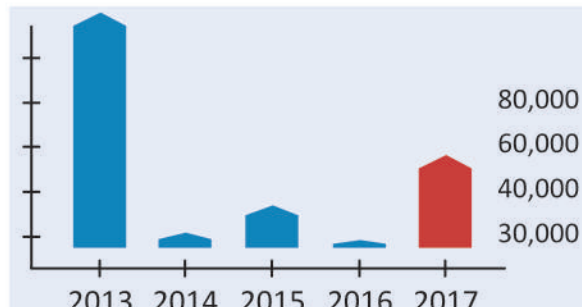
إجمالي الموجودات



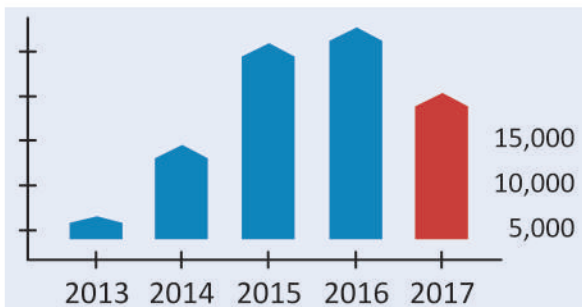
ودائع العملاء



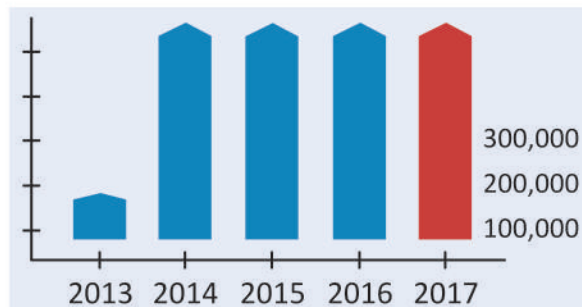
أستثمارات



صافي الربح



حقوق المساهمين



تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف





تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف:

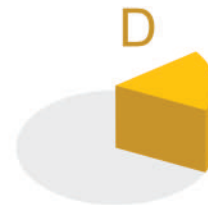
أستند مصرف عبر العراق الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فإن المصرف سيسعى الى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل، لأن حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الأضافية لمليكتهم في المصرف ستظل من أولويات مصرف عبر العراق للاستثمار (م.خ)، وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية، لذلك فإن المصرف سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون والعملاء والموظفون والمجتمع بشكل عام.

بيانات المساهمين

أن أسهم مصرف عبر العراق للاستثمار (م.خ) مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. وقد أصدر البنك ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية (١) دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

المساهمون

أسم المساهم	عدد الأسهم	النسبة المئوية %
المساهمون العراقيون / أفراد	245,708,028,635	93,06 %
المساهمون العراقيون / شركات	10,500,000,000	3,98 %
المساهمون غير العراقيون / أفراد	6,938,976,000	2,62 %
المساهمون غير العراقيون / شركات	852,995,365	0,33 %





جدول توزيع فئات الأسهم

النسبة المئوية %	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الفئة
2,4 %	80	6,381,806,825	أقل من 1 %
32,88 %	11	86,805,274,175	من 1 % الى 5 %
64,72 %	7	170,812,919,000	من 5 % الى 10 %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من 10 % الى 20 %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من 20 % الى 50 %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أكثر من 50 %





جدول المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأس مال المصرف

ت	ملخص البيانات المالية	الرصيد النهائي	النسبة المئوية %
1	عبد المحسن محمد عبد الكريم الزكري	5,396,160,000	2,0 %
2	نغم علي داود السواد	11,352,000,000	4,3 %
3	حسن هادي فرحان العيدي	6,136,000,000	2,3 %
4	بشار شاكر حامد العاني	7,090,540,844	2,7 %
5	عبد الله يونس فرحان العيدي	7,184,000,000	2,7 %
6	بهاء حسين علي العيدي	12,084,245,331	4,6 %
7	رواء ناصر جاسم الكاظمي	7,445,592,000	2,8 %
8	عباس يونس فرحان العيدي	6,480,736,000	2,5 %
9	محمد ناجي علي كماش الربيعي	13,136,000,000	5,0 %
10	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	6,000,000,000	2,3 %
11	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة المحدودة	4,500,000,000	1,7 %
12	حسن ناصر جعفر اللامي	26,035,680,000	9,9 %
13	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	26,136,000,000	9,9 %
14	محمد عبد الرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	9,9 %
15	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	24,080,000,000	9,1 %
16	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	17,056,000,000	6,5 %
17	مؤيد علي حسن العيدي	26,136,000,000	9,9 %
18	حيدر جواد حسن	25,233,239,000	9,6 %





مجلس ادارة البنك

يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من تسعة اعضاء تنتخبهم الهيئة العامة كل اربع سنوات ويجوز في كل مرة اعادة انتخاب الاعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم ويضم مجلس الادارة في دورته الحالية خمسة اعضاء اصليين وفقا للاحكام الماده (17) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 واربعة اعضاء احتياط .

معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المعلومات والبيانات
حسن ناصر جعفر اللامي	بكالوريوس في إدارة الأعمال، صاحب خبرة مصرفية طويلة ولديه صرافة في عمان من التصنيف الأول، لديه خبرة في مجال الاستيراد للمواد الغذائية والأدوات الاحتياطية، لديه خبرة في مجال الإنتاج الصناعي والصناعات الغذائية، رئيس مجلس إدارة شركة سما بغداد للتحويل المالي 2009 الى 2013
وسام عدنان محمد الربيعي	بكالوريوس إدارة واقتصاد لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية، مستورد للادوات الاحتياطية
بشار شاكر حامد العاني	بكالوريوس هندسة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف آشور
وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	خريج الدراسة الإعدادية يدير الأعمال التجارية والصناعية والمالية، لديه خبرة في استيراد المواد الغذائية، إدارة المعامل الصناعية، خبرة في عمليات تداول الاسهم
حسن هادي فرحان العيدي	خريج الدراسة الإعدادية لديه الخبرة في الأعمال التجارية وبشكل خاص استيراد المواد الغذائية خبرة في التداول بالأسهم
عبد الله يونس فرحان العيدي	بكالوريوس هندسة لديه الخبرة في الاعمال الصناعية وبشكل خاص استيراد المكنان الصناعية الإنتاجية
بسام عدنان محمد الربيعي	بكالوريوس قانون لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية وتجارة المواد الاحتياطية
مؤيد علي حسن العيدي	خريج الدراسة الاعدادية لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية، لديه خبرة في عمليات التداول بالأسهم
بهاء حسين علي العيدي	بكالوريوس إدارة أعمال لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية، لديه خبرة في عمليات التداول بالأسهم



عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

أ- الأعضاء الأصليين

ت	أسماء الأعضاء الأصليين	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	26,035,680,000
٢	وسام عدنان محمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	24,080,000,000
٣	بشار شاكر حامد	عضو أصلي (المدير المفوض)	7,090,540,844
٤	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	عضو أصلي	26,136,000,000
٥	حسن هادي فرحان	عضو أصلي	6,136,000,000

ب- الأعضاء الاحتياط

ت	أسماء الأعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	عبد الله يونس فرحان	عضو احتياط	7,184,000,000
٢	بسام عدنان محمد	عضو احتياط	17,056,000,000
٣	مؤيد علي حسن	عضو احتياط	26,136,000,000
٤	بهاء حسين علي العيدي	عضو احتياط / استقال	12,084,245,331





3

4

5

7

8



أجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً أن المجلس قد عقد خلال عام ٢٠١٧ (أثنان وثلاثون) اجتماعاً حيث كان الحضور لأجتماعات المجلس بالشكل التالي:

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
-	٣٢	حسن ناصر جعفر
-	٣٢	وسام عدنان محمد
-	٣٢	بشار شاكر حامد
-	٣٢	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق
-	٣٢	حسن هادي فرحان
-	٣٢	(مراقب الأمتثال)

عملية الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يوجد لدى المصرف نظام للموافقة على المعاملات التي تشمل أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة، وأن المعاملات التي تتم من قبل الأطراف ذات العلاقة تتطلب الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي.





اللجان التابعة لمجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكّلة من أعضاء مجلس إدارة البنك فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة أعضاء من المجلس يعينون في اجتماع الهيئة العامة، وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس إدارة البنك:

لجنة التدقيق

تقوم لجنة التدقيق بالأشرف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والأمتثال للقوانين والأنظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٧ سبعة عشر جلسة وتتكون لجنة المراجعة في البنك من ثلاث أعضاء.

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
عبد الله يونس فرحان	١٧	—
حسن هادي فرحان	١٧	—
بهاء حسين علي العيدي	٧	١٠

قدم السيد بهاء أستقالته من لجنة مراجعة الحسابات بتاريخ ٢٠١٧/٦/٨

لجنة إدارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة في مسؤوليته بغرض الأشرف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الإدارة ومراقبة التزام الإدارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة ومدى انسجامها مع المستويات التي أعتدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث أعضاء ورابعهم مدير قسم إدارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2017 خمسة عشر جلسة.

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
وسام عدنان محمد	١٥	—
وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	١٥	—
بشار شاکر حامد	١٥	—
عادل عبد الرزاق أمين /مقرر اللجنة	١	١٤



لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بالأشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والأجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الإدارة وعرضها على مجلس الإدارة للأعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفعالية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية وعرض توصياتها للمجلس لتحديث أو تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق وأساليب دفع المكافآت وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث أعضاء ورابعهم مدير قسم الإدارة والذاتية كمقرر اللجنة حيث أجمعت اللجنة خلال السنة تسعة اجتماعات.

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	٩	—
وسام عدنان محمد	٩	—
بشار شاكر حامد	٩	—
ثائر عبادي كاظم /مقرر اللجنة	١	٨

لجنة الحوكمة

تتشكل لجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة، ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائباً له كما يعين أمين سر المجلس مقرراً للجنة. ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية المؤسسية وتتولى عملية مراجعته وتحديثه حيث تقوم اللجنة بطلب التقارير اللازمة من قبل الجهات ذات العلاقة كما تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مساءلته عن أي أمر من الأمور وتجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة أعضاءها. وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأيها بمدى التقيد بنود الدليل. أجمعت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال سنة 2017 وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من:

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
وسام عدنان محمد	١	—
عبد الله يونس فرحان	١	—
بسام عدنان محمد	١	—



لجنة إدارة الأستثمار

تشكل اللجنة من عضوين من المجلس ومع عدد من المتخصصين بالأستثمار (المحافظ الأستثمارية) وتجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر في الأقل، ومن مهام اللجنة أقترح السياسة الأستثمارية وتعديلها للمجلس لأعتمادها، كذلك تقييم أداء المحفظة الحالية من حيث المخاطرة والعائد ومتابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية والمقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الأستثمار وأقترح عمليات البيع والشراء والأحتفاظ بمكونات محفظة الأستثمار وتنفيذ بعض هذه العمليات بحسب صلاحياتها.

وأدناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة حيث حققت اللجنة خلال سنة ٢٠١٧ خمسة أتماعات:

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	٥	-
حسن هادي فرحان	٥	-
بشار شاكر حامد	٥	-

اللجنة الائتمانية

تتألف اللجنة الائتمانية من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة يضاف لهم مدير الائتمان كمقرر للجنة حيث تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر في الأقل ومن مهامها اقتراح السياسة الائتمانية وتحديد معايير وأسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين، كذلك تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية للمقترضين أخذاً في الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الاخرين، بالإضافة الى تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض ومتابعة الأنكشافات الائتمانية ومعالجة القروض المتعثرة، مع التوكيد على أسلوب التعويم وليس التصفية بالتعاون مع الدائرة القانونية والعمل على تبسيط إجراءات منح القروض. وأدناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة حيث حققت اللجنة أتماع واحد خلال سنة ٢٠١٧ لحدائة تشكيلها:

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	١	-
وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	١	-
وسام عدنان محمد	١	-
محمد جاسم الصحن /مقرر اللجنة	١	-



لجنة الموجودات والمطلوبات

من مهام اللجنة هو إدارة مخاطر الأسعار الخاصة بالأرباح وتحصل على البيانات من فريق فني متخصص يمكن أن يكون من ملاك المصرف، وكذلك حساب فجوة الأستحقاق (Maturity Gap) الموجبة والسالبة والصفيرية والفجوة المتراكمة خلال السنة و سنوياً ونشرها بالتقرير السنوي. وكذلك حساب الأجل (Duration) والأجل المحور (Modified Duration) والمرونة السعرية لأدوات الدين وتحديد أثار تقلبات أسعار السوق على هذه المؤشرات، وكذلك حساب أجل محافظ المصرف وأجل الموجودات وأجل المطلوبات ونتيجة فجوة الأجل، وكذلك حساب أثر الأجل على حقوق ملكية المصرف وحساب أجل حقوق المصرف وعلاقتها مع الرفع المالي، وأستخدام أساليب المحاكاة والقيمة تحت المخاطرة.

وترتبط اللجنة بمجلس الإدارة على أن يكون أحد أعضائها المدير العام (المدير المفوض)، ويسمح بضم معاون المدير المفوض بعضوية اللجنة حيث تم تفويضها بالصلاحيات اللازمة لتسهيل تنفيذ مهامها وترفع تقاريرها الى مجلس الإدارة بصفة دورية ومنتظمة وثابتة.

وأدناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة حيث لم تحقق أي أجتتماع خلال سنة ٢٠١٧ لحدثة تشكيلها:

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بشار شاكر حامد	٠	٠
عدي نجم علي	٠	٠
عادل عبد الرزاق أمين	٠	٠
سناء عبد الحمزة شنيف	٠	٠



لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

الأشراف على تحديد المواصفات التفصيلية للأنظمة المطلوب تطويرها واعتمادها، كذلك الأشراف على تنفيذ مشاريع البرامج الجاهزة أو المطورة داخلياً، والتأكد من فحصها وتوثيقها وفقاً للسياسات والأجراءات المعمول بها، والتأكد من مدى ملاءمتها ومطابقتها لأحتياجات المصرف، والتأكد من تطبيق كافة الإجراءات المعتمدة بخصوص تطوير النظم وصيانتها وتشغيلها، كذلك الإشراف على بناء قاعدة بيانات شاملة ومتكاملة تخدم جميع الأنظمة والتطبيقات في المصرف والتأكد من تحديث قواعد البيانات المستخدمة في المصرف وبالتنسيق مع الإدارات ذات العلاقة، ومتابعة ووضع خطة النسخ الاحتياطي للبيانات والمعلومات المتوفرة على الأجهزة الرئيسية في المصرف والتأكد من تطبيق أنظمة الحماية والسلامة الكفيلة بحماية المعلومات المصرفية والتأكد من عدم وصول الأشخاص غير المخولين إلى الأنظمة وما تحويه من معلومات وبرامج وكذلك ضمان أمن وسرية المعلومات، والأطلاع على الممارسات العالمية المتعلقة بتطوير أمن المعلومات وسلامتها وأخذ الإجراءات الكفيلة بحماية أمن المعلومات وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث أعضاء ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة.

وأدناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة علماً أنها لم تحقق أي اجتماع خلال سنة 2017 لحدثة تشكيلها:

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	٠	٠
بشار شاكر حامد	٠	٠
عبد الله يونس فرحان	٠	٠
رنا شوقي علي /مقرر اللجنة	٠	٠



العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية:

لايوجد أي قيد احتياطي مفروض على البنك من أية جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية وقد بلغت قيمة المخالفات والغرامات التي دفعها البنك من خلال مزاوله نشاطاته التشغيلية (٣٧٠) مليون دينار عراقي وهي تتعلق معظمها بالأنشطة التشغيلية لعمليات دخول المزداد والحوالات الخارجية.

معايير كفاية أنظمة الضبط والتدقيق الداخلي:

يقوم البنك بأعداد قوائمته المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية. وأنطلاقاً من دور مجلس الإدارة ومسؤوليته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه فإن مجلس الإدارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه:

- ١- لا يوجد أي عقد فيه مصلحة جوهريّة لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو المدير المفوض أو معاون المدير المفوض أو لأي شخص ذو علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد بالأيضاح رقم (٢٧) المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- ٢- أن نظام التدقيق الداخلي أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- ٣- تم أعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- ٤- لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

وفيما يتعلق بنظام التدقيق الداخلي فإن المجلس يؤكد أن نظام التدقيق الداخلي يعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية وأن للبنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة التدقيق الداخلي المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الأساسية في نظام التدقيق الداخلي المطبق في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة ويتم تحليل المخاطر نوعاً وكما ويتم مراقبتها من خلال قسم إدارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى (لجنة إدارة المخاطر).



أبرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

المؤسسون والمساهمون الرئيسيون الذين لديهم أكثر من (5%) من رأس المال

ت	أسم المساهم	عدد الأسهم	نسبته من رأس المال
١	حسن ناصر جعفر	26,035,680,000	% 9,86
٢	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق	26,136,000,000	% 9,90
٣	محمد عبد الرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	% 9,90
٤	وسام عدنان محمد إبراهيم	24,080,000,000	% 9,12
٥	مؤيد علي حسن العيدي	26,136,000,000	% 9,90
٦	بسام عدنان محمد الربيعي	17,056,000,000	% 6,46
٧	حيدر جواد حسن الصراف	25,233,239,000	% 9,56
	المجموع	170,812,919,000	% 65





أقسام الادارة العامة والفروع

القسم أو الفرع	المسؤول	التواصل
القسم المالي	سناء عبد الحمزة شنيف	account@iraqtransbank.com
قسم الادارة والذاتية	ثائر عبادي كاظم	gm@iraqtransbank.com
قسم الائتمان	محمد جاسم صحن	dunia.cr@iraqtransbank.com
القسم الدولي	نمير عبد العزيز حسين	nameer@iraqtransbank.com
قسم إدارة المخاطر	عادل عبد الرزاق أمين	aseel.cr@iraqtransbank.com
قسم مكافحة غسل الأموال	علاء ضياء علي	alaa@iraqtransbank.com
قسم نظم المعلومات	رنا شوقي علي	rana@iraqtransbank.com
قسم التدقيق الداخلي	عبد الأمير جواد خيون	abdulamir@iraqtransbank.com
قسم الأمتثال	ميسم حكمت ناھي	complianceofficer@iraqtransbank.com
قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	طالب عباس كاظم	customers.aware@iraqtransbank.com
قسم المدفوعات	نور عدنان صالح	rtgs@iraqtransbank.com
قسم الخدمات الإلكترونية المصرفية	نور محسن ذياب	wisamit@iraqtransbank.com
قسم السويفت	سامر عماد الدين جاسم	swift@iraqtransbank.com
الفرع الرئيسي	زهراء أنور عبد الأمير	mainbranch@iraqtransbank.com
فرع الشورجة	شذى حسين محمد	alshurjah@iraqtransbank.com
فرع أربيل	أسراء عبد الهادي	erbilbranch@iraqtransbank.com

عدد ومواقع فروع المصرف

ت	اسم الفرع	العنوان	هاتف	سنة الافتتاح
١	الفرع الرئيسي	بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - مبنى ٢٢٢/١٩٢	+٩٦٤ ٧٩٠١١٥٦٤٥٨	٢٠٠٧
٢	فرع أربيل	أربيل - شارع كولان - مقابل اعدادية صناعة السيارات	+٩٦٤ ٧٧٠٢٥١٨١٢٩	٢٠٠٧
٣	فرع الشورجة	بغداد - شارع الرشيد - قرب بناية البنك المركزي	+٩٦٤ ٧٧٣٥٨٢١٧٠٥	٢٠١٦

وضع بنك عبر العراق آلية لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤوسين وأدناه رسم توضيحي للهيكل التنظيمي للبنك:



((الهيكل التنظيمي لمصرف عبر العراق))



تأسيس المصرف

أسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركة مساهمه برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش / ٣٠٠٢٦ والمؤرخة في ٢١/٥/٢٠٠٦ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٥/١٢/٢٠٠٦، وباشر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ١/٧/٢٠٠٧ م.

الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (١٠٠%) وبهذا تكون عائلية هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعة له .

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ٢٠/١٢/١٩٩٤ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة وللازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠١٧ صافي دخل قبل التوزيع مبلغ قدره (٤٢) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠١٧ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠١٧ وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة. هذا وقد حققت الشركة المرتبة الثالثة من مجموع تداولات شركات الوساطة الاخرى حيث بلغ (٢٤٢,٣٥٨,٠٢٤) دينار لعام ٢٠١٧.



الميزانية الموحدة

كـمـافـي ٣١ كـانـون الأول ٢٠١٧

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	ايضاح	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
الموجودات						
187,462,164				187,462,164		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
14,687,825			533,321	14,154,504		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
111,277,345				111,277,345		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
15,991			15,991			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد
27,773,313		279,630		28,052,943	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
9,987,457	174,630		1,452	9,811,375	2	ممتلكات ومعدات، صافي
1,180,707			10,500	1,170,207		موجودات أخرى
352,384,802	174,630	279,630	561,264	351,928,538		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
المطلوبات						
335,276	—	—	—	335,276		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
33,714,307	—	—	—	33,714,307		ودائع العملاء
2,421,635	—	—	—	2,421,635		تأمينات نقدية
3,993,640	—	—	—	3,993,640		مخصصات متنوعة
2,139,832	—	—	7,470	2,132,362		مخصص ضريبة الدخل
31,843,467	—	—	274,165	31,569,302		مطلوبات أخرى
74,448,157	—	—	281,635	74,166,522		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
264,000,000	—	105,000	105,000	264,000,000	3	رأس المال
2,699,414	—	—	10,644	2,688,770		إحتياطي إجباري
1,026,636	—	—	214	1,026,422		إحتياطيات أخرى
(2,399,990)	—	—	—	(2,399,990)		إحتياطي القيمة العادلة
12,610,585	—	—	163,771	12,446,814		أرباح مدورة
277,936,645	—	105,000	279,629	277,762,016		مجموع حقوق المساهمين
352,384,802	—	105,000	561,264	351,928,538		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



كشف الدخل الموحد

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
10,097,153	—	10,097,153	ايرادات الفوائد
(804,352)	—	(804,352)	مصروفات الفوائد
9,292,801	—	9,292,801	صافي ايرادات الفوائد
10,890,230	—	10,890,230	صافي ايرادات العمولات
20,183,031	—	20,183,031	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
1,524,975	164,614	1,360,361	صافي ارباح العمليات الاخرى
21,708,006	164,614	21,543,392	صافي ايرادات التشغيل
(4,922,538)	(41,505)	(4,881,033)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,849,564)	(73,181)	(2,776,383)	مصاريف تشغيلية أخرى
(959,756)	(126)	(959,630)	استهلاكات
(8,731,858)	(114,812)	(8,617,046)	إجمالي المصاريف
12,976,148	49,802	12,926,346	صافي (الخسارة/ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(2,689,184)	(7,470)	(2,681,714)	ضريبة الدخل
10,286,964	42,332	10,244,632	صافي (الخسارة/ربح) دخل السنة

الايضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٧٩.٦٣٠) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات.
- ٢- تم معالجة فرق شراء أصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (١٧٤.٦٣٠) الف دينار وذلك بإضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة.
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.





المصارف المراسلة

للمصرف علاقات متميزة مع المصارف الخارجية حيث يتمتع بشبكة مراسلين للتعامل الخارجي وذلك لتغطية كافة أنشطتنا في الخارج وخاصة في مجال فتح الأعمدات المستندية وإجراء الحوالات الخارجية لغرض تقديم أفضل الخدمات السريعة والجيدة لزبائن المصرف في هذا المجال.

ت	اسم المصرف	الدولة
١	البنك العربي الأفريقي	الإمارات العربية المتحدة
٢	أكتف بنك	تركيا
٣	كابيتال بنك	الأردن
٤	بنك الأردن	الأردن
٥	بنك الأتحاد	الأردن
٦	بنك نور الإسلام	الإمارات العربية المتحدة
٧	بنك مصر	مصر
٨	بنك وقف التركي	تركيا





المسؤولية الاجتماعية

مضى مصرف عبر العراق بخطواته الثابتة على طريق تعزيز التزامه بمسؤوليته الاجتماعية، وتوسيع مظلة عطائه وترسيخ مكانته التنافسية في هذا الجانب والتي تحفظ للمصرف ريادته كشريك مجتمعي داعم لتحقيق التنمية الشاملة. وعلى نحو مماثل للعلامات الفارقة التي سجلتها مبادرات المصرف الاجتماعية خلال سيرته العامه فإن المصرف واصل خلال عام ٢٠١٧ تحقيق الإنجازات النوعية عبر أكثر من مسار والتي واكبها بتعميق ممارساته الاحترافية لمفهوم ((العمل الاجتماعي)) ورافق النشاط الفاعل والإنجازات المتواترة لإدارة خدمة المجتمع خلال عام ٢٠١٧، تطوير لافلت في رؤيته الاستراتيجية حيال آلية تبني المبادرات المجتمعية من خلال إعادة جدولتها لطبيعة كل نشاط، وعلى نحو ضمن نطاقات أساسية تبعاً يكفل تحديد معايير مدروسة كمنطلق لتبني المبادرات القيمة وذات الأثر الفاعلة والمتناغمة مع أهداف المصرف وشمولية المستفيدين منها، وانتقاء المجالات القادرة على إثراء واقع المجتمع المحلي حيث يبادر المصرف بالنطاقات التالية:

المبادرة	مبلغ المبادرة
رعاية ملتقى الأعلام الاقتصادي /رابطة المصارف	10,000,000
دعم الدراما العراقية	30,000,000
دعم النشاطات المجتمعية والأنسانية لدى صندوق البنك المركزي	62,000,000
دعم مؤتمر الطاقة المستدامة	1,000,000





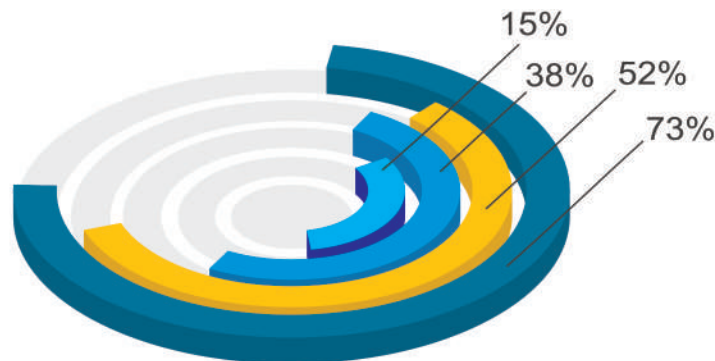


تصنيف البنك

حافظ البنك على تصنيفه مقارنة مع المصارف الأخرى الحاصل عليه من البنك المركزي العراقي بشكل ثابت ومستمر، حيث حافظ البنك على تصنيف (B+) ضمن تصنيفات المصارف مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للبنك والسياسات والاجراءات المصرفية المتبعة لديه وتطبيق كافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

النتائج المالية لسنة 2017

حقق بنك عبر العراق (١٠,٢٤٤) مليار دينار ارباحاً صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 كانون الاول ٢٠١٧ بانخفاض (٣٢٪) عن نفس الفترة من العام السابق وبلغ اجمالي دخل العمليات (٢٠) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً مقابل (٣٠) مليار دينار للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدرها (٣٤٪). بسبب الركود الاقتصادي الذي صاحب البلد نتيجة الاحداث الحربية التي كانت تواجه البلاد علماً ان البنك قد استمر بمزاولة الانشطة المصرفية الرئيسية ومواصلة تنمية مركزه المالي حيث بلغت القروض والسلف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ بالصافي (١١١) مليار دينار مقابل (١٥٧) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (٢٩٪) بسبب تحديد نسبة الاقراض (٧٠٪) من الودائع مما غير البنك في سياسته لغرض استرداد القروض الممنوحة كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ (٢٧) مليار دينار مقارنة بمبلغ (١) مليار دينار وبلغت ودائع العملاء مبلغ (٣٤) مليار دينار مقابل (١١٠) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ (٣٥١) مليار دينار مقابل (٤١٥) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (١٥٪) وقد بلغت ربحية السهم الحالي (٠,٠٣٩) دينار مقابل (٠,٠٥٧) دينار للعام السابق.





توزيعات الأرباح

يلتزم البنك بالانظمة والتعليمات ذات العلاقة ويتبع السياسات التالية عند توزيع الارباح على المساهمين

- أ- يقتطع ما نسبته ٥٪ من الارباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار (٥٠٪) من رأس المال المدفوع.
- ب- بناءً على توصيات مجلس الادارة وقرار الجمعية العامة توزع الارباح المقررة على المساهمين من الارباح الصافية كل حسب عدد اسهمه.
- ت - تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الارباح المحلية والسنوية وتظهر الارباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقر الهيئة العامة توصيات مجلس الاداره.

تحليل مؤشرات الاداء العامة للبنك

انعكست التطورات والاحداث وما صاحبه من ركود اقتصادي للبلد على مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام ٢٠١٧ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل و بشكل واضح وعلى النحو التالي:

انخفض معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة (من ٥٪ عام ٢٠١٦ الى ٤٪ عام ٢٠١٧)، وانخفض معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة (من ٧٪ إلى ٥٪)، وبلغت نسبة كفاية رأس المال ٣١٦٪ في نهاية عام ٢٠١٧ وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل البالغة ٨٪، وتزيد عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٢٪ مما يؤكد قوة ومثانة المركز المالي للبنك. وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت ٥٩٢٪ في نهاية عام ٢٠١٧، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٠٠٪. وانخفض العائد الأساسي على السهم (من ٠,٠٥٧ دينار عام ٢٠١٦ الى ٠,٠٣٩ دينار عام ٢٠١٧) أي بانخفاض نسبته ٣٢٪. وبقي سعر سهم مصرف عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق على سعر مقداره ٠,٧٠٠ دينار في سوق العراق للاوراق المالية.



نتائج أرباح فروع المصرف بضمنه الادارة العامة

ادناه جدول بكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي ارباح كل فرع بضمنه الادارة العامة للفترة من تاريخ ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١.

الموجوع	فرع الشورجة	فرع أربيل	الفرع الرئيسي	الأدارة العامة	كشوف الدخل للفترة من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١
10,097,153	3,275	513	9,964,285	129,080	ايرادات الفوائد
(804,352)	(28,754)	(1,686)	(773,912)	-	مصروفات الفوائد
9,292,801	(25,479)	(1,174)	9,190,373	129,080	صافي ايرادات الفوائد
10,890,229	1,266,714	391	1,641,,167	7,981,958	صافي ايرادات العمولات
20,183,031	1,241,235	(782)	10,831,540	8,111,038	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
1,360,360	(3,062)	(121)	1,271,018	92,526	صافي أرباح العمليات الأخرى
21,543,391	1,238,173	(904)	12,102,558	8,203,564	صافي ايرادات التشغيل
(4,881,033)	(1,100,665)	(171,708)	(457,207)	(3,151,452)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,776,382)	(143,498)	(65,919)	(5,035)	(2,561,929)	مصاريف تشغيلية أخرى
(959,629)	(217,081)	(1,738)	-	(740,810)	أستهلاكات
(8,617,044)	(1,461,245)	(239,366)	(462,242)	(6,454,191)	إجمالي المصاريف
12,926,347	(223,072)	(240,270)	11,640,316	1,749,373	صافي (ا خسارة/ الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(2,681,714)	-	-	-	(2,681,714)	ضريبة الدخل
10,244,632	(223,072)	(240,270)	11,640,316	(932,342)	صافي (ا خسارة/ الربح) دخل السنة





نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق اهدافه فيها حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠١٧ تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة وادناه جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها

نسبة التحقق	المتحقق ٢٠١٧	المخطط ٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
الموجودات			
89 %	187,462,164	210,455,808	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
34 %	14,154,504	41,218,474	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70 %	111,277,345	159,997,895	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
1488 %	28,052,943	1,885,249	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
96 %	9,811,375	10,237,972	ممتلكات ومعدات، صافي
95 %	1,170,207	1,228,838	موجودات أخرى
	351,928,538	425,024,236	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
1 %	335,276	32,976,570	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
40 %	33,714,307	83,648,846	ودائع العملاء
18 %	2,421,635	13,720,435	تأمينات نقدية
151 %	3,993,640	2,647,071	مخصصات متنوعة
57 %	2,132,362	3,768,750	مخصص ضريبة الدخل
339 %	31,569,302	9,321,163	مطلوبات أخرى
	74,166,522	146,082,836	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
100 %	264,000,000	264,000,000	رأس المال
123 %	2,688,770	2,193,951	إحتياطي إجباري
100 %	1,026,422	1,026,422	إحتياطيات أخرى
86 %	(2,399,990)	(2,799,606)	إحتياطي القيمة العادلة
86 %	12,446,814	14,520,634	أرباح مدورة
	277,762,016	278,941,400	مجموع حقوق المساهمين
	351,928,538	425,024,236	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة ٢٠١٧ بنسبة وسطية تعتبر جيدة للوضع الاقتصادي للبلد الذي يخوض حرب ضد الارهاب وكما مبين ادناه:

دينار عراقي (بالالاف)	تخطيطي ٢٠١٧	المتحقق ٢٠١٧	نسبة التحقق
ايرادات الفوائد	17,771,868	10,097,153	57 %
مصروفات الفوائد	(1,569,703)	(804,352)	51 %
صافي ايرادات الفوائد	16,202,165	9,292,801	57 %
صافي ايرادات العمولات	14,732,057	10,890,230	74 %
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	30,934,222	20,183,031	65 %
صافي ارباح العمليات الأخرى	1,099,106	1,360,361	124 %
صافي ايرادات التشغيل	32,033,329	21,543,392	67 %
رواتب الموظفين وما في حكمها	(4,335,373)	(4,881,033)	113 %
مصاريف تشغيلية أخرى	(3,786,544)	(2,776,383)	73 %
أستهلاكات	(900,700)	(959,630)	107 %
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(48,952)	0 %	0 %
مخاطر الألتزامات التعهدية	(45,694)	0 %	0 %
إجمالي المصاريف	(9,117,263)	(8,617,046)	95 %
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	22,916,066	12,926,346	56 %
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(3,437,410)	(2,681,714)	78 %
الربح للسنة	19,478,656	10,244,632	53 %





التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم. وعليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠١٧ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:

- ١- السعي الى تحقيق زيادة في الايرادات مع تخفيض المصاريف بما يحقق قيمة مضافة الى المساهمين
- ٢- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية .
- ٣- الاستمرار في التوسع الجغرافي وزيادة شبكة المدن الرئيسية حيث من المتوقع أفتتاح فرعين جديدين خلال الاعوام المقبلة .
- ٤- الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية من خلال تكثيف الدورات التدريبية .
- ٥- الاستمرار في تقديم باقة من قروض التجزئة مثل القرض السكني الشخصي والسيارة وتحسين شروطها كي تكون السباقة في السوق .
- ٦- تطوير المنتجات المصرفية طرح منتجات جديدة تناسب السوق المحلية ولخدمة مختلف الشرائح والقطاعات .
- ٧- الاستمرار في استخدام أحدث الوسائل التقنية التي تساعد على رفع مستوى الخدمة المقدمة الى العملاء حيث سيتم تفعيل خدمة الصراف الالكتروني وتفعيل بطاقات الفيزا كارد والهاتف الخليوي .
- ٨- إيجاد التوظيف الامثل للأموال مع دراسة المخاطر وتطبيق قانون بازل 3 في ادارة المخاطر .



وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

أ- المخاطر الائتمانية:

وهي تتعلق دائما بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء . وتنجم المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ولايستطيع العميل في الإيفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض أو عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نيابة عن العميل في توفير المال الكافي لتغطية البضائع حين وصولها.

ب- مخاطر السوق:

ويشير هذا النوع إلى التغييرات في الأسعار على مستوى الاقتصاد ككل أو على مستوى الأصول والأدوات المستخدمة . ويندرج هذا تحت النوع مخاطر أسعار الأسهم وأسعار الصرف وأسعار السلع وأسعار الفائدة. وتتأثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظراً لعدم استقرار عوامل السوق.

ت- مخاطر سعر الفائدة:

تكون ناتجة عن تغيير أسعار الفوائد صعودا أو هبوطا حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة إلى السيولة المتوفرة لديه ومثالا على ذلك . هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل أن يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف أن يولي هذا الموضوع مراقبة وإدارة مستمرة تجنباً للمخاطر.

ث- مخاطر المعاملات:

يجب على المصرف أن يكون قادر على حماية أمواله وأموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعودا أو هبوطا .



ج- مخاطر السيولة:

غالبا ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب إيداعات جديدة من العملاء أو بسبب ضعف المصرف في إدارة الموجودات والمطلوبات .

ج- المخاطر التشغيلية:

تتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف وتتركز هذه المخاطر في عمليات السطو والمباني غير الآمنة وأخطاء الصرافين والقيود المحاسبية الخاطئة

ج- المخاطر القانونية:

قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص أو قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونيا وقد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقا أنها ليست مقبولة لدى المحاكم .





نظم المعلومات الألكترونية المصرفية

في ظل التطور الهائل في تقنيات الحاسوب والاتصالات التي حققت تبادلاً سريعاً وشاملاً للمعلومات ضمن سياسة وخطط الانسياب السلس للبيانات ومفهوم المعلومة على الخط وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الألكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الألكترونية والتجارة الألكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدى بنك عبر العراق ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الألكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الألكترونية خلال سنة ٢٠١٧ حيث مايلي :

- ١- اكمال عملية ربط المدفوعات مع النظام المصرفي بعد ان تم البدء فيه من سنة ٢٠١٦ .
- ٢- تفعيل نظام التقارير الذكية واستخراج مايقارب الستون تقرير مستمد بياناته من نظام المصرفي BANKS أغلبها تخص تقارير البنك المركزي وتقارير تخص عمل الاقسام والفروع وكذلك شراء نظام الاستعلام الائتماني ونظام فاتكا .
- ٣- تفعيل نظام الـ AML واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية .
- ٤- تدريب الموظفين على استخدام وظيفة تحديث بيانات العملاء في نظام الـ BANKS لعماله اهمية مصرفية وكذلك لربط بيانات هذه الحقول مع نظام الـ AML .
- ٥- شراء وتفعيل برامج مرخصة من WINDOS و MICROSOFT OFFICE لجميع حاسبات المصرف تماشياً مع سياسات واجراءات قسم تقنية المعلومات .
- ٦- انشاء خادم للسيطرة المركزية ليكون لديه السيطرة على حاسبات المصرف وتامين البيانات فيه كنسخ احتياطية .
- ٧- استحداث أنظمة الدفع الألكتروني من خلال إصدار بطاقات العالمية (Master Card+ Visa Card) .
- ٨- شراء صرافات آلية ATM بعدد خمس صرافات في المرحلة الاولى وسوف يزداد العدد تدريجياً خلال

سنة ٢٠١٨ .



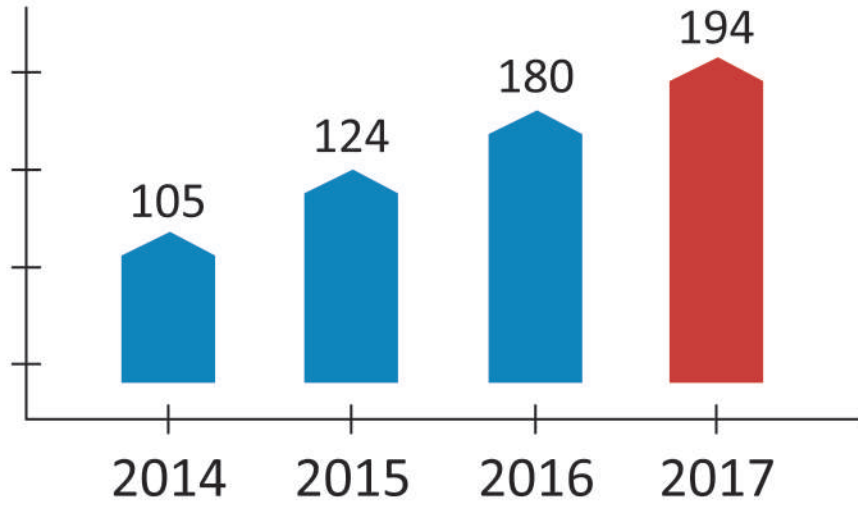
- ٩- تطبيق نظام الاستعلام الائتماني المعد من قبل البنك المركزي العراقي.
- ١٠- انشاء غرفة محصنة غرفة السيطرة المركزية (DATA CENTER) داخل بناية المصرف في الادارة العامة لحماية خوادم المصرف من الحرائق والكوارث الطبيعية.
- ١١- استحداث وظيفة ال (IBAN NO.) التي تعطي للزبون رقم حساب عالمي.
- ١٢- نقل خوادم نظام ال SWIFT من خارج العراق الى داخل العراق.
- ١٣- عمل سياسات واجراءات للقسم وكذلك الهيكل التنظيمي والمسمى الوظيفي والمصادقة عليها من قبل اللجنة الفنية.
- ١٤- تفعيل نظام ال FIRCO وربطه مع نظام ال SWIFT.
- ١٥- توقيع عقود تخص تأهيلنا للحصول على شهادة ادارة الجودة ISO 9001 وكذلك تأهيلنا للحصول على شهادة ادارة امن المعلومات في ISO 27000 و ISO 27001 و ISO 27002 والحصول على شهادة في ISO 20000.
- ١٦- تطبيق ٧ نقاط من ١٦ نقطة اجبارية التي تخص المعايير الدولية لشركة SWIFT العالمية وانظمة SWIFT.
- ١٧- توقيع كتاب تكليف مع شركة عالمية لتكون كشركة تدريب واستشارات الى قسم نظم المعلومات.



تنمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغل المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية الاحتياجات، ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٧ على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف. ولقد ترافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسلم مسؤوليات أكبر.

وفي نهاية عام ٢٠١٧ ازداد إجمالي عدد المنتسبين في المصرف بنسبة ٧٪ ليصل إلى ١٩٤ منتسباً منهم (١٠٧) في الادارة العامة و (٨٧) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٨١) منتسباً.



تطور عدد منتسبي البنك



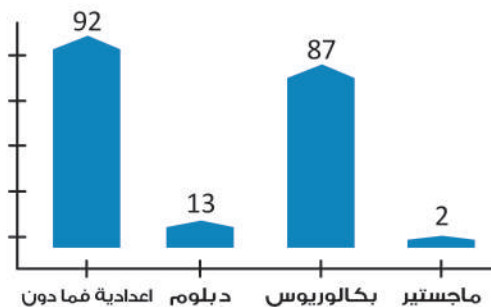
تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
18	مدير مفوض /معاون مدير مفوض /مراقب أمثال / مدير مكتب /مدير قسم /مدير فرع	الأدارة العليا	١
4	مدير /مدير خزنة /مدير قاعة	الأدارية	٢
15	م.مدير /محاسب أول /مدقق أول /أمين صندوق أول /ملاحظ أول	الأشرافية	٣
24	مدير شعبة /محاسب /مدقق /ملاحظ أمين صندوق /مبرمج /قانوني	الفنية	٤
37	م.محاسب /م.مدقق /م.ملاحظ /م.أمين صندوق /سكرتير	الأساسية	٥
96	عامل فني /عداد /م.أمين مخزن /كاتب /عامل خدمات /حارس /سائق /معتد /منظف /مراقب كامرات	الغير مصنفة	٦
194	المجموع		

حيث أن سياسة بنك عبر العراق للاستثمار تعطي أولوية في التوظيف للقوى البشرية العراقية التي تملك الكفاءة والمؤهلات فإن أغلبية الموظفين هم عراقيين. اما من ناحية المؤهل العلمي فقد تبين أن ٤٥٪ من موظفي المصرف هم من حملة شهادة البكلوريوس .

توزيع الموظفين وفق المؤهل العلمي

ت	التحصيل العلمي	العدد	الأهمية النسبية
١	ماجستير	2	1 %
٢	بكالوريوس	87	45 %
٣	دبلوم	13	7 %
٤	الأعدادية فما دون	92	47 %
	المجموع	194	100 %



توزيع الموظفين وفق المؤهل العلمي



اما في ما يتعلق بعملية التدريب فقد أنصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر اشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف الى رفع مهارتهم وكفائتهم بما يتلائم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من ٨٠٪ من موظفي المصرف خلال عام ٢٠١٧ في حوالي ٥٨ دورة داخلية وخارجية. وتمحورت حول عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات والأوليات التالية :

- ١- تنمية مهارات الموظفين عبر تعميق معرفتهم بأسس العمليات المصرفية.
- ٢- تعريف الموظفين الجدد بالنظام التقني للمصرف من خلال برنامج الفرع الافتراضي.
- ٣- تزويد المحللين الماليين في المصرف بالمبادئ والتقنيات الضرورية لتحليل وتقييم البيانات المالية والمخاطر العائدة لملفات التسليف.
- ٤- تعريف كافة الموظفين بأهم المعايير والإجراءات لكشف ومكافحة عمليات تبييض الاموال.





ت	اسم الدورة	العدد	مكان الدورة
1	ورشة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2	رابطة المصارف العراقية
2	دورة في نظام التقارير الذكية (Mis dwh)	13	مصرف عبر العراق
3	دورة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	4	فرع أربيل
4	شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2	رابطة المصارف العراقية
5	دورة في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2	رابطة المصارف العراقية
6	دورة خاصة بقسم (الأمثال، مكافحة غسل الاموال، ادارة المخاطر)	15	مصرف عبر العراق
7	دورة حول الية العمل على نظام Banks	6	مصرف عبر العراق
8	دورة عن تدريب مسؤول الأمثال بالتعاون مع شركة KPMG	4	رابطة المصارف العراقية
9	دورة العمليات المصرفية الشاملة	5	رابطة المصارف العراقية
10	دورة في مكافحة تبييض الأموال	5	رابطة المصارف العراقية
11	دورة في مكافحة غسل الأموال	3	رابطة المصارف العراقية
12	دورة حول الحساب المصرفي الموحد IBAN	7	مصرف عبر العراق
13	دورة تأهيل الأقسام الرقابية	17	مصرف عبر العراق
14	شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	1	رابطة المصارف العراقية
15	دورة المعايير الدولية لفحص المستندات والأعمادات	4	فندق بابل
16	العناية الواجبة في فتح الحسابات و (أعرف زبونك KYC)	2	رابطة المصارف العراقية
17	تحديد مستوى مخاطر العمليات وفق نظام AML	8	مصرف عبر العراق
18	دورة اعرف زبونك والأبلاغ عن حالات الأشتباه	9	مصرف عبر العراق
19	دورة إدارة المخاطر المؤسسية	5	رابطة المصارف العراقية
20	دورة في تطوير تقنية المعلومات	3	رابطة المصارف العراقية
21	دورة حول البطاقات المصرفية	5	رابطة المصارف العراقية
22	ورشة حول غسل الأموال وتمويل الإرهاب	1	أربيل
23	التطبيقات العملية لمتطلبات اتفاقية بازل 1 و 2	2	فندق أربيل
24	وظيفة الحوالات الصادرة Rtgs	9	مصرف عبر العراق
25	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	1	أربيل
26	البرنامج التأهيلي لشهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية CICS	2	رابطة المصارف العراقية
27	تطبيق متطلبات منظومة سويغت	2	رابطة المصارف العراقية
28	كيفية العمل على أستمارة تحديث معلومات الزبائن	12	مصرف عبر العراق
29	دورة تأهيلية إدارة المخاطر في المصارف	6	رابطة المصارف العراقية



مصرف عبر العراق TRANS IRAQ BANK

ت	أسم الدورة	العدد	مكان الدورة
30	العناية الواجبة وواجبات موظفي الارتباط	13	مصرف عبر العراق
31	مسؤوليات وصلاحيات مراقبي الأمتثال وأقسام مكافحة غسيل الأموال وإدارة المخاطر في الجهاز المصرفي ودور البنك المركزي في تقديم الدعم والحماية	3	البنك المركزي العراقي
32	ورشة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	5	البنك المركزي العراقي
33	بازل ومتطلبات السيولة وكفاية رأس المال	1	البنك المركزي العراقي / اربيل
34	استمرارية الأعمال والمواصفة الدولية	2	البنك المركزي العراقي / السليمانية
35	البنية التحتية لنظام الدفع بالتجزئة العراقي IRPSI	2	البنك المركزي العراقي
36	نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	2	البنك المركزي العراقي
37	ورشة لجنة التفاوض لقانون الأمتثال الضريبي الامريكى للحسابات الأجنبية (فاتيكأ)	2	البنك المركزي العراقي
38	دورة تزييف العملة العراقية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	1	البنك المركزي العراقي / السليمانية
39	مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والأمتثال وإدارة المخاطر	1	البنك المركزي العراقي / اربيل
40	تأسيس بناء اطار عام لإدارة المخاطر	1	البنك المركزي العراقي / اربيل
41	معايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية	1	البنك المركزي العراقي / اربيل
42	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	1	البنك المركزي العراقي
43	نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	3	البنك المركزي العراقي
44	النظام المحاسبي الموحد وأسس اعداد القيود المحاسبية (الدائن والمدين)	14	مصرف عبر العراق
45	إجراءات منح القروض	10	مصرف عبر العراق
46	اجراءات العناية الواجبة اتجاه العملاء	11	مصرف عبر العراق
47	العناية الواجبة اتجاه العملاء والمؤسسات المالية خاصة بالمخاطر	14	مصرف عبر العراق
48	خدمة وشكاوي العملاء ومفهوم الجودة الشاملة والشمول المالي	11	مصرف عبر العراق
49	دورة تدريبية تخص نظام ISO 90001	1	مصرف عبر العراق
50	إعداد القوائم المالية حسب المعايير الدولية	2	البنك المركزي العراقي
51	برنامج تدريبي ا خاص بالتدقيق وضبط المخاطر المالية الذي تقيمه شركة المستشارون المعتمدون	2	بيروت
52	الألتزام الرقابي في الحوكمة وإدارة المخاطر	2	دبي
53	ورشة عمل مع شركة سويفت العالمية	2	عمان
54	حوكمة المصارف	2	بيروت
55	دورة خاصة بالمعاملات المصرفية الألكترونية والأحتيال الألكتروني	26	مصرف عبر العراق
56	إعداد وتحليل التدفقات النقدية	2	تركيا
57	برنامج متقدم بالعمل المصرفي	3	تركيا
58	دورة إدارة المخاطر المؤسسية	2	رابطة المصارف العراقية



الرواتب والأجور والعمالة

بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ (٤,٥٤٤) مليار دينار.

أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي لسنة ٢٠١٧

ت	الأسم	الدرجة الوظيفية
١	السيد / عدي نجم علي	معاون المدير المفوض
٢	السيد / عبد الأمير جواد خيون	مدير قسم التدقيق الداخلي
٣	السيد / نائر عبادي كاظم	مدير قسم الإدارة والذاتية
٤	السيد / نمير عبد العزيز	مدير القسم الدولي
٥	السيدة / زهراء أنور عبد الأمير	مديرة الفرع الرئيسي

التوسعات خلال السنة

لاتوجد توسعات خلال سنة ٢٠١٧ .

التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

تم تقييم قطعة الأرض التابعة الى المصرف والكائنة في منطقة الكرادة خارج بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠١/٢/٩) والمؤرخ ٢٠١٨/١/١٨ بالقيمة السوقية لغرض تطبيق المعايير الدولية بهذا الغرض، حيث كان تقييم لجنة التقييم المشكلة من قبل البنك المركزي العراقي لقطعة الأرض هو بمبلغ إجمالي قدره (١,٣٣٤,٥٠٠,٠٠٠) دينار علما ان مساحة الأرض هي (١٣٣٣,٨٠) م أي ان سعر المتر بلغ (١,٠٠٠,٠٠٠) دينار للمتر تقريبا وهذا خلاف لواقع أسعار قطع الأراضي في منطقة الكرادة خارج علما أن القيمة الدفترية لقطعة الأرض هي بمبلغ (٦,٨٨٢٢,٢٦٨,٠٠٠) دينار أي أنه بتطبيق ذلك التقييم تتحقق خسارة قدرها (٥,٥٤٧,٧٦٨,٠٠٠) دينار تنعكس على كشف الدخل في البيانات المالية لسنة ٢٠١٨ وعليه تم الاعتراض على هذا التقييم بموجب كتابنا المرقم (٢٧٣) والمؤرخ ٢٠١٨/١/٢٤ لتأكيد تطبيق المعيار الدولي رقم (١٦) لتكون عملية التقييم مبنية على أدلة معتمدة في السوق وتحدد من خلال مقيم مهني محترف

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لاتوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.



الأراضي والعقارات

يملك المصرف حالياً عقاراً من المزمع أن يتم تأهيله ليكون بناية خاصة بالإدارة العامة والفرع الرئيسي هذا وقد أستحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم (١٨٤٧/٥/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٥/١٢/١١ لشراء العقار المرقم (١٢٠/١٩١ بتاوين) في الكرادة خارج حيث تبلغ مساحة الارض (١٣٣٣,٨٠ م).
• لايمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

بيانات العقود والمشاريع والأرتباطات التي عقدها المصرف

أ/ عقود الأبنية المستأجرة (المبالغ بملايين الدنانير)

موقع المبنى	صاحب الملك	مبلغ العقد سنوياً
الإدارة العامة، الفرع الرئيسي / بغداد	عربي مجيد خليفة	420
فرع أربيل	مصطفى صالح سعيد	45
فرع الشورجة	محمد حسن	15
ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات	باسمة فاضل عباس	21

ب/ عقود الخدمات (المبالغ بالآلاف الدنانير)

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبلغ العقد سنوياً
عقد نظام التقارير الذكية (MIS)	شركة (PIOTECH)	65,100
عقد ملحق حول تبديل مركز بيانات المصرف	شركة (INFOTECH)	9,520
خاص بقسم غسل الأموال (AML) عقد نظام	شركة (CAPITAL BANK)	113,400
عقد إعادة هيكلية شبكة (NETWORK)	شركة (INFOTECH)	50,218
عقد تفعيل نظام الدفع الإلكتروني	شركة (CSC BANK)	172,550
عقد نقل النقود	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	أجور غير ثابتة
عقد ايداع وتسجيل أسهم المساهمين	مركز الايداع العراقي	15,000
برنامج سجل وايداع المساهمين	مركز الايداع العراقي	500
عقد صيانة شبكة ربط المصرف	البنك المركزي العراقي	25,696

ج/ عقد التدقيق والمراجعة (المبالغ بالآلاف الدنانير)

التفاصيل	عدد العقود	المبلغ
مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد والسيد د. حسيب كاظم جويد / تدقيق (الحسابات اختامية)	2	68,000
عقود استشارات مع شركة (KPMG) للتدقيق الدولية	4	227,850

ختاماً نقدم شكرنا لكل من ساهم في إعداد هذا التقرير لايصاله الى المساهمين بكل شفافية



حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة



بشار شاكر حامد
المدير المفوض



تقرير لجنة التدقيق



تقرير لجنة التدقيق

مارست اللجنة اعمالها أستناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقد حققت اللجنة سبعة عشر جلسة خلال سنة ٢٠١٧ ناقشت فيها كثير من الامور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .
وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون:

الأجتماعات ومواضيعها:

- ١- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/١/١٥ وقد ناقشت التقرير الشهري لمراقب الامتثال لغاية ٢٠١٦/١١/٣٠ ومقارنة الوضع المالي للمصرف والنسب المعيارية للفترة من ٢٠١٦/٩/٣٠ ولغاية ٢٠١٦/١١/٣٠ ومناقشة تقرير قسم الائتمان التي تمثل خلاصة لمجمل أنشطة القسم خلال عام 2016 ومناقشة التقرير الفصلي عن اعمال قسم التدقيق الداخلي للفترة من ٢٠١٦/١٠/١ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ والعلاقة بين مصروفات وايرادات شهر كانون الاول ٢٠١٦
- ٢- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٢/١ حيث تم مناقشة تقرير قسم التدقيق حول العلاقة بين المصروفات والايادات لغاية ٢٠١٧/١/٣١ ومناقشة الوضع المالي اليومي كما في ٢٠١٧/١/٣١ ومناقشة كشف الدخل المقارن للمصرف لشهر كانون الثاني ٢٠١٧ ومناقشة تقارير قسم الائتمان للائتمانات المستحقة ومناقشة تقرير قسم التدقيق الداخلي حول السياسات والاجراءات الخاصة بقسم التدقيق الداخلي
- ٣- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٢/٢ لمناقشة التقرير الفصلي للفصل الرابع ٢٠١٦ لمراقب الامتثال للفترة من ٢٠١٦/١٠/١ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١.
- ٤- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٢/٢١ لمناقشة تقرير قسم الائتمان عن التجاوزات الائتمانية وايضاً الاطلاع على نسبة السيولة النقدية للمصرف والمعروضة من قبل لجنة ادارة السيولة المالية لغاية ٢٠١٧/١/٣١.
- ٥- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٣/٥ وتم مناقشة تقرير قسم التدقيق حول العلاقة بين المصروفات والايادات لغاية ٢٠١٧/٢/٢٨ ومناقشة الوضع المالي اليومي كما في ٢٠١٧/٢/٢٨ ومناقشة كشف الدخل المقارن للمصرف لشهر شباط ٢٠١٧ ومناقشة تقرير قسم الائتمان للائتمانات المستحقة لشهر شباط ٢٠١٧ ومناقشة تقرير قسم التدقيق الداخلي حول تدقيق اعمال فرع الشورجة



٦- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٤/٥ تم مناقشة مسودة تقرير تقييم المركز المالي لمصرفنا كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمعد من قبل شركة التدقيق الدولية KPMG وايضا مناقشة الوضع المالي للمصرف لشهر اذار ٢٠١٧ ومناقشة كشف الدخل المقارن للمصرف لغاية ٢٠١٧/٣/٣١ ومناقشة تقرير قسم الائتمان لشهر اذار من حيث الائتمانات الكبيرة المستحقة ومناقشة تقرير كفاية راس المال لغاية ٢٠١٧/٣/٣١ وتقرير قسم التدقيق حول العلاقة بين المصروفات والايرادات ومناقشة التقرير الفصلي عن اعمال قسم التدقيق للفترة من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/٣/٣١ ومناقشة البيانات الفصلية للفصل الاول من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/٣/٣١ ومناقشة تقرير قسم الائتمان عن التجاوزات الائتمانية ومناقشة تقرير قسم الائتمان الفصلية للفصل الاول من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/٣/٣١.

٧- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٤ تم مناقشة تقرير تقييم المركز المالي كما 31 كانون الثاني ٢٠١٧ ومناقشة الوضع المالي للمصرف لشهر نيسان ٢٠١٧ ومناقشة كشف الدخل المقارن للمصرف لغاية ٢٠١٧/٤/٣٠ ومناقشة تقرير قسم الائتمان لشهر نيسان ٢٠١٧ وتقرير قسم التدقيق حول علاقة بين المصروفات والايرادات لشهر نيسان ٢٠١٧ والتقرير الشهري للمخاطر المصرفية لغاية ٢٠١٧/٤/٣٠.

٨- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٦/٤ وتم مناقشة تقرير قسم الائتمان لشهر ايار ٢٠١٧ والوضع المالي للمصرف لشهر ايار ٢٠١٧ وايضا مناقشة تقرير قسم التدقيق لشهر ايار ٢٠١٧ ومناقشة كشف الدخل المقارن للمصرف لغاية ٢٠١٧/٥/٣١.

٩- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/٧/٣ الاطلاع على الوضع المالي للمصرف لشهر حزيران ٢٠١٧ وعلى كشف الدخل المقارن لغاية ٢٠١٧/٦/٣٠ وعلى تقرير لجنة مراجعة الائتمانات بتاريخ ٢٠١٧/٦/٢١ وعلى مؤشرات الاداء المالي الاستراتيجي للمصرف لغاية ٢٠١٧/٦/٣٠ واستضافة كل من مدير القسم المالي ومدير قسم الائتمانات .

١٠ - اجتمعت اللجنة بتاريخ الاطلاع على نتائج الفحص الشامل لتقييم مصرفنا ضمن معايير CAMEL ومناقشة تقرير قسم الائتمان لشهر حزيران ٢٠١٧ وتقرير مقارنة الارباح بين التخطيطي والفعلي وتقرير الفصلي عن اعمال قسم التدقيق الداخلي للفترة من ٢٠١٧/٤/١ ولغاية ٢٠١٧/٦/٣٠ والاطلاع على تقرير كفاية راس المال لغاية ٢٠١٧/٦/٣٠.



- ١١- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٦/٧/٢٠١٧ تم متابعة تقارير قسم الائتمان لشهر حزيران ٢٠١٧ والاطلاع على تقرير الشعبة القانونية عن الدعاوي القضائية .
- ١٢- اجتمعت اللجنة بتاريخ ١٠/٨/٢٠١٧ وتم الاطلاع على تقارير كشف الدخل المقارن لغاية ٣١/٧/٢٠١٧ وعلى تقرير قسم الائتمان لشهر تموز ٢٠١٧ وتقرير قسم التدقيق لشهر تموز ٢٠١٧ ومناقشة تقرير الوضع المالي لشهر تموز ٢٠١٧ وتقرير كفاية راس المال لغاية ٣١/٧/٢٠١٧ .
- ١٣- اجتمعت اللجنة بتاريخ ١٠/٩/٢٠١٧ حيث تم الاطلاع على تقرير الوضع المالي نهاية شهر اب وتقرير قسم الائتمان لشهر اب ٢٠١٧ وتقرير قسم الحسابات حول نسب ايرادات الحوالات والائتمانات وتم مناقشة كل من كشف الدخل المقارن للمصرف لغاية ٣١/٨/٢٠١٧ وتقرير كفاية راس المال لغاية ٣١/٨/٢٠١٧ وتقرير مقارنة الارباح والخسائر بين التخطيطي والفعلي لشهر اب 2017 وتقرير قسم التدقيق لشهر اب ٢٠١٧ .
- ١٤- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٩/١٠/٢٠١٧ تم مناقشة كل من تقرير الوضع المالي اليومي للمصرف ليوم ٢٨/٩/٢٠١٧ وتقرير السيولة المالية لغاية ٣٠/٩/٢٠١٧ ومناقشة تقرير قسم الحسابات وتقرير قسم التدقيق لشهر ايلول ٢٠١٧ وتم الاطلاع على كشف الدخل لغاية ٩/٣٠/٢٠١٧ وعلى تقرير قسم الائتمان لشهر ايلول ٢٠١٧ .
- ١٥- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٢/١٠/٢٠١٧ تم مناقشة كل من التقرير الفصلي للفصل الثالث عن اعمال قسم التدقيق للفترة من ١/٧/٢٠١٧ ولغاية ٣٠/٩/٢٠١٧ وتقرير الشهري لقسم ادارة المخاطر لشهر ايلول ٢٠١٧ وتقرير قسم الائتمان لشهر ايلول 2017 وتقرير كفاية راس المال كما في ٣٠/٩/٢٠١٧ وتم الاطلاع على تقرير قسم الحسابات .
- ١٦- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٥/١١/٢٠١٧ تم الاطلاع على تقرير الوضع المالي ليوم ٣١/١٠/٢٠١٧ وعلى تقرير كفاية راس المال كما في ٣١/١٠/٢٠١٧ وتم مناقشة كشف الدخل الخاص بالمصرف لغاية ٣١/١٠/٢٠١٧ وتقرير قسم التدقيق لشهر تشرين الاول ٢٠١٧ ومناقشة تقرير السيولة المالية لغاية ٣١/١٠/٢٠١٧ .
- ١٧- اجتمعت اللجنة بتاريخ ٢٦/١١/٢٠١٧ حيث تم مناقشة كل من تقرير قسم الحسابات لشهر تشرين الاول ٢٠١٧ وموضوع مشاركة المصرف بمشروع تاسيس شركة ضمان الودائع وايضا الاطلاع على كل من تقرير قسم التدقيق الداخلي وعلى خطة عمل قسم التدقيق لسنة ٢٠١٨ وعلى سياسات واجراءات قسم الادارة والموارد البشرية .



السياسات والأجراءات المتخذة:

جميع المعلومات والطلبات التي طلبت من مدراء الاقسام والفروع او المنتسبين في المصرف مرضية وتلبي حاجتنا اثناء عملية مراجعة الحسابات.

تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه في احتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فأن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.

المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات والدفاتر ويعددها بطريقة منظمة ويدير العمليات اللازمة للتمكين من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات.

اللجنة تشجع ادارة المصرف في التوسع لزيادة عدد فروع المصرف وفي المحافظات الاخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف.

اطلعت اللجنة على تقارير قسم ادارة المخاطر المصرفية لملاحظة النسب والمؤشرات المالية فيه وقد كانت اغلبها ملائمة واقل من الحدود الدنيا لمؤشرات الخطورة.

تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة ٢٠١٧ وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد.

اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠١٧ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

أطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته. لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك.



المؤشرات التحليلية:

الارباح:

حققت المصرف أرباحاً في عامين متتاليين مما يدل على قدرة المصرف على استغلال السيولة المتوفرة لديه في الأنشطة المصرفية ويسعى لزيادة تلك الأرباح.

نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة النقدية إلى إجمالي الودائع نسبة (٥٩٢٪) مما يدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته من دون أي مشاكل.

نسبة كفاية رأس المال:

حيث بلغت النسبة (٣١٦٪) وعلى الرغم من أن النسبة توضح عدم استغلال السيولة النقدية إلا أنها مستغلة في مجال حوالات المزداد.

نسب توزيع الأرباح:

قام المصرف بتوزيع أرباحه من سنة ٢٠١٦ بمبلغ (٩) مليار دينار إلى مساهميه حيث أن توجهات المصرف هي توزيع الأرباح للمساهمين مما يدل على أن السهم قد يكون مناسباً للمستثمر الذي يحتاج الحصول على أرباح نقدية كل عام.

تقييم المستثمرين للمصرف:

من الواضح أن المستثمرين يتوقعون استمرار نجاح المصرف لذلك فإنهم يتوقعون زيادة في سعر السهم إلى العائده وكذلك نسبة سعر السهم إلى قيمته الدفترية.

تطور أداء المصرف:

بمقارنة نتائج البيانات المالية للسنتين نلاحظ أن هناك ارتفاع جيد في المركز المالي وكذلك من خلال استغلال كافة الأنشطة المصرفية والتي يطمح أن يزيد بها للسنوات القادمة .

هذا التحليل يعتبر تحليل مطلق بمعنى أننا قمنا بتحليل الأرقام والنسب المالية للمصرف في نهاية العام دون النظر إلى المصارف المنافسة . .

عبد الله يونس فرحان
رئيس اللجنة

مستقبل

بهاء حسين علي
عضو

حسن هادي فرحان
عضو

تقرير مراقب الحسابات





بسم الله الرحمن الرحيم

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٤٠٢/٢٠٩

بغداد في: ٢١/شباط/٢٠١٨

الى / السادة مساهمي مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٣١) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .
وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

١ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

ان مصرف عبر العراق للاستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثانية ولازال يعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات والموجودات الاخرى بدلاً من اعادة التقييم ، وإن المصرف يصدد اعادة التقييم بموجب القيمة العادلة حين ورود التعليمات من الجهة القطاعية.

٢ - النقود:

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ على اساس سعر (١١٩٠) دينار لكل دولار.



- ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة حسابات بعض المصارف .
ج- عدم اجراء مطابقة ارصدة بعض المصارف وهي: (الارصدة معادلة بالدينار العراقي)

اسم المصرف	الرصيد الف دينار	الاسباب
دار السلام	١٤٥٢٣	لعدم ورود كشوفات المصرف
بنك مصر بالعملة الاماراتية	٥٩٢٦٦	لعدم ورود كشف او سويقت او تأييد علماً بأن الرصيد بالعملة الاماراتية (١٨٢٨٣٠) درهم

٣- الائتمان النقدي:

- أ- إنخفض الائتمان النقدي بنسبة (٣٠%) عن السنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الائتمان بعد تنزيل المخصص (١١٢٢٧٧) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ فيما كان رصيده (١٥٧٦٣٣) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ، كما ان (٨٨%) من الائتمان النقدي هو حسابات جارية مدينة.
ب- لازالت الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية اضافة صك وكمبيالة ، نوصي بأخذ ضمانات كافية ورصينة.
ج- ضمن رصيد الائتمان مبلغ (٢١٢٢) مليون دينار ائتمان خاسر يمثل قيمة خطاب ضمان سدد قيمته بموجب قرار حكم قضائي ، وقد احتسب مخصص له بنسبة ١٠٠% .
د- بلغ مخصص الائتمان النقدي (٤٣٨٦) مليون دينار للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وهو اقل من مخصص السنة السابقة حيث كان المخصص للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ بمقدار (٦٢٣٦) مليون دينار وقد تم تحويل الفرق الى المخصصات المتنوعة ، والمبلغ المحتسب يتناسب مع متطلبات تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

٤- الائتمان التعهدي:

- أ- أنخفض رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (٨٨%) عن السنة السابقة حيث بلغ (١٥٢٩٦) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ، فيما كان (١٢٨٢٠٥) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ، كما ان نوع الائتمان خلال سنة ٢٠١٧ تضمن فقط خطابات ضمان ، اما في سنة ٢٠١٦ كان يتضمن الاعتمادات المستندية بنسبة (٨٥%) منه.
ب- تم احتساب مخصص الائتمان التعهدي بما يتناسب مع متطلبات تعليمات البنك المركزي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بمبلغ (٢٥٧) مليون دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ، فيما كان (٢٣٣١) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ، وقد تم تحويل الفرق الى مخصصات متنوعة.

٥- الاستثمارات المالية:

تم تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر اضافة الى الشركة التابعة ، وقد بلغت (٢٨٠٥٢٩٤٣) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وكما موضحة في الفقرة (٨) من ايضاحات البيانات المالية صفحة (١٧).



٦- الودائع والتأمينات النقدية:

انخفضت الودائع والتأمينات بنسبة (٧١%) عن السنة السابقة حيث بلغت رصيدها (٣٦٤٧١) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ فيما كانت (١٢٣٧٩٩) مليون دينار مما يتطلب من ادارة المصرف دراسة الاسباب وايجاد وسائل تساهم في زيادة هذه الودائع.

٧- حساب الارباح والخسائر:

حقق المصرف ربح مقداره (١٢٩٢٦) مليون دينار قبل الضريبة للسنة الحالية ٢٠١٧ فيما كان السنة السابقة (١٨٨٠٤) مليون دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (٣١%) للأسباب التالية:

- انخفاض ايرادات الفوائد بنسبة (٤٢%) حيث بلغت في هذه السنة (٩٢٩٢) مليون دينار ، فيما كان (١٦١٣٦) مليون دينار في سنة ٢٠١٦.
- انخفاض ايرادات العمولات بنسبة (٢٥%) حيث كانت (١٠٨٩٥) مليون دينار لسنة ٢٠١٧ بينما كانت (١٤٥٨٦) مليون دينار لسنة ٢٠١٦.
- انخفاض اجمالي المصاريف بنسبة (٣٤%) حيث بلغت (٨٦١٧) مليون دينار لسنة ٢٠١٧ ، فيما كانت (١٢٩٩٦) مليون دينار لسنة ٢٠١٦.

٨- الدعاوى المقامة:

- أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٣) دعاوى مبالغها (١٢٩٢٥٥٠) الف دينار حسمت لصالح المصرف.
- ب- اما الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير بلغت (٧) دعاوى مبالغها (٦٤٤٤٠) مليون دينار ، حسمت واحدة لصالح المصرف مبالغها (١٣٦٢) مليون دينار و (٢) دعوى ردت من قبل المحكمة مجموع مبالغها (١٩٠٣) مليون دينار ، ولا زالت (٤) دعاوى لم تحسم لحد الان بلغت مبالغها (٣١٧٥) مليون دينار.

٩- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال ٣١٦% كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

١٠- مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وتناقش في مجلس الادارة.

١١- الرقابة الداخلية:

ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف وتقارير قسم الرقابة الداخلية شملت جميع أنشطة المصرف وفروعه وشخصت العديد من الملاحظات المهمة وتم متابعة تصفية الملاحظات الواردة في تقاريره من قبل القسم المذكور والادارة العليا في المصرف في الفترة اللاحقة.

١٢- مكافحة غسل الاموال:

اتخذ المصرف الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتقييد بتعليمات الجهة المشرفة ، وقد اطلعنا على



تقارير قسم مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي المعدة وفق القانون والتعليمات الصادرة علماً ان البنك المركزي العراقي فرض غرامة مالية مقدارها (٢٥٠) مليون دينار بموجب كتابه المرقم ١٩٣٤/٦ في ٢٠١٧/٦/١٨ بسبب اختلاف اسماء المحولين والمستفيدين النهائيين المثبتة بكشوفات المستفيد النهائي والبضاعة المستوردة عن الاسماء المقدمة في حينها لغرض الاشتراك بالنافذة ، بالاضافة الى عدم مطابقة ارصدة المبالغ المشتراة من نافذة مزاد العملة مع ما مثبت في البيانات المالية المقدمة من قبل بعض الشركات.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

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

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ...


محمود رشيد ابراهيم الفهد
عادل سماعيل حسن الشبيبي
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه


د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه



بيان المركز المالي المنفصل

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
الموجودات			
204,326,027	187,462,164	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
40,810,371	14,154,504	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
157,633,394	111,277,345	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
1,656,081	27,773,313	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
171,205	279,630	9	أستثمار في شركة تابعة
10,037,227	9,811,375	10	ممتلكات ومعدات، صافي
1,216,671	1,170,207	11	موجودات أخرى
415,850,976	351,928,538		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
32,425,339	335,276	12	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
78,048,305	33,714,307	13	ودائع العملاء
13,320,811	2,421,635	14	تأمينات نقدية
2,636,525	3,993,640	15	مخصصات متنوعة
3,750,000	2,132,362	16	مخصص ضريبة الدخل
9,138,395	31,569,302	17	مطلوبات أخرى
139,319,375	74,166,522		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
264,000,000	264,000,000	18	رأس المال
2,176,538	2,688,770	19	إحتياطي إجباري
1,026,422	1,026,422	19	إحتياطيات أخرى
(2,771,887)	(2,399,990)		إحتياطي القيمة العادلة
12,100,528	12,446,814		أرباح محورة
276,531,601	277,762,016		مجموع حقوق المساهمين
415,850,976	351,928,538		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٨ الى ١١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سواء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل محمد الحسون وشركائه

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل محمد الحسون وشركائه

شركة
عادل اسماعيل حسن الشيبني
وشركاؤه
مراقبو الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITORS



بيان الربح أو الخسارة المنفصل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
17,683,451	10,097,153	20	ايرادات الفوائد
(1,546,506)	(804,352)	21	مصروفات الفوائد
16,136,945	9,292,801		صافي ايرادات الفوائد
14,586,195	10,890,230	22	صافي ايرادات العمولات
30,723,141	20,183,031		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
1,077,555	1,360,361	23	صافي ارباح العمليات الأخرى
31,800,696	21,543,392		صافي ايرادات التشغيل
(3,941,248)	(4,881,033)	24	رواتب الموظفين وما في حكمها
(3,572,211)	(2,776,383)	25	مصاريف تشغيلية أخرى
(75,583)	(959,630)	10	أستهلاكات
(2,447,624)	-	7/ب	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(2,284,694)	-	15	مخاطر الألتزامات التعهدية
(12,996,361)	(8,617,046)		إجمالي المصاريف
18,804,335	12,926,346		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(3,750,000)	(2,681,714)	16	مصروف ضريبة الدخل للسنة
15,054,335	10,244,632		الربح للسنة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٨ الى ١١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل



بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل

٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
15,054,335	10,244,632	صافي (خسارة) دخل السنة
(8,446,045)	(386,113)	ايرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
3,066,835	371,897	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(5,379,210)	(14,216)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,675,126	10,230,416	ايرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٨ الى ١١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل





بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

مجموع حقوق المساهمين (دينار عراقي)	أرباح محدورة (دينار عراقي)	البيانات الغير في القيمة العادلة (دينار عراقي)	احتياطي اذرى (دينار عراقي)	احتياطي اجباري (دينار عراقي)	رأس المال (دينار عراقي)
276,531,601	12,100,528	(2,771,887)	1,026,422	2,176,538	264,000,000
9,732,400	9,732,400	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
498,015	(386,113)	371,897	-	512,232	-
(9,000,000)	(9,000,000)	-	-	-	-
277,762,016	12,446,815	(2,399,990)	1,026,422	2,688,770	264,000,000

التغيرات لسنة المالية المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
الدخل الشامل لسنة
المحول من الاحتياطي الى الأرباح المحدورة
تحويلات للاحتياطيات
أرباح موزعة

274,856,475	14,244,954	(5,838,723)	1,026,422	1,423,821	264,000,000
14,301,619	14,301,619	-	-	-	-
(4,626,493)	(8,446,045)	3,066,835	-	752,717	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(8,000,000)	(8,000,000)	-	-	-	-
276,531,601	12,100,528	(2,771,887)	1,026,422	2,176,538	264,000,000

التغيرات لسنة المالية المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
الدخل الشامل لسنة
تحويلات للاحتياطيات
إصدار رأس المال
رسوم زيادة رأس المال
أرباح موزعة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٨) الى (١١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها

ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل



بيان التدفقات النقدية المنفصل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
الأنشطة التشغيلية			
18,804,335	12,926,346		ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات لينود غير نقدية:			
750,583	959,630	10	أستهلاكات
2,447,624	-	7/ب	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
2,212,702	-	15	مخصص مخاطر الألتزامات التعهدية
24,215,245	13,885,976		
التغير في الموجودات والمطلوبات			
1,361,988	46,356,049		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
12,499,990	46,464		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(16,916,172)	(44,333,998)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
12,141,401	(10,899,176)		الزيادة في التأمينات النقدية
71,992	1,357,115		الزيادة في مخصصات متنوعة
3,316,495	22,430,907		الزيادة في المطلوبات الأخرى
36,690,938	28,843,337		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(2,789,123)	(4,299,352)	16	الضرائب المدفوعة
33,901,815	24,543,985		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
6,615,000	(26,239,874)	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر / بالصافي (الزيادة) النقص من الاستثمار في شركة تابعة
(1,495,716)	(733,778)	10	إضافات ممتلكات ومعدات
5,119,284	(26,973,652)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(8,000,000)	(9,000,000,)		أرباح موزعة
(8,000,000)	(9,000,000,)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
31,021,099	(11,429,667)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
181,689,960	212,711,059		النقد وما في حكمه في بداية السنة
212,711,059	201,281,392	26	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٨ الى ١١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

١- معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال عدة مرات خلال الأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ليصبح بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / العلوية / قرب بدالة العلوية محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى (١٩٢/٢٢٢) وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

تم إقرار البيانات المالية المنفصلة من قبل المدير المفوض والمدير المالي نيابة عن مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٨

٢- أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

أساس الالتزام:

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيحات الصادرة عن لجنة تفسيحات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي. وتعتبر هذه البيانات أول بيانات يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وللمعيار الدولي رقم 1 تبني المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية للمرة الأولى.

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المنفصلة، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المنفصلة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

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

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في 31 كانون الأول 2017 كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1,190
يورو	1,411
ليرة تركية	340
جنيه مصري	149
درهم إماراتي	324



٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٦. لقد قام المصرف بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناءً على قرار مجلس إدارة المصرف وبموجب تعليمات المصرف المركزي العراقي، علماً ان تطبيقه الإلزامي في 1 كانون الثاني ٢٠١٨.

المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والأستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريح المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمساعدة في تطبيق هذين المعيارين. وتسمح تعديلات معيار الأدوات المالية، وهو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، للشركات بتقييم الأصول المالية المحددة للدفع مقدماً مع ما يسمى بالتعويض السلبي بتكلفة الاستهلاك أو بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر إذا تم استيفاء شرط محدد بدلاً من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وتوضح التعديلات على استثمارات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ في الشركات الزميلة والمشاريح المشتركة أن الشركات تحتسب فوائد طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك - لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليهم - باستخدام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. تسري التعديلات من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل. توضح التعديلات، الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة لخسائر غير متحققة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)، كيفية محاسبة أصول الضريبة المؤجلة المتصلة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

يزود معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ متطلبات الاعتراف وقياس الذمم أو الأصول الضريبية الحالية أو المؤجلة. وتوضح التعديلات الصادرة اليوم متطلبات الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المتحققة لمعالجة الاختلاف عملياً.

مطلوب من المنشآت تطبيق التعديلات على فترات سنوية تبدأ بتاريخ أو بعد 1 كانون الثاني ٢٠١٧، ويجوز التطبيق قبل هذا التاريخ.



وتأتي التعديلات على المعيار نتيجة توصية تقدمت بها لجنة تفسريرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (لجنة التفسريرات). أما الهدف من هذا المشروع فهو توضيح محاسبة الأصول الضريبية المؤجلة لخسائر غير متحققة على أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة. وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المنفصلة:

• الأدوات المالية:

أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف للاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والأرصدة المدينة الأخرى. يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

ب - تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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



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

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي (إن وجد) إلى حساب التخصيصات المتنوعة.

ج- القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (بيع موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية المنفصلة في الأسواق المالية النشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الربح أو الخسارة.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

د- التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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



هـ- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل بما فيه 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 بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الربح أو الخسارة المنفصل والدخل الشامل الآخر المنفصل. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الربح أو الخسارة المنفصل في بند مستقل.





و- الأستثمارات في شركة تابعة

إن الشركة التابعة هي الشركة التي تخضع لسيطرة المصرف بتاريخ إظهار البيانات المالية المنفصلة أو خلال السنة المالية بحيث يسيطر المصرف على الشركة التابعة عندما يكون لديه الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال السيطرة على الشركة.

يسيطر المستثمر على الجهة المستثمر بها عندما يتعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو يكون له حقوق فيها ولديه القدرة الحالية على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر بها. يتضح مفهوم السيطرة عند تحقق ثلاثة عناصر وهي:

١- سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.

٢- تعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو حقوقه فيها.

٣- قدرة المستثمر على استخدام تلك السلطة على الجهة المستثمر بها للتأثير مع مبلغ عوائد المستثمر.

يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة أيضاً، إلا إذا كانت تتعلق بأوراق دين أو أوراق مالية.

يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ أو السيطرة إذا تم تصنيفها كحقوق مساهمين، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف باللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبدل المحتمل في بيان الربح أو الخسارة.

يتم قياس حقوق غير المسيطرين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات. يتم الاعتراف بأرباح أو خسارة ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة.



ز- الممتلكات والمعدات

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

الممتلكات والمعدات	نسبة الأستهلاك
معدات وأجهزة وأثاث وقوالب والآت	20 %
وسائط النقل	20 %
أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي	20 %
تحسينات مباني مؤجرة	20 %

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

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

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



ح - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ البيانات المالية المنفصلة الناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤/٢٠١٠ و تعميمه الملحق رقم (٩/٣/٩) المؤرخ في ٧ كانون الثاني ٢٠١٧، يتم التحوط للبدء بتطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم (٩) من خلال قيد الفائض من إعادة احتساب مخصص القيمة العادلة إن وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.

ط - ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المنفصلة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15٪ حسب آخر قانون ضريبي مشرع. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية المنفصلة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية المنفصلة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.



ي- التقاص

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

ك- تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

ل- تأريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

م- العملات الأجنبية

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

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

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

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

ن- النقد وما في حكمه

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



٤- استخدام التقديرات

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.



- القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات.

- في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

وقد تقترن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها.

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

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

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



عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات يستخدم المصرف معطيات جديدة بملاحظة السوق على قدر الإمكان. يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما يقوم المصرف باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.

المستوى 2: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى 1 التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة ير بطها مع الأسعار.

المستوى 3: أساليب تقييم الاصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس.

هذا ويعترف المصرف بالتحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة.

ه - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
20,318,475	19,204,027	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
171,829,532	103,586,358	حسابات جارية
12,178,020	4,551,576	الأحتياطي القانوني*
	1,120,203	البنك المركزي العراقي /أحتياطي التأمينات*
	59,000,000	ودائع استثمارية لدى البنك المركزي*
204,326,027	187,462,164	

* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كأحتياطي قانوني ولايجوز التصرف بها الا بعد موافقة البنك المركزي العراقي

* قام البنك المركزي بأحتجاز مبلغ من تأمينات خطابات الضمان مانسبته (٧٪) من تأمينات خطابات الضمان بنسبة (١٥٪)

* يستثمر البنك مبلغ (٤٤) مليار لمدة ١٤ يوم ومبلغ (١٥) مليار لمدة (٣٠) يوم لدى البنك المركزي



٦- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
		حسابات جارية وتحت الطلب
507,535	211,442	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
40,302,836	13,943,062	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
40,810,371	14,154,504	

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
7,599,503	13,973,345	قروض ممنوحة
5,472,000	297,745	أ- أفراد
2,127,503	13,675,600	ب- شركات
156,268,483	101,650,412	حسابات جارية مدينة
151,785,354	82,088,272	أ- أفراد
4,483,130	19,562,140	ب- شركات
163,867,986	115,623,757	المجموع
1,433	40,499	فوائد معلقة
(6,236,025)	(4,386,911)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
157,633,394	111,277,345	

- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الخاسرة ٢.١٢٢٢.٠٩٦ الف دينار عراقي أي ما نسبته (١.٨ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- بلغت قيمة المخصصات التي تم شطبها مبلغ (٤٩٢٠٠٠) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول ٢٠١٧
- بلغت قيمة الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال العام ٢٠١٧ صفر دينار عراقي مقابل صفر دينار عراقي خلال عام ٢٠١٦



أ/٧- الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٧		
المجموع	شركات	الأفراد
1,433		1,433
39,066	-	39,066
-	-	-
40,499	-	40,499

دينار عراقي (بالآلاف)

الرصيد في بداية السنة

الفوائد المعلقة خلال السنة

فوائد معدومة محاسبياً

رصيد نهاية السنة

٢٠١٦		
المجموع	شركات	الأفراد
767		767
666	-	666
-	-	-
1,433	-	1,433

دينار عراقي (بالآلاف)

الرصيد في بداية السنة

الفوائد المعلقة خلال السنة

فوائد معدومة محاسبياً

رصيد نهاية السنة

ب/٧- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٧		
المجموع	شركات	الأفراد
6,236,025		6,236,025
-		-
(492,000)	-	(492,000)
(1,357,114)	(2,742,288)	(4,099,402)
4,386,911	2,742,288	1,644,623

دينار عراقي (بالآلاف)

الرصيد في بداية السنة

المخصص للسنة

مخصص معدوم محاسبياً

مخصص محول

رصيد نهاية السنة

٢٠١٦		
المجموع	شركات	الأفراد
3,788,402		3,788,402
2,447,623		2,447,623
6,236,025	-	6,236,025

دينار عراقي (بالآلاف)

الرصيد في بداية السنة

المخصص للسنة

مخصص معدوم محاسبياً

رصيد نهاية السنة



٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
1,627,947	2,884,414	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
199,339	25,168,529	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
1,827,286	28,052,943	

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
13,821,495	1,827,286	رصيد بداية السنة
(15,061,045)	25,853,760	الإضافات أو الطروحات
3,066,836	371,897	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
1,827,286	28,052,943	رصيد نهاية السنة

يبين الجدول التالي تفاصيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ت	اسم الجهة المساهم	عدد الأسهم	القيمة العادلة للأسهم	قيمة احتياطي التغير في القيمة العادلة
١	مصرف آشور	3,839,712,593	1,151,913,778	2,324,973,534
٢	مصرف الوركاء	58,333,333	-	62,222,000
٣	الوطنية للصناعات الغذائية	100,000,000	-	100,000,000
٤	غازية شمالية	14,500,000	-	10,794,380
٥	مصرف الشرق الأوسط	4,938,055,129	1,732,500,000	99,148,000
٦	شركة الكفالات العراقية*	50,175,000	56,892,218	6,717,218
٧	شركة الحكمة للوساطة المالية*	105,000,000	279,629,896	108,424,118
٨	مصرف نور العراق الاسلامي	24,750,000,000	24,832,007,529	82,007,529
	المجموع الكلي	33,867,720,926	28,052,943,421	2,399,989,049

تم إعادة تقييم كل من شركة الكفالات العراقية وشركة الحكمة بعد نهاية سنة ٢٠١٧ وذلك لورود آخر ميزانية مصدقة من قبلهم وقد تم إجراء القيود التعديلية بذلك.



٩- استثمار في شركة تابعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
100 %	100 %	نسبة الملكية
504,512	561,266	مجموع الموجودات
-267,215	-281,636	مجموع المطلوبات
237,297	279,630	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
134,127	164,614	مجموع الايرادات
-52,356	-122,282	مجموع المصاريف
237,297	279,630	قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الاستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية مدققة متوفرة، علماً بأن آخر بيانات مالية مدققة تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والصادرة بتاريخ ٨ كانون الثاني ٢٠١٧.



١٠- ممتلكات ومعدات - بالصادفي

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الترافعة:

المجموع (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	الأنظمة (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	حسبات مبالغ موقوفة (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	وسائط نقل (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	الآلات والأجهزة مكتبية ومخبرات (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	الآلات ومعدات (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	عدد وقوائم (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	أراضي (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)
4,709,991	820,484	2,293,729	195,931	1,145,201	183,251	71,395	0
563,363	115,942	475	92,942	237,075	105,124	11,805	-
105,124	-	105,124	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
277,762,016	936,426	2,189,080	288,873	1,382,275	288,375	83,200	

تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ

نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

1,586,864	243,145	648,300	82,968	477,276	111,380	23,796	0
959,629	168,371	466,450	32,322	228,406	48,531	15,549	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
2,546,492	411,515	1,114,750	115,289	705,682	159,911	39,345	0
2,621,737	524,911	1,074,330	173,584	676,593	128,464	43,855	0
7,189,638	285,950	-	-	21,420	-	-	6,882,268
9,811,375	810,861	1,074,330	173,584	698,013	128,464	43,855	6,882,268

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ

صافي القيمة الدفترية

* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة الأرض وتكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجهيد لبنائية المصرف الجديدة.
* يمثل مبلغ (١٠٥١٢٤) ألف دينار قيمة مولات كهربائية كانت مبنية في هذا الحساب ونقلها الى حساب الآلات ومعدات.



مصرف عبر العراق TRANS IRAQ BANK

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

التكلفة:

بداية السنة	
إضافات	
أستبعادات	
تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ	
نهاية السنة	

الأستهلاك المتراكم:

بداية السنة	
المحمل للسنة	
تسويات خلال السنة	
أستبعادات	
نهاية السنة	

صافي القيمة الدفترية	
مشاريع تحت التنفيذ	
صافي القيمة الدفترية	

المجموع (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	أنظمة (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	تصنيفات مطالب موزعة (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	وسائط نقل (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	أثاث وأجهزة مكاتب ومطابخ (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	آلات ومعدات (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	عدد وقوالب (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)	أراضي (دينار عراقي) (بالآلاف الدنانير)
3,244,887	743,134	1,324,611	112,731	826,508	185,108	52,795	0
1,465,741	77,350	967,898	83,200	318,693	-	18,600	-
(1,857)	-	-	-	(1,857)	-	-	-
1,220	-	1220	-	-	-	-	-
4,709,991	820,484	2,293,729	195,931	1,145,201	183,251	71,395	0
836,280	90,948	295,848	55,345	304,410	79,573	10,156	0
750,583	152,197	352,452	27,622	171,981	32,692	13,640	-
-	-	-	-	885	(885)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,586,864	243,145	648,300	82,968	477,276	111,380	23,796	0
3,123,127	577,340	1,645,429	112,963	667,925	71,872	47,599	0
6,914,100	-	-	-	31,832	-	-	6,882,268
10,037,227	577,340	1,645,429	112,963	699,756	71,872	47,599	6,882,268

* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة الأرض وتكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد لبنائية الفرع الجديدة.

* يمثل مبلغ (١.٨٥٧) ألف دينار قيمة مولدات كهربائية مبيعة بنفس تكلفتها الشرائية وقبل بداية أستهلاكها.

* بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١.٤٤٣.٧٨٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.



١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
241,556	241,556	تأمينات لدى الغير
-	24,986	فوائد وايرادات برسوم القبض
373,673	408,875	مصاريف مدفوعة مقدماً
18,706	16,703	نفقات قضائية
423,118	478,087	سلف موظفين
159,618	-	موجودات أخرى
1,216,671	1,170,207	

١٢ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالالاف)
335,276	-	335,276	حسابات جارية وتحت الطلب/ودائع بنوك
335,276	-	335,276	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالالاف)
32,425,339	-	32,425,339	حسابات جارية وتحت الطلب/ودائع بنوك
32,425,339	-	32,425,339	

* بلغت الودائع التي لاتحمل فوائد ما نسبته (١٠٠٪) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.

* بلغت قيمة الودائع الجامدة (صفر) دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

* بلغت قيمة الودائع الحكومية (صفر) دينار عراقي كما في 31 كانون الأول ٢٠١٧.

* بلغت قيمة الودع المحجوزة / مقيدة السحب (٥) مليون دينار عراقي عائدة الى مصرف الأقتصاد كما في ٣١ كانون الأول.



١٣ - ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالالاف)
19,727,189	15,906,425	3,820,764	حسابات جارية وتحت الطلب
12,280,233	-	12,280,233	ودائع عملاء/توفير
1,706,885	-	1,706,885	ودائع عملاء/ودائع لأجل
33,714,307	15,906,425	17,807,882	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالالاف)
63,663,805	57,681,004	5,982,801	حسابات جارية وتحت الطلب
12,511,758	-	12,511,758	ودائع عملاء/توفير
1,872,742	-	1,872,742	ودائع عملاء/ودائع لأجل
78,048,305	57,681,004	20,367,301	

١٤ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
3,434,172	2,421,635	تأمينات مقابل خطابات الضمان
9,886,639	-	تأمينات مقابل إتمادات مستندية
13,320,811	2,421,635	



١٥ - مخصصات متنوعة

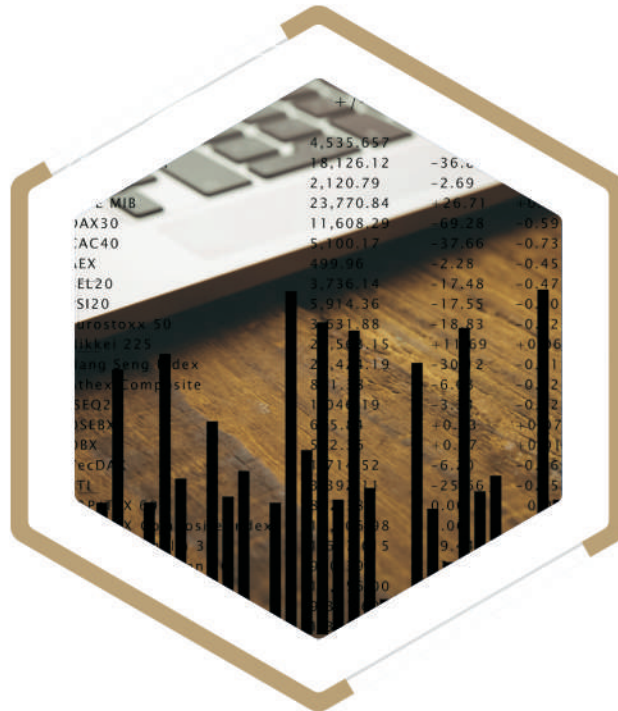
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
2,331,486	257,489	مخصصات مخاطر الالتزامات التعهدية
305,039	3,736,151	مخصصات أخرى
2,636,525	3,993,640	

* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية:

٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
118,784	2,331,486	الرصيد في بداية السنة
2,212,702	-	الأضافات خلال السنة
-	(2,073,997)	التحويلات خلال السنة
2,331,486	257,489	الرصيد في نهاية السنة





١٦- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالالاف)
٢٠١٦	٢٠١٧	
2,789,123	3,750,000	الرصيد في بداية السنة
-	(549,352)	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(2,789,123)	(3,750,000)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
3,750,000	2,681,714	ضريبة الدخل المستحقة
3,750,000	2,132,362	رصيد نهاية السنة

* تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالالاف)
٢٠١٦	٢٠١٧	
3,750,000	2,147,781	ضريبة الدخل المقدرة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة الدخل المسترجعة عن سنوات سابقة / تسويات
3,750,000	2,147,781	

ب- ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالالاف)
٢٠١٦	٢٠١٧	
18,804,335	12,926,346	الربح المحاسبي (الخسارة)
(10,651)	(461)	أرباح غير خاضعة للضريبة
6,187,456	1,392,652	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
24,981,140	14,318,537	الربح الضريبي
3,747,171	2,147,781	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٠٪)



التسوية الضريبية بموجب المعايير الدولية

	دينار	دينار
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل		12,926,346
تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		
تبرعات للغير	102,000	
تعويضات وغرامات	370,030	
خدمات مهنية وأستشارات	100,622	
ضريبة دخل العاملين	537,620	
أشتراكات ورسوم ورخص	272,705	
اعانات للمنتسبين	9,675	
		1,392,652
		14,318,998
ناقصاً: الإيرادات غير خاضعة للضريبة		
إيرادات المساهمات الداخلية	461	
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		14,318,537
التخصيصات الضريبية		
١٥٪ فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥٪ (٢١٤٧٧٨١) دينار		2,147,781
فائض النشاط لغاية ٢٠١٧/١٢/٣٠		12,926,346
ينزل ضريبة الدخل المحتسبة أعلاه		2,147,781
الفائض لأغراض احتساب الأحتياطيات		10,778,565
الأحتياطي القانوني (٥٪) بموجب قانون الشركات	538,928	
الفائض القابل للتوزيع	10,239,637	
	10,778,565	10,778,565

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي أي ما نسبته ١٥٪ من الربح الضريبي.

* تم إنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية ٢٠١٦.

تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية ٢٠١٧ ضمن الفترة القانونية لتقديم الإقرار، ولم تقم الدائرة بالإنهاء من مراجعة حسابات المصرف حتى تاريخه.

* تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على الأرباح الناتجة وفق المعايير الدولية، حيث ان المصرف يقدم إقراراته الضريبية بناءً على الأرباح الناتجة وفق المعايير الدولية.

* قام المصرف بقرينة موجودات ضريبية مؤجلة وذلك لتسديد التسويات الضريبية للسنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ الأحتياطية.

وبرأي إدارة المصرف فإن مخصص الضريبة المرصود كافي ولا حاجة لرصد أية مخصصات إضافية لمواجهة أية التزامات ضريبية قد تطرأ عند تسوية نتائج أعمال المصرف عن العام ٢٠١٧.



١٧- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
-	3,397	شيكات بنكية مصدقة
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
328,304	155,804	شيكات المسحوبة على المصرف
5,000	11,955	السفاتج المسحوبة على المصرف
60	545,648	دائون قطاع أفراد
186,250	544,540	دائون قطاع/قطاع خاص/الشركات والجمعيات
74,746	11,374	مصارييف إدارية مستحقة
1,922,482	1,272,482	ذمم دائنة
302,873	510,744	ذمم دائنة أخرى (توزيعات ارباح)
-	24,986	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	200,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
2,975,000	16,391,060	الحوالات الخارجية المباعة
-	8,589,600	حساب الأمانات البنك المركزي
-	1,500	ايبداعات الأكتتاب في أسهم الشركات
-	3,560	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
208,912	167,885	مطلوبات أخرى
9,138,394	31,569,302	

١٨- رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأس مال مدفوع بقيمة (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٧.



١٩- الأحتياطيات

إحتياطي إجباري:

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

إحتياطيات أخرى:

تشتمل الأحتياطيات الأخرى على أحتياطي التوسع بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة.

٢٠- إيرادات الفوائد

كما في ٣١ كانون الأول		ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
		<u>الأفراد</u>
1,928,420	99,982	فوائد قروض وكمبيالات
15,577,685	9,160,788	فوائد حسابات جارية مدينة
		<u>الشركات</u>
-	216,002	فوائد قروض وكمبيالات
177,346	491,301	فوائد حسابات جارية مدينة
-	129,080	
17,683,451	10,097,153	الودائع لأجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي

٢١- مصروفات الفوائد

كما في ٣١ كانون الأول		ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
(643,008)	(658,695)	فوائد/ودائع توفير
(903,498)	(145,657)	فوائد/ودائع لأجل
(1,546,506)	(804,352)	



٢٢- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
		<u>عمولات دائنة:</u>
2,852,331	8,046,325	حوالات بنكية
3,461,364	574,472	تسهيلات غير مباشرة
-	-	تسهيلات مباشرة
(82,793)	(70,274)	عمولات مدينة
8,355,293	2,339,707	عمولات أخرى
14,586,195	10,890,230	

٢٣- صافي أرباح العمليات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
		<u>إيرادات العمليات الأخرى</u>
1,273,291	1,355,003	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
11,864	513	مصرفات الاتصالات المستردة
10,651	461	إيرادات المساهمات الداخلية
5,519	3,737	مبيعات مطبوعات مصرفية
1,675	590	أجور بريد اعتمادات مستندية
101	58	أجور بريد خطابات الضمان
-	273	إيرادات عمليات أخرى
1,303,100	1,360,635	



٢٤- رواتب الموظفين وما في حكمها

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
(2,656,419)	(3,214,783)	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
(1,100,935)	(1,329,686)	مخصصات
(154,452)	(182,483)	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي / دائرة التقاعد
(20,441)	(144,406)	تدريب الموظفين
(9,000)	(9,675)	أخرى / أجور
(3,941,248)	(4,881,033)	



٢٥- مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالآلاف)
(116,174)	(100,622)	خدمات مهنية وأستشارات
(552,704)	(465,798)	إيجارات وخدمات
(10,625)	(8,000)	إعلانات
(29,503)	(63,836)	إتصالات وأنترنت
(72,702)	(145,275)	سفر وإيفاد
(29,960)	(35,680)	صيانة
(163,413)	(272,705)	اشتراكات ورسوم ورخص
(10,481)	(11,007)	قرطاسية
(56,520)	(63,306)	الوقود والزيوت
(317,000)	(1,310)	خدمات قانونية
(12,181)	(15,006)	ضيافة
(12,000)	-	احتفالات
(452,337)	(537,620)	ضرائب ورسوم متنوعة
(462,800)	(102,000)	تبرعات للغير
(531,000)	(370,030)	تعويضات وغرامات
(3,691)	(10,749)	المياه
(57,705)	(40,651)	الكهرباء
(65,667)	(71,169)	اللوازم والمهمات
(68,000)	(68,000)	أجور مراقبي الحسابات المحليين
(547,749)	(393,619)	أخرى
(3,572,211)	(2,776,383)	



٢٦- النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالآلاف)
204,326,027	187,462,164	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
40,810,371	14,154,504	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(32,425,339)	(335,276)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
212,711,059	201,281,392	

٢٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة العليا

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالآلاف)
36,000	45,000	أعضاء مجلس الإدارة
164,000	199,676	المدير المفوض
200,000	244,676	

٢٨- إدارة المخاطر

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

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

دائرة المخاطر في المصرف هي الجهة المسؤولة عن ادارة المخاطر في المصرف بناء على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل الادارة اضافة إلى ذلك فان لجنة المخاطر المنبثقة عن الادارة تقوم بمراجعة تقارير ادارة مخاطر المصرف ورفع تقارير دورية تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة.



وضمن دائرة مخاطر المصرف وحدات مسؤولة عن مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل، امن المعلومات ، استمرارية الاعمال والمخاطر الاستراتيجية. ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار جزء من عملية ادارة المخاطر في المصرف، علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. واهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ، مخاطر السوق تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات.

يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الامتثال و مكافحة الجرائم المالية.

مخاطر الائتمان

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

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

قياس مخاطر الائتمان:

• أدوات الدين

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

• الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان

- يعمل المصرف على ادارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية.

- ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.

- هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية او الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقوف يتم مراقبته يوميا.



• التعرضات لمخاطر الائتمان

(بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالالاف)
		بنود داخل قائمة المركز المالي
204,326,027	187,462,164	أرصدة لدى البنك المركزي
40,810,371	14,154,504	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات أئتمانية مباشرة (صافي):
151,022,762	78,039,605	أفراد
6,610,633	33,237,740	شركات
1,827,286	28,052,943	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,216,671	1,170,207	موجودات أخرى
405,813,750	342,117,163	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
19,340,720	15,296,060	خطابات ضمان
108,864,353	-	أعتمادات مستندية
128,205,073	15,296,060	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
534,018,823	357,413,223	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

• إدارة المخاطر

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

إن ابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي :

- الرهونات العقارية .

- رهن الادوات المالية مثل الاسهم .

- الكفالات البنكية .

- الضمان النقدي .

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

- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان .

- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محافظة

العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل .



• تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دينار عراقي (بالالاف)	أفراد	شركات	المجموع
مقبولة المخاطر	82,386,017	31,108,052	113,494,069
منها مستحقة:			
لغاية ٣٠ يوم			
غير عاملة:			
هالكة		2,129,688	2,129,688
المجموع	82,386,017	33,237,740	115,623,757
ينزل: فوائد معلقة	1,913	38,586	40,499
ينزل: مخصص التدني	(1,644,623)	(2,742,288)	(4,386,911)
الصافي	80,743,307	30,534,038	111,277,345

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

دينار عراقي (بالالاف)	أفراد	شركات	المجموع
مقبولة المخاطر	156,765,266	4,483,130	161,248,396
منها مستحقة:			
لغاية ٣٠ يوم	5,406		5,406
غير عاملة:			
هالكة	492,088	2,122,097	2,614,185
المجموع	157,262,760	6,605,227	163,867,987
ينزل: فوائد معلقة	1,433		1,433
ينزل: مخصص التدني	(4,113,929)	(2,122,097)	(6,236,025)
الصافي	153,150,264	4,483,130	157,633,394



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالالاف)
104,512		104,512	مقبولة المخاطر
114,875,238	32,108,053	82,767,185	تحت المراقبة
	2,122,097		هالكة
114,979,750	34,230,150	82,871,697	المجموع
			منها:
104,512		104,512	عقارية
114,979,750	32,108,053	82,871,697	كفالة شخصية
115,084,262	32,108,053	82,976,209	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالالاف)
1,930,000		1,930,000	مقبولة المخاطر
167,319,000	11,900,000	155,419,000	تحت المراقبة
169,249,000	11,900,000	157,349,000	المجموع
			منها:
1,930,000		1,930,000	عقارية
167,319,000	11,900,000	155,419,000	كفالة شخصية
169,249,000	11,900,000	157,349,000	

يتم إدراج قيمة الضمانات أخذين بعين الاعتبار أن لاتزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل غفراًدياً
مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات



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

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالالاف)
			المنطقة الجغرافية
187,462,164		187,462,164	أرصدة لدى البنك المركزي
14,154,504	13,943,062	211,442	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
78,039,605		78,039,605	للأفراد
33,237,740		33,237,740	للشركات
28,052,943		28,052,943	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,170,207		1,170,207	موجودات اخرى
342,117,163	13,943,062	328,174,101	الإجمالي لسنة ٢٠١٧
405,813,750	40,302,836	365,510,913	الإجمالي لسنة ٢٠١٦

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

المجموع	أفراد	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي	دينار عراقي (بالالاف)
187,462,164			187,462,164		أرصدة لدى البنك المركزي
14,154,504			14,154,504		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
111,277,345	78,039,605	33,237,740			تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
28,052,943			28,052,943		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,170,207			1,170,207		موجودات اخرى
342,117,163	78,039,605	33,237,740	230,839,818		الإجمالي لسنة ٢٠١٧
405,813,750	153,150,264	4,483,130	248,180,355		الإجمالي لسنة ٢٠١٦

• مخاطر السوق

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

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



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

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

• مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للاداة المالية.

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الاصول والخصوم وتستخدم احيانا الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر أسعار الفائدة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	دينار عراقي (بالالاف)
185,856	185,856	2 %	العملة دولار أمريكي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	دينار عراقي (بالالاف)
322,739	322,739	2 %	العملة دولار أمريكي

لايوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعمولات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

• مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.



تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
دينار عراقي (بالالاف)	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة			
دولار أمريكي	5 %	0	0

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
دينار عراقي (بالالاف)	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة			
دولار أمريكي	5 %	1,109,217	1,109,217

لاتوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تغير اسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات

• مخاطر التغير في أسعار الأسهم

نتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في قطاعات إقتصادية، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
دينار عراقي (بالالاف)	التغير على المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
سوق العراق	6 %	1,683,177	1,683,177

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
دينار عراقي (بالالاف)	التغير على المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
سوق العراق	6 %	109,637	109,637

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة



• **فجوة إعادة تسعير الفائدة**
يتبع المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموالية الاستحقاقات لنتجليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيها أقل لتجلب المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة كالمشتقات. يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما اقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ستة	من ستة أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٢ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
187,462,164						187,462,164
14,154,504						14,154,504
111,277,345		111,277,345				
280,052,943		280,052,943				
9,811,375		9,811,375				
1,170,207		1,170,207				
351,928,538	10,981,582	139,330,288				201,616,668
335,276						335,276
33,714,307						33,714,307
2,421,635			2,421,635			
3,993,640		3,993,640				
2,132,362		2,132,362				
31,569,302		31,569,302				
74,166,522	37,695,304		2,421,635			34,049,583
(277,762,016)	26,713,722	(139,330,288)	2,421,635			(167,567,085)
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
415,850,976	256,390,296	159,460,680				مجموع الموجودات
139,319,376	61,271,070					مجموع المطلوبات
276,531,601	195,119,226	159,460,680				فجوة إعادة تسعير الفائدة



• التركيز في مخاطر العملات الاجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دينار عراقي (بالالاف)	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	7,274,648				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	275,174	4,734	13,611,636	58,300	818
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	7,036,640				
موجودات أخرى	10,799				
إجمالي الموجودات	14,597,262	4,734	13,611,636	58,300	818
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	97,652				
ودائع العملاء	6,977,214				
تأمينات نقدية	357,000				
مطلوبات أخرى	20,840,883	4,734	13,611,636	58,300	818
إجمالي المطلوبات	28,272,750	4,734	13,611,636	58,300	818
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(13,675,488)	4,734	13,611,636	58,300	818
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
إجمالي الموجودات	22,184,347	8,312	4,907,683	58,300	
إجمالي المطلوبات	22,184,347				
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي					

• بنود خارج المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالالاف)
٢٠١٦	٢٠١٧	
108,864,353		إعتمادات مستندية
19,340,720	15,296,060	خطابات الضمان
128,205,073	15,296,060	



٢٩- رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

– رأس المال المدفوع: يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (٢٦٤) مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

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

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

• (الإحتياطيات غير المعلنة، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة، الديون المساندة، إحتياطي تقييم موجودات مالية الموجب بنسبة ١٠٠٪ ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل II).

• تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإلجباري بواقع ٥٪ من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع ١٠٪ والأرباح المدورة.

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار عراقي (بالآلاف)
رأس المال الاساسي		
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
2,450,243	3,202,960	كفاية الأحتياطيات المعلنة
411,307	2,714,414	الأرباح الغير موزعة
266,861,550	269,917,374	مجموع رأس المال الأساسي
رأس المال المساند		
2,636,525	13,970,644	احتياطيات عامة
2,636,525	13,970,644	مجموع رأس المال المساند
269,498,075	283,888,018	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
117,473,287	76,890,158	مجموع الموجودات الخطرة والمرجحة داخل الميزانية
5,939,200	12,874,425	مجموع الموجودات الخطرة والمرجحة خارج الميزانية
218 %	316 %	كفاية رأس المال %



٣٠- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات			
187,462,164		187,462,164	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
14,154,504		14,154,504	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
111,277,345	111,277,345		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
28,052,943	28,052,943		إستثمارات، صافي
9,811,375	9,811,375		ممتلكات ومعدات، صافي
1,170,207		1,170,207	موجودات أخرى
351,928,538	149,141,663	202,786,875	مجموع الموجودات
المطلوبات			
335,276		335,276	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
33,714,307		33,714,307	ودائع العملاء
2,421,635		2,421,635	تأمينات نقدية
3,993,640	3,993,640		مخصصات متنوعة
2,132,362		2,132,362	مخصص ضريبة الدخل
31,569,302	31,569,302		مطلوبات أخرى
74,166,522	35,562,942	38,603,580	مجموع المطلوبات
277,762,016	113,578,721	164,183,295	الصافي



٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات			
204,326,027		204,326,027	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
40,810,371		40,810,371	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
157,633,394	157,633,394		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
1,827,286	1,827,286		إستثمارات، صافي
10,037,227	10,037,227		ممتلكات ومعدات، صافي
1,216,671		1,216,671	موجودات أخرى
415,850,976	169,497,907	246,353,069	مجموع الموجودات
المطلوبات			
32,425,339		32,425,339	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
78,048,305		78,048,305	ودائع العملاء
13,320,811		13,320,811	تأمينات نقدية
2,636,525	2,636,525		مخصصات متنوعة
3,750,000		3,750,000	مخصص ضريبة الدخل
9,138,395	9,138,395		مطلوبات أخرى
139,319,375	11,774,920	127,544,455	مجموع المطلوبات
276,531,601	157,722,987	118,808,614	الصافي

٣١- القضايا المقامة على المصرف

بلغت عدد القضايا المقامة على المصرف خلال سنة ٢٠١٧ ثلاث قضايا وهي كما يلي:

١- (دعوى) مقامة من قبل فيصل حسن جواد ومطالبته بمبلغ (٦٨١.٤٥٠.٠٠٠) دينار عراقي حيث اصدرت محكمة براءة الكرامة قرارها المرقم (٣٧١٠/ب/٢٠١٧ في ٢٩/١٠/٢٠١٧) ببرد الدعوى كونها مقامة من غير صفة قانونية.

٢- (دعوتين) مقامة في محكمة براءة العمارة بمحافضة ميسان من قبل:

(أ) شركة أفق الماجدية للتجارة العامة ومطالبتها المصرف بمبلغ (٣٠٥.٥٥٠.٠٠٠) دينار عراقي حيث اصدرت المحكمة اعلاه قرارها المرقم (٢٢٥٣/ب/٢٠١٧ في ٢/٣/٢٠١٧) بأبطال عريضة الدعوى لعدم حضور المدعي.

(ب) شركة اعمار العراق للتجارة العامة ومطالبتها المصرف بمبلغ (٣٠٥.٥٥٠.٠٠٠) دينار عراقي حيث اصدرت المحكمة اعلاه قرارها المرقم (٢٢٥٢/ب/٢٠١٧ في ٣/٢/٢٠١٧) بأبطال عريضة الدعوى لعدم حضور المدعي.



علماً أن المصرف قد أقام دعاوى بالمثل على ٧ شركات بقيمة ٦,٤٤٠,١٧٥,٠٠٠ دينار عراقي حيث تم الحكم بدعوى واحدة بتأدية مبلغ وقدره (٤٧٤,٥٠٠,٠٠٠) دينار عراقي الى مصرفنا بالتضامن والتكافل على شركتي ساحل الوند للتجارة العامة وشركة المينا للنقل العام المحدودة وتم التنفيذ عليهما في مديرية تنفيذ الكرامة والحجز على أموالهما المودعة في مصرفنا والمحجوزة بموجب قرار قضائي سابق، وكذلك ايقاع الحجز التنفيذي على سهامهما في دائرة تسجيل الشركات/وزارة التجارة.

ودعوتين تم تصديق قرار الحكم برد الدعوى فيها واربعة شركات لازالت منظورة الدعوى فيها أمام الهيئات الاستئنافية في أستئناف الرصافة الأتحادية.



الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	الأضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراف	ايضاح	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
الموجودات						
187,462,164	—	—	—	187,462,164		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
14,687,825	—	—	533,321	14,154,504		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
111,277,345	—	—	—	111,277,345		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
15,991	—	—	15,991	—		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد
27,773,313	—	279,630	—	28,052,943	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
9,987,457	174,630	—	1,452	9,811,375	2	ممتلكات ومعدات، صافي
1,180,707	—	—	10,500	1,170,207		موجودات أخرى
352,384,802	174,630	279,630	561,264	351,928,538		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
المطلوبات						
335,276	—	—	—	335,276		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
33,714,307	—	—	—	33,714,307		ودائع العملاء
2,421,635	—	—	—	2,421,635		تأمينات نقدية
3,993,640	—	—	—	3,993,640		مخصصات متنوعة
2,139,832	—	—	7,470	2,132,362		مخصص ضريبة الدخل
31,843,467	—	—	274,165	31,569,302		مطلوبات أخرى
74,448,157	—	—	281,635	74,166,522		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
264,000,000	—	105,000	105,000	264,000,000	3	رأس المال
2,699,414	—	—	10,644	2,688,770		إحتياطي إجباري
1,026,636	—	—	214	1,026,422		إحتياطيات أخرى
(2,399,990)	—	—	—	(2,399,990)		إحتياطي القيمة العادلة
12,610,585	—	—	163,771	12,446,814		أرباح مدورة
277,936,645	—	105,000	279,629	277,762,016		مجموع حقوق المساهمين
352,384,802	—	105,000	561,264	351,928,538		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة

مصرف عبر العراق للاستثمار
الإدارة العامة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سواء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

ADEL H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS Co.
شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITORS

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين والتدقيق ومراقبة الحسابات
من شركة عادل محمد الحسن وشركاه

مصرف عبر العراق للاستثمار
الإدارة العامة

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل محمد الحسن وشركاه



كشف الدخل الموحد

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
10,097,153	—	10,097,153	ايرادات الفوائد
(804,352)	—	(804,352)	مصروفات الفوائد
9,292,801	—	9,292,801	صافي ايرادات الفوائد
10,890,230	—	10,890,230	صافي ايرادات العمولات
20,183,031	—	20,183,031	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
1,524,975	164,614	1,360,361	صافي ارباح العمليات الاخرى
21,708,006	164,614	21,543,392	صافي ايرادات التشغيل
(4,922,538)	(41,505)	(4,881,033)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,849,564)	(73,181)	(2,776,383)	مصاريف تشغيلية أخرى
(959,756)	(126)	(959,630)	استهلاكات
(8,731,858)	(114,812)	(8,617,046)	إجمالي المصاريف
12,976,148	49,802	12,926,346	صافي (الخسارة/ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(2,689,184)	(7,470)	(2,681,714)	ضريبة الدخل
10,286,964	42,332	10,244,632	صافي (الخسارة/ربح) دخل السنة

الايضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٧٩.٦٣٠) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات.
- ٢- تم معالجة فرق شراء أصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (١٧٤.٦٣٠) الف دينار وذلك بإضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة.
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.

