



التقرير السنوي

والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018

المحتويات

- إعلان دعوة الذوات المساهمين.
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة 2018 .
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2018 .
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة 2018.
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة 2018.
- الكشوفات التحليلية .



دعوة اجتماع الهيئة العامة



مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ إعلان دعوة الهيئة العامة

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ المحترمين
نهديكم أطيب تحياتنا ...

استناداً لإحكام المواد 90/89/87/86 من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل , وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة رقم () بجلسته المنعقدة بتاريخ / / 2019 يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في فندق بغداد الكائن في بغداد شارع السعدون ، في الساعة العاشرة من صباح يوم وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

- 1- الاستماع الى تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2018/12/31 ومناقشتها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .
- 2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات, واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه , ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2018/12/31 والمصادقة عليهما .
- 3- تعيين مراقبي الحسابات لسنة 2019 , وتحديد أجورهما .
- 4- مداولة توزيع مقسوم الارباح لسنة 2018 .
- 5- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة, وتحديد مكافأتهم للسنة المنتهية في 2018/12/31 .
- 6- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استناداً لقانون المصارف العراقي, والنظر في اعادة تعيينها .
- 7- انتخاب ثلاث أعضاء مجلس إدارة إحتياط.

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وابرار شهادة الاسهم الاصلية وايداع الانابات والوكالات قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق الفقرة أولاً من المادة (91) من قانون الشركات .

شاكرين حسن تعاونكم ... مع التقدير .



حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

ਯੋਗਿਨੀ ਸੰਗ੍ਰਹਿ





حضرات السيدات والسادة المحترمين

الذوات ممثلي البنك المركزي العراقي

الذوات ممثلي دائرة تسجيل الشركات

الذوات ممثلي هيئة الاوراق المالية

ضيوفنا الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة الكرام..

أتقدم بالشكر والامتنان عن تلبيةكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع.

لقد شهد العام 2018 تراجع بالنمو الاقتصادي في القطاعات كافة بما فيها القطاع المصرفي وعدم الاستقرار السياسي والأمني ما انعكست آثاره السلبية في تنفيذ معظم المشاريع الحيوية في المجالات الاقتصادية والذي أدى إلى استمرار مصرفنا في اتباع سياسة التحفظ في المحفظة الائتمانية مما أثر على جانب الربحية التي تراجعت متأثرة بالظروف الاقتصادية.

كانت مسيرة المصرف الممتدة لأكثر من خمسة وعشرون عاماً من التميز والحفاظ على مركزه الريادي في سوق المصارف العراقية وتطوير المنتجات والخدمات والأنظمة الالكترونية والعمل ضمن إستراتيجيته منذ تأسيسه في تعزيز قاعدته الرأسمالية بما يتلائم مع التوسع بأعماله.

سعى المصرف الى إتباع سياسة الحفاظ على أموال المودعين وحماية حقوق المساهمين والاستمرار في بناء قاعدة رصينة تلبي طموح المتعاملين معه وثقتهم .

واخيراً أود أن أتقدم باسمي وبإسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر إلى البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ولجميع المساهمين والزبائن الكرام على ثقتهم بمصرفنا والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين في المصرف لجهودهم وتعاونهم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الإدارة





أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :-

أ - أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين

- 1- السيد حسين صالح شريف (رئيس مجلس الإدارة).
- 2- السيد سردار خالد عمر (نائب رئيس مجلس الإدارة).
- 3- السيد حمزة داود هلبون (عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض المستقيل) .
- 4- السيد محمد ثامر رزوقي (عضو مجلس الإدارة).
- 5- السيد ديارى رفيق توفيق (عضو مجلس الإدارة).
- 6- السيد بختيار شفيق احمد (عضو مجلس الإدارة).
- 7- السيد جمال احمد عبد الله (عضو مجلس الإدارة).

ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

- 1- السيد أمير رؤوف فرج .
- 2- شركة إعادة التأمين العراقية ويمثلها المدير العام السيد طارق الساعدي .
- 3- السيد عبد الهادي عبد الامير العطار .
- 4- السيد عباس علي حسون الربيعي .
- 5- السيد ضياء فخري حسن ابو اقلام .

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في 31/ كانون الاول / 2018 :-

النسبة المئوية	عدد الاسهم	عدد المساهمين	
0,4%	994,561,459	5812	مليون وأقل
1.7%	4,301,992,598	1305	1,000,001 الى 10 مليون
3.9%	9,832,171,157	349	10,000,001 الى 100 مليون
8.3%	20,601,714,465	70	100,000,001 الى مليار واحد
8.4%	21,010,345,487	12	1,000,000,001 الى 4 مليار
13.2%	33,009,378,311	6	4,000,000,001 الى 10 مليار
64,1%	160,249,836,523	9	10,000,000,001 فأكثر
100%	250,000,000,000	7,563	المجموع



تقرير مجلس الادارة

لسنة 2018



تقرير مجلس الادارة السنوي

للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2018

حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين..

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يسر مجلس إدارة مصرف الاستثمار العراقي ان يقدم التقرير السنوي السادس والعشرون للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 المعدة وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والمعايير المحاسبية الدولية والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (10,6) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والخاصة بالإفصاح واحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) والتعليمات الصادرة بموجبهما.

(1) مجلس الادارة ومهامه:-

تشكل مجلس الادارة وواجباته وعدد أعضائه والشروط الواجب توفرها في رئيس وأعضاء المجلس والذي يجب أن تكون لكل منهم أهلية قانونية ولا يقل عمره عن 30 سنة ويكون صالحاً للعمل ولانقاً استناداً للمادة (17) من قانون المصارف ويهدف المجلس أساساً الى:-

- 1- وضع السياسة العامة المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والرقابة .
- 2- يُعين مدير مفوض من بين أعضائه الذي يكون مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس استناداً للفقرة (4) من المادة (18) ولديه الكفاءة ومقيم في العراق .
- 3- تعيين رئيساً لمراجعي الحسابات الداخلية والذي يجب أن يكون مؤهلاً ولديه خبره في مراجعة الحسابات استناداً للفقرة (2) من المادة أعلاه وتُعين اللجنة من قبل حملة الاسهم في الاجتماع العمومي .
- 4- تعيين مراقب الامتثال بموجب الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف .
- 5- تحقيق مصالح المصرف والتصرف وفق ما يراه .
- 6- مراقبة تطبيق المعايير المحاسبية والرقابية الدولية لاسيما التحول الى المعيار الدولي IFRS5 .
- 7- متابعة تنفيذ ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي.

(2) تأسيس المصرف :-

تأسس مصرف الاستثمار العراقي (كشركة مساهمة خاصة) برأس مال قدره (100) مائة مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م . ش / 5236) المؤرخة في 12 / 7 / 1993 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب قانون الشركات النافذ آنذاك المرقمة (36) لعام 1983 المعدل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي/المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة بكتابه المرقم (ص/ 10/ 3/ 942 / 5) المؤرخ في 28 / 9 / 1993 وبإشراف المصرف نشاطه بشكل فعلي منذ تاريخ 21 / 7 / 1994 وحتى يومنا هذا وتطور رأسماله حتى وصل الى (250) مليار دينار منذ تاريخ 2014/2/19 كما مفصل في التقرير لاحقاً .



(3) تطورات رأس المال المدفوع :-

إن الاحتفاظ برأس مال متين من اهم عناصر التنمية المستدامة ، حيث شهد المصرف تطور في رأس المال منذ تأسيسه عام 1993 لمواكبة التطور في العمل المصرفي من خلال الشبكة العنكبوتية ولتطوير العلاقات مع المؤسسات المصرفية الاجنبية في مجال التجارة الخارجية والاستعداد للمنافسة الشديدة في ظل سوق المصارف التجارية والاسلامية وكما مبين ادناه:-

السنة	رأس المال	الزيادة /رسملة والاكتتاب	رأس المال الجديد
1993	100 مليون	-----	100 مليون
1994	100 مليون	100 مليون	200 مليون
1995	200 مليون	-----	200 مليون
1996	200 مليون	-----	200 مليون
1997	200 مليون	-----	200 مليون
1998	200 مليون	100 مليون	300 مليون
1999	300 مليون	100 مليون	400 مليون
2000	400 مليون	200 مليون	600 مليون
2001	600 مليون	400 مليون	1 مليار
2002	1 مليار	200 مليون	1.2 مليار
2003	1.2 مليار	720 مليون	1.92 مليار
2004	1.92 مليار	3.84 مليار	5.76 مليار
2005	5.76 مليار	19.24 مليار	25 مليار
2006	25 مليار	4.75 مليار	29.75 مليار
2007	29.75 مليار	7,75 مليار	37.5 مليار
2008	37.5 مليار	12,90 مليار	50.4 مليار
2009	50.4 مليار	24.62 مليار	75.02 مليار
2010	75.02 مليار	24.98 مليار	100 مليار
2011	100 مليار	55 مليار	155 مليار
2012	155 مليار	-----	155 مليار
2013	155 مليار	توزيع ارباح نقديه	155 مليار
2014	155 مليار	توزيع ارباح نقدية ورسملة 95 مليار	250 مليار
2015	250 مليار	الاحتفاظ بالارباح كاحتياطي	250 مليار
2016	250 مليار	توزيع ارباح نقديه	250 مليار
2017	250 مليار	الاحتفاظ بالارباح كاحتياطي	250 مليار
2018	250 مليار	حسب ما تقررر الهيئة	250 مليار



4 ملاحظات عن مجلس الإدارة :-

1. عقد المجلس خلال السنة احدى عشرة جلسة بشكل منتظم .
2. يتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم إحتياط وقد أصبح الإحتياط منذ العام قبل الماضي خمسة أعضاء بسبب استقالة اثنين منهم .
3. لا توجد أي منفعة أو مصلحة لرئيس وأعضاء المجلس الاصيلين والاحتياط .
4. عدم وجود تركيزات ائتمانية لأي عضو من أعضاء المجلس الاصيلين أو الإحتياط أو أحد أفراد عوائلهم .

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

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

2014	2015	2016	2017	2018	نوع الحساب
الف دينار					
					موجودات المتداولة
81,478,958	8,777,390	45,088,518	67,872,126	22,484,852	سند الخزينة /دينار عراقي
8,525,266	14,280,157	12,223,122	17,890,174	17,182,300	نقد لدى المصرف/دولار امريكي
				15,230	نقد في الصراف الالي
1,555,507	528,318	752,660	752,546	777,518	نقد لدى المصارف المحلية
189,473,185	299,446,743	239,728,988	237,129,585	237,372,862	دائع لدى البنك المركزي
44,623,717	24,684,157	21,430,470	11,934,899	25,624,309	بطاء قانوني لدى البنك المركزي
29,120,912	18,156,885	84,525,662	42,891,184	29,982,319	نقد لدى المصارف الاجنبية
673,834	91,553	41,071	471,351	37,960	نقد لدى مصارف محلية بعملة اجنبية
	15,434,569	22,673,078	6,905,578	21,616,133	ضكوك يرسم التحصيل وحوالات في الطريق
355,451,379	381,399,772	426,463,569	385,847,443	355,093,483	* مجموع النقد
3,790,438	16,932,319	16,982,722	23,738,889	25,935,410	لاستثمارات
5,212,911	2,594,389	1,085,879	782,061	629,017	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
77,556,883	60,897,426	53,819,789	69,996,398	78,646,484	روض/دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص)
9,332,265	6,568,233	4,254,967	7,070,668	19,381,606	حروض / دولار امريكي
1,680,924	7,641,878	8,037,319	12,289,221	13,045,161	ج . مدينة مكشوفة
23,154,170	18,542,044	13,381,280	7,432,151	7,507,216	جاري مدين مستندي
45,547,319	27,031,637	21,038,019	19,855,750	20,361,528	مستندات شحن
2,984,211	466,006	1,784,026	1,285,778	1,488,478	سليف لقاء مخشلات ذهبية
165,468,683	123,241,613	103,401,279	118,712,027	141,059,490	مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)
16,593,025	11,871,593	15,554,097	24,618,418	65,490,730	لمدينون (بعد تنزيل المخصص)
541,303,525	533,445,297	562,401,667	552,916,777	587,579,113	مجموع الموجودات المتداولة
					لموجودات الثابتة
15,279,707	15,190,885	14,726,462	20,364,031	19,271,784	لموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) والانفاق الاستثماري
687,367	638,605	239,441	—	-	النفقات الايرادية المؤجلة
1,384,918	750,940	502,677	425,748	233,965	المشروعات تحت التنفيذ
17,351,992	16,580,430	15,468,580	20,789,779	19,505,749	مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
558,655,517	550,025,727	577,870,247	573,706,556	607,084,862	المجموع



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

2014	2015	2016	2017	2018	نوع الحساب
الف دينار					
					مصادر التمويل المطلوبات المتداولة
57,477,954	76,736,950	75,683,895	53,282,639	46,953,165	جارية دائنة / بعملة الدينار
23,109,961	26,627,670	22,482,307	22,714,956	34,681,320	جارية دائنة / بعملة الدولار
					* حسابات الادخار
98,119,932	85,689,123	87,957,465	86,649,977	75,328,370	حسابات التوفير / بعملة الدينار
32,673,823	38,268,129	44,945,320	54,521,771	52,911,701	حسابات التوفير / بعملة الدولار
					حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
21,108,341	15,872,003	15,929,046	17,674,880	16,242,534	الودائع الثابتة / بعملة الدينار
6,573,406	7,639,384	7,005,263	11,161,501	12,466,842	الودائع الثابتة / بعملة الدولار
239,063,417	250,833,259	254,003,296	246,005,724	238,583,932	مجموع ودايع الزبائن
					* تأمينات نقدية وذات الطبيعة جارية
3,431,145	3,599,047	8,101,363	11,587,338	10,888,921	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار
14,241,335	5,677,586	21,870,449	6,264,509	8,066,107	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار
17,672,480	9,276,633	29,971,812	17,851,847	18,955,028	مجموع التأمينات النقدية وذات الطبيعة الجارية
					* الدائنون
12,206,193	6,996,075	2,225,601	25,986,534	66,400,602	
5,964,171	3,366,197	1,876,803	779,775	43,682	* دائنة أخرى (مخصص ضريبة الدخل)
18,170,364	10,362,272	4,102,404	26,766,309	66,444,284	مجموع الدائنون
					مجموع المطلوبات المتداولة
274,906,261	270,472,164	288,077,512	290,623,880	323,983,244	
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	* رأس المال المدفوع
33,749,256	29,553,563	39,792,735	33,082,676	33,101,619	* الاحتياطات
558,655,517	550,025,727	577,870,247	573,706,556	607,084,863	مجموع مصادر التمويل

7 الايرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الماضية :-

تجنباً لمخاطر عدم الالتزام بالوفاء والتسديد حرصت إدارة المصرف الاستمرار بعملية التوازن في الاقراض. والتركيز على منتج واحد للحصول على الايرادات وتخفيض مقدار المصاريف عن السنة السابقة.

2014	2015	2016	2017	2018	نوع الحساب
الف دينار					
47,039,508	31,814,299	27,935,944	13,839,623	9,803,304	سابات الايرادات/ دينار
12,915,262	9,076,405	803,469	8,193,367	4,202,909	حسابات الايرادات/ دولار
23,544,360	18,225,843	14,701,574	15,155,094	11,671,005	ساب المصروفات/ دينار
1,568,754	1,799,969	1,981,900	2,102,205	1,952,562	حساب المصروفات/ دولار
34,841,656	20,864,892	12,055,939	4,775,691	382,646	ارباح والخسائر



(8) الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع :-

حرص المصرف بالاحتفاظ على حجم الودائع من خلال قنوات الإنتاج المقدمة لهم للسنة الماضية بتفاوت بسيط حيث بلغت نسبتها من إجمالي المركز المالي (42.4%) وكما مبين أدناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة	2016 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
251	حسابات جارية دائنة	81,634	%31,69	75,998	%28,80	98,096	%34,54	%7,4
252	حسابات الادخار	128,240	%49,79	141,172	%53,50	132,972	%46,83	%9,1-
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	28,709	%11,15	28,836	%10,93	22,934	%8,08	%0.4-
255	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العملية المصرفية	11,105	%4,32	9,371	%3,55	23,931	%8,43	%18,5
256	الحسابات ذات الطبيعة الجارية	7,851	%3,05	8,480	%3,22	6,042	%2,12	%7.41-
	المجموع	257,539	%100	263,857	%100	283,975	%100	%2.39-

(9) الائتمان النقدي وسياسة الإقراض :-

من المنتجات المدرة للإيراد باعتبارها العصب الأساسي للعمل المصرفي ولتطوير رأس المال. حيث استمر المصرف بسياسته (الحبطة والحذر) بشأن الائتمان النقدي وأدناه الجدول الذي يوضح ذلك :-

رقم الدليل	أسم الحساب	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
144	الاوراق التجارية المخصومة	629	%0,45	782	%0,66	%19,56-
142	قروض ممنوحة قصيرة (بعد المخصص)	98,028	%69,49	77,067	%64,92	%27,20
143	حسابات جارية مدينة	13,045	%9,25	12,289	%10,36	%6,15
145	مستندات شحن	27,869	%19,76	27,288	%22,98	%2,13
148	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	1,488	%1,05	1,286	%1,08	%15,71
	المجموع	141,059	%100	118,712	%100	%18,82



10) التوزيع القطاعي للانتمان الممنوح بالدينار العراقي كما في 31/كانون الاول/2018 لأقرب مليون :-

رقم الدليل	الانشطة الاقتصادية	الحساب الجاري (مكتشف)	اوراق تجارية مخصصة	القروض والسلف	ديون متأخرة	اجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الائتمان التعهدي
1	الزراعة والصيد والغابات	—	—	10	—	10	57	—	57
2	المنجم واستخراج الفحم	—	—	—	—	—	270	—	270
	الصناعات التحويلية	—	—	2,003	41	2,044	15,862	—	15,862
	الكهرباء والغاز	—	—	—	—	—	86	—	86
3	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	14,345	629	116,023	2,470	133,467	25,40	2,743	8,145
6	النقل والتخزين والمواصلات	—	—	—	—	—	5,670	—	5,670
	التمويل والتأمين والعقارات	—	—	—	—	—	—	—	—
9	خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	—	—	11,041	—	11,041	25,321	—	21,253
	العالم الخارجي	—	—	—	—	—	—	—	—
10	التشييد والبناء	6,496	—	2,500	—	8,996	41,442	—	41,442
	مجموع	20,841	629	131,577	2,511	155,558	90,042	2,743	92,785

11) المساهمة في شركات طويلة الاجل :-

ت	اسم الشركة	مقدار المساهمة (الف دينار)	رأس مال الشركة (الف دينار)	نسبة الملكية
1	شركة الاثمار	250,000	250,000	100%
2	ش. العراقية للكفالات المصرفية	1,922,119	9,625,578	19,7%
3	ش. اتحاد المصارف العراقية	100,000	1,300,000	7,7%
4	ش. العراقية لضمان الودائع	789,437	100,000,000	0.8%
	المجموع	3,061,556		

12) الظروف الحالية والتوجهات المستقبلية :-

استمر المصرف في سياسته بتوسيع وتنوع الخدمات المصرفية بما يواكب التطور التكنولوجي من خلال الأنظمة التي يملكها المصرف وتقديم أفضل الخدمات في مجال التجارة الخارجية من خلال مراسليه في الخارج وبأخذ الحيطة والحذر في ممارسة الإقراض وحماية المودعين وحقوق المساهمين في ظل الظروف غير المستقرة أمنياً ويعمل جاهداً بالحفاظ على سمعته المتميزة وثقة جمهوره ولمواكبة التطور العلمي توسع المصرف بمشاركة الكوادر في الندوات والدورات العلمية والتدريبية والتطبيقية لزيادة كفاءتهم وقدرتهم في مجال الصيرفة الحديثة. وشهد العام 2018 البدء في انجاز مشروع الصراف الآلي وتقديم خدمة البطاقة الالكترونية (الماستر كارد)، وسيتم توسيع الخدمة من خلال توطين الرواتب. وشهد أيضاً افتتاح مكتب مصرفي في كلية الفراهيدي الجامعة من اجل تحقيق مبدأ الشمول المالي الذي يشرف عليه البنك المركزي العراقي من اجل زيادة الوعي المصرفي ووصول هذه الخدمات لكافة شرائح المجتمع العراقي اسوة بما موجود في دول العالم المتقدم .



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

أسست الشركة بموجب الاجازة المرقمة (م . ش/02-6427) بتاريخ 2008/5/13 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأسمال قدرة (100) مليون دينار استناداً لقرار البنك المركزي العراقي بتحويل مكاتب بيع وشراء الاوراق المالية لدى المصارف الى شركات برأسمال تمتلكها المصارف , وتم زيادة رأس المال الى (250) مليون دينار في عام 2011 وبسبب الظروف السائدة أنخفض حجم التداول بسبب الضعف الكبير في حركة سوق العراق للأوراق المالية الذي انعكس بدوره على أجمالي الإيرادات بسبب انخفاض أسعار الأسهم بشكل كبير .

حجم التداول في عام 2018 (22,927,957) الف دينار
بينما بلغت أجمالي الإيرادات (56,259) الف دينار

14) الائتمان التعهدي (بنود خارج الميزانية):-

من المنتجات التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة البحث، حيث بلغ رصيد الائتمان التعهدي (92) مليار دينار توزع على خطابات الضمان برصيد (90) مليار دينار بكافة أنواعه سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ واعتمادات مستندية برصيد (2) مليار دينار .

أما التأمينات المستلمة فقد بلغت أكثر من (10) مليار دينار ويحرص المصرف على استحصال ضمانات عالية الجودة لقاء التسهيلات التي يقدمها في هذا المجال و عملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي . فقد تم التحوط للائتمان التعهدي بتخصيص مبلغ (3,5) مليار دينار لمواجهة مخاطر هذا النوع من الائتمان .

الاعتمادات المستندية الصادرة بالدولار (لاقرب الف) :-

العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
2	42,506,978	42	40,844,201	35	1,922,577	9	259,800

خطابات الضمان الخارجية :-

تعتبر خطابات الضمان الخارجية إحدى المنتجات التي يمارسها المصرف .

خطابات الضمان الخارجية بالدولار (لاقرب الف دولار):-

العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
6	72,077	1	125,713	1	3,144,585	6	2,696,145

خطابات الضمان الداخلية بالدينار (لاقرب الف دينار):-

العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
119	8,494,791	49	14,448,405	76	13,928,098	92	19,881,712

خطابات الضمان الداخلية بالدولار (لاقرب الف دولار):-

العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
35	9,480	48	3,717	27	72,968	56	55,556



خطابات الضمان الداخلية والخارجية حسب القطاعات :-

نوع النشاط	لاقرب مليون (دينار)	لاقرب الف(دولار)
تجاري	415	103
خدمي	5,791	51,436
صناعي	7,499	12,422
تشبيد وبناء	10	--
التمويل والتأمين والعقارات	213	--
المجموع	13,928	63,961

(15) السيولة النقدية :-

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

رقم الدليل	اسم الساحب	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
181	نقد في الخزينة	22,485	6,33%	67,872	17,59%	-66,87%
1813	نقد في الصراف الالي	15	--	--	--	100%
183	نقد لدى المصارف المحلية	778	0,22%	752	0,19%	3,45%
183	ودائع لدى البنك المركزي	237,373	66,85%	237,130	61,46%	0,10%
184	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	25,624	7,22%	11,935	3,09%	114,69%
186	اوراق نقدية اجنبية	17,182	4,83%	17,890	4,64%	-3,95%
187	نقد لدى المصارف الاجنبية	29,982	8,44%	42,891	11,12%	-30,09%
183	نقد اجنبي لدى مصارف محلية	38	0,02%	471	0,12%	-91,93%
185	حوالات بالطريق	21,616	6,09%	6,906	1,79%	213,00%
	المجموع	355,093	100%	385,847	100%	-7,97%

(16) كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال (122%) وهذه النسبة توضح قدرة المصرف على الاحتفاظ بموجودات محتسبة على أساس أوزان مخاطر محددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (12%) كحد ادنى عن رأس المال واحتياطياته السليمة.



(17) نتائج أعمال المصرف خلال السنوات (2014 – 2018) لاقرب مليون دينار:-

2014	2015	2016	2017	2018	البيان
558,655	550,026	577,870	573,706	607,084	المركز المالي
256,736	260,110	283,975	263,857	257,539	ودائع العملاء
165,468	123,241	103,401	118,712	141,059	القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)
283,749	279,554	289,793	283,083	283,102	حقوق الملكية
59,954	40,890	28,793	22,032	14,006	أجمالي الإيرادات
34,842	20,865	12,056	4,775	382,646	الربح قبل الضريبة
28,878	17,498	10,179	3,995	338,964	الربح بعد الضريبة
27,434	16,624	9,670	3,796	322	الأرباح القابلة للتوزيع
0,20	0,016	0.039	0.015	0,001	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة (EPS)
0,127	لم توزع	0.060	لم توزع	حسب ما تقرره الهيئة	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
1	0,680	0.600	0.420	0,280	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

(18) نشاط الفروع:-

نتيجة للوضع الاقتصادي الذي يمر به البلد حرص المصرف على التحوط في ممارسة نشاط الائتمان لم تتمكن غالبية الفروع من تحقيق ارباح بسبب الوضع الاقتصادي للبلاد وعدم التوسع في الأنشطة حيث جاءت النتائج كما مبين أدناه:-

ت	أسم الفرع	ربح بالدينار	خسارة بالدينار
1	الرئيسي	3,084,351,571	
2	الشرفين		216,345,344
3	المنصور		127,997,933
4	الحريري		204,942,755
5	جميلة		118,673,955
6	البياع		221,756,750
7	الشعب		299,086,165
8	النجف		156,215,067
9	كربلاء		133,374,138
10	الحلة		168,556,608
11	الكوت		96,536,227
12	السليمانية	1,839,485,033	
13	البصرة		34,010,135
14	اربيل		509,283,465
15	العمارة		126,031,584
16	شارع السالم	169,262,705	
	مصاريف الادارة العامة		2,297,642,650
	المجموع	5,093,099,309	4,710,452,776
	الربح قبل التوزيع الضريبي	382,646,533	



(19) الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي :-

تعتبر السيولة من الأوليات التي تحرص إدارة المصرف الحفاظ عليها وتحقيق التوازن لمواجهة السحوبات المفاجئة.

رقم الدليل	أسم الحساب	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
	الموجودات					
18	النقود	355,093	%58,49	385,847	%67,25	-7,97%
15	الاستثمار	25,935	%4,27	23,739	%4,14	9,25%
14	الانتمان (بعد تنزيل المخصص)	141,059	%23,24	118,712	%20,69	18,82%
16	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	45,925	%7,57	11,871	%2,07	286,87%
16	حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)	19,566	%3,22	12,747	%2,22	53,49%
11-12	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	19,506	%3,21	20,790	%3,63	-6,18%
	المجموع	607,084	%100	573,706	%100	5,82%

رقم الدليل	المطلوبات	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
25	حسابات جارية وودائع	257,539	%42,42	263,857	%45,99	-2,39%
26	الدائنون	66,400	%10,94	25,986	%4,53	155,52%
22	مخصص ضريبة الدخل	44	%0,01	780	%0,14	-94,36%
217-211	حقوق المساهمين	283,101	%46,63	283,083	%49,34	0,006%
	المجموع	607,084	%100	573,706	%100	5,82%



20) بيع وشراء العملات الأجنبية والإيرادات والعمولات :-

يحرص مصرفنا لأن يكون له الدور الفعال للمشاركة في التنمية المستدامة من خلال المنتجات المصرفية كالاتعمادات والحوالات الخارجية وبيع وشراء العملة الاجنبية وقد تم تقييم الدولار بسعر (1190) دينار للدولار الواحد وهو السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي كما في 2018/12/31 .

(إيرادات العمليات المصرفية)

رقم الدليل	أسم الحساب	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
441	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	734	%6,42	3,272	%16,53	%77,57-
442	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	4,782	%41,82	5,979	%30,22	%20,02-
443	عمولة الحوالات	2,797	%24,46	4,571	%23,10	%38,81-
444	عمولة فوائد الاعتمادات الصادرة	686	%5,99	3,921	%19,81	%82,50-
445	ايرادات خطابات الضمان	1,608	%14,06	1,290	%6,52	%24,65
447	عمولات مصرفية متنوعة	574	%5,02	513	%2,59	%11,89
448	مصروفات مستردة	255	%2,23	244	%1,23	%4,51
	المجموع	11,436	%100	19,790	%100	%42,21-

21) أرصدة التخصيصات وأستخداماتها :-

بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (18,237) مليون دينار كما في 2018/12/31 وهي موزعة كما في إدناه :-

رقم الدليل	أسم الحساب	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة
222	أجمالي تخصيصات لمواجهة الائتمان النقدي والتعهدي والمديون	18,193	%99,75	18,194	%95,89
224	تخصيصات ضريبة الدخل	44	%0,25	780	%4,11
	المجموع	18,237	%100	18,974	%100



(22) المؤشرات المالية والعامّة لاداء المصرف خلال عام 2018 :-

2017	2018	أسم الحساب	رقم الدليل
%82,07	%70,77	حساب النقود / الودائع	نسبة السيولة
%300	%186	نسبة تغطية السيولة	LCR
%310	%271	نسبة التمويل المستقر	NSFR
%8,99 %49,42 %58,42	%10,07 %54,77 %53,98	أ- صافي الاستثمارات/أجمالي الودائع ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع ت- استثمارات + ائتمان نقدي/أجمالي الودائع	سياسات توظيف الاموال
%93,21	%90,97	أجمالي الودائع/رأسمال + احتياطي رأس المال	نسبة الرافعة المالية
%7,50	%4,36	أ- مجموع ايرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع	نسب كلف النشاط
%78,32	%97,26	ب- مجموع المصروفات/مجموع الايرادات	
%1,91	%0,15	أ- اجمالي الارباح المتحقق/رأس المال المدفوع	نسب الربحية
%1,59	%0,12	ب- الارباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين رأس المال المدفوع	
%1,41	%1,13	ت- صافي الدخل / حقوق المساهمين	
%78	%20,67	ث- تكاليف الكوادر الوظيفية/أجمالي الدخل	
%18,35	%50,80	ج- المصاريف الادارية/ايرادات العمليات المصرفية	

(23) العقود التي أبرمها المصرف :-

1. عقد نقل النقود مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية(ش.ع) .
2. عقد تجهيز خدمة الانترنت مع شركة مجال الارض .
3. عقد صيانة نظام المساهمين مع مكتب القصواء لخدمات الحاسبات وسوق العراق للأوراق المالية .
4. عقد حماية مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة نمرود الراقدين للخدمات الأمنية والحراسات العامة المحدودة .
5. عقد مع شركة جنة العراق للخدمات الامنية لنقل العملة من والى البنك المركزي العراقي .



24) المزايا والمنافع للمنتسبين :-

يعتبر المنتسبين من الادوات الاساسية لتحقيق وتنفيذ السياسة المرسومة من الادارة العليا وبلوغ الاهداف المتمثلة في الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة من خلال مشاركتهم في ورش ودورات تدريبية داخلية وخارجية.

"أسماء وعاوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة"

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
1	الانسة مي محمد ياس	المدير المفوض
2	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة
3	السيدة سهير بشير محمد	مدير تنفيذي لشؤون الفرع الرئيسي
4	السيد عماد اباد نظمي	مدير تنفيذي للقسم المالي
5	السيد فراس ابتسام نجم	مدير فرع اربيل

25) ادارة الفروع:-

تم استحداث مكتب للمصرف في كلية الفراهيدي الجامعة وبأشر بموجب الموافقة المبدئية الصادرة عن البنك المركزي العراقي للمساهمة في تحقيق الشمول المالي .

26) كشف بالفروع التي يمتلك المصرف عقاراتها :-

ت	بناية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
1	الرئيسي	بغداد - العلوية حي الوحدة - محلة / 902 - زقاق / 2/بناية 27 - ص ب 3724	بغداد	901	2001 /7/3
2	الشريفيين	بغداد -الكاظمية - ساحة الزهراء محلة / 425 - شارع 17 - مبنى 72	بغداد	902	1999/6/22
3	المنصور	المنصور حي المنتبي م - 615/ م - 19/ بناية 36	بغداد	903	1995 /5/24
4	الحريري	الاعظمية -قرب ساحة المغرب	بغداد	903	2011/2/7
5	جميلة	بغداد -جميلة /حي القدس محلة 514 / زقاق / 10 /بناية 6	بغداد	907	2004/ 12/8
6	البياع	بغداد -حي البياع / محلة / 817/ زقاق بناية 23	بغداد	909	2001/3/31
7	الشعب	حي الشعب م-337- ز/ 38/ بناية 15	بغداد	672	2001/12/2
8	الحلة	محافظة بابل قضاء الحلة محلة الجامعين رقم 4-841	بابل	678	2004/12/26
9	الكوت	محافظة الكوت -العرصة -ناحية المركز -رقم القطعة 145/451	واسط	679	2004/10/30
10	البصرة	البصرة - كزاره - حي الزهور -مقابل غرفة تجارة البصرة	البصرة	911	2008/12/31
11	العمارة	العمارة - حي الكفاءات -منطقة الهادي -مقابل مصرف الرافيين /فرع الهادي رقم العقار :1810تسلسل: 18 الهادي	ميسان	912	2011/12/27
12	أربيل	اربيل - حي زانكو - خلف محطة وقود اكار	اربيل	913	2011/12/27



(27) المباني المشتراة لغرض تأهيلها كفروع والمقتناة نتيجة تسوية ديون :-

ت	البنابة	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
13	الديوانية	الديوانية / أم النخيل محله 15/829	الديوانية	-----	2011/6/22
14	النجف	النجف/جزيرة النجف الجنوبية حي الزهراء 3/4954	النجف	-----	2011/9/22
15	أربيل	أربيل/حي بختيار قرب وزارة العدل/نتيجة تسوية ديون	أربيل	-----	2015/4/3
16	الكرادة	بغداد- الكرادة الشرقية محلة/930 شارع/10-مبنى 44	بغداد	-----	2011/12/28
17	النجف	النجف / جزيرة / حي الزهراء 3/7613	النجف	-----	2014/2/16
18	السليمانية	سرجنار /ولكندي دياشان 275 /307/نتيجة تسوية دين	السليمانية	-----	2017/1/1

(28) الفروع المدمجة والملغاة والتي يملك المصرف عقاراتها :-

ت	بنابة الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
19	الحسينية	الحسينية محلة 223 زقاق 33 دار الرشيد الهجري (متوقف)	بغداد	671	2001/9/29
20	الشرطة الرابعة	بغداد - أجنادين محلة 863 زقاق دار 100 (متوقف)	بغداد	675	2002/8/1
21	المحمودية	بغداد المحمودية السراي	بغداد	908	2011/2/7
22	بغداد الجديد	بغداد- بغداد الجديد - حي الخليج	بغداد	910	2001/9/6
23	دهوك	شارع KROساحة كردستان - مجاور اسيا سيل	دهوك	914	2012/7/8

(29) كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير :-

ت	اسم الفرع المؤجر	الرقم الرمزي	الايجار السنوي
1	فرع كربلاء	677	22,000,000 دينار
2	فرع النجف	673	2,000,000 دينار
3	فرع السليمانية	763	40,000 دولار
4	فرع سليمانية/شارع السالم	915	36,000 دولار



(30) عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في 2018/12/31 :-

العدد	الدرجة الوظيفية
1	المدير المفوض
1	معاون المدير المفوض
4	مدير تنفيذي
1	مستشار
1	مراقب أمثال
9	مدير قسم
15	مدير فرع
7	مدير
19	معاون مدير
1	مشرف حاسبة أول
4	أمين صندوق أول
20	ملاحظ أول
24	ملاحظ
18	معاون ملاحظ
1	أمين صندوق
9	معاون أمين صندوق
7	كاتب
78	أخرى
220	المجموع

(31) عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في 2018/12/31 :-

العدد	التحصيل العلمي
81	بكلوريوس
31	دبلوم
28	إعدادية
80	فما دون
220	المجموع

(32) الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى :-

سجلت الرواتب والاجور نسبة 21,25% من اجمالي المصاريف.

نسبة التغير		2017	2018	الحساب
ارتفاع	إنخفاض	مليون دينار	مليون دينار	
—	22,3%	3,726	2,895	الرواتب والاجور



33) المبالغ المصروفة للاغراض المذكورة ادناه :-

رقم الحساب	التفاصيل	2018 مليون دينار	2017 مليون دينار
3331	دعاية وإعلان	2	4
3333	الضيافة	23	44
3343	السفر والايقاد	32	56

34) المراسلين في الخارج :-

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

اسماء المصارف المراسلة في الخارج

ت	اسماء المراسلين	رمز السويقت	نوع العملة	رقم الحساب
1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن	HBHOJOAXXX	الدينار الاردني	JOS2HBHO0010000005822500101001
2	البنك الاستثمار - الاردن	JIFBJOAMXXX	الدولار الامريكي	00139250020086850001
3	بنك المال الاردني - الاردن	EFBKJOAMXXX	الدولار الامريكي	J037EFBK0010000000000001000281
4	فرنسبنك ش . م . - لبنان	FSABLBBXXX	الدولار الامريكي اليورو	LB96000100043393617800300501 LB96000100043393617806700501
5	انتر كونتيننتال بنك ش . م . ل - لبنان	INLELBBEXXX	الدولار الامريكي اليورو	LB960052006660024330990854012 LB04007500000004016090236300
6	بنك بيروت - لبنان	BABELBBEXXX	الدولار الامريكي اليورو	LB04007500000004016090236300 LB39007500000001116090236300
7	بنك اليوباف العربي الدولي - البحرين	ALUBBHBMXXX	الدولار الامريكي الدرهم الاماراتي	BH59ALUB00020011096840 BH59ALUB00020011096784
8	بنك الاعتماد - اللبناني - البحرين	CLIBBHBXXX	الدولار الامريكي اليورو	7000660018000 8000700066002
9	بنك العربي الافريقي - الامارات	ARAI AEADXXX	الدولار الامريكي اليورو الدرهم الاماراتي	AE220070035350401009001 AE660070035350401099001 AE030070035350401001001
10	البنك الاهلي الكويتي - الكويت	ABKKKMKMXX	الدولار الامريكي	KW48ABKK000000000900030194051
11	بنك ابو ظبي الاسلامي - الامارات	ABDIAEADXXX	الدرهم الاماراتي	AE460500000000018857789



(35) المراسلين اللذين نملك معهم علاقات عن طريق السويفت:-

رمز السويفت	البلد	اسم البنك المرسل	ت
LGBALBBEXXX	(عمان - الاردن)	بنك لبنان والخليج	1
BLOMJOAMXXX	(عمان - الاردن)	بنك لبنان والمهجر	2
UBSIJOAXXXX	(عمان - الاردن)	بنك الاتحاد	3
UBAIITRR	(روما- ايطاليا)	بنك اليوباي العربي-الاطالي	4
NBADJOAMXXX	(عمان - الاردن)	بنك ابو ظبي الوطني	5
AREBESMM	(مدريد- اسبانيا)	اريزبنك	6
JONBJOAXXXX	(عمان- الاردن)	البنك الاهلي الاردني	7
NBGE GCX	(القاهرة- مصر)	البنك الاهلي المصري	8
BOMLAEAD	(دبي- الامارات)	بنك المشرق	9
BRBAGB2LXXX	(لندن- بريطانيا)	بنك بيروت	10
HYVEDEMMXXX	(فرانكفورت- المانيا)	يوني كريدت بنك	11
NBADHKHHXXX	(هونك كونك - الصين)	بنك ابوظبي الوطني (هونك كونك)	12
CAYTTRISXXX	(اسطنبول- تركيا)	اكتيف بنك	13
CKLBCNBJ	(بكين- الصين)	بنك كونلون	14
ISBKIQBA	(اربيل- العراق)	تركي ايش بنكاسي (فرع اربيل)	15
NBADAEAXXXX	الامارات العربية المتحدة	بنك ابوظبي الوطني	16
BYBALBBXXX	لبنان	بييلوس بنك	17
CLIBIQBA	بغداد	بنك الاعتماد اللبناني	18
FSABIOBBA	بغداد	فرنسبنك	19
CRDEUA2N	اوكرانيا	كريدت دنبر بنك	20
ABDIQBAXXX	العراق/بغداد	بنك ابوظبي الاسلامي	21
AKBKTRISXXX	تركيا	اك بنك	22
ATUBTRISXXX	تركيا	A&T Bank	23
NISLAEADXXX	الامارات	بنك نور الاسلامي	24
ISBKTRISXXX	تركيا	تركي ايش بانك	25
FINKLBBEXXX	لبنان	البنك الوطني الاول	26



(36) الموارد البشرية :-

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

عدد الدورات	عدد المشاركين	الملاحظات
4	66	بالجهود الذاتية لمنتسبين المصرف
45	74	مراكز التدريب والبنك المركزي العراقي
3	8	الأردن ولبنان
52	148	المجموع

(37) البحث والتطوير :-

واصل المصرف بتوجيه موارده لتحقيق نمو مستدام من خلال تطبيق احدث الاساليب ونماذج العمل لتعزيز مكانته في القطاع المصرفي العراقي حيث شهد عام 2018 بداية العمل في اصدار بطاقات (الماستر كارد) وتنفيذ متطلبات السويفت .

(38) مراقب الامتثال :-

من مهام ومسؤوليات مراقب الامتثال ومعاونه في المصرف قياس مدى الالتزام بالعمليات المصرفية اليومية ومدى توافقها مع القوانين والتعليمات والأنظمة المختصة وعكس الصورة الحقيقية الى البنك المركزي العراقي وتجنب المصرف مخاطر عدم الامتثال من خلال التعاون مع الاقسام واللجان ومتابعة نتائج اعمالهم واقامة الدورات لمنتسبي المصرف بالجهود الذاتية وعمل مصفوفات للتعليمات وللقوانين لكل قسم واختصاصه مع التركيز على الاقسام الرقابية ومكافحة غسل الاموال والانتقام.

(39) الرقابة الداخلية :-

من اجل انجاح عملية التدقيق الداخلي والتفتيش اعنتى المصرف بقسم الرقابة الداخلية وارتباطه بالمجلس مباشرة و من خلال رفده بالكوادر المتمكنة والمتدربة ومن اصحاب الخبرة المصرفية وله نظام خاص به في تدقيق كافة النشاطات المختلفة ويتم رفد مجلس الادارة بالتقارير عن نتائج اعماله ومدى الالتزام بالسياسات والتعليمات التي لها علاقة بالعمل المصرفي والصادرة من الادارة العليا وبتوجيهات الجهة القطاعية .

(40) تسوية الديون ومتابعتها :-

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



(41) ادارة المخاطر:-

تكمن أهمية إدارة المخاطر في فهم الجوانب الايجابية والسلبية لكافة الانشطة والخدمات المصرفية والتي قد يتعرض لها كالسيولة واسعار الصرف والقانونية واسعار الفائدة أو من جراء التشغيل ويتم ذلك من خلال مراجعة التعليمات والاجراءات ومتابعتها والعمل على تعديلها . وتساعد ايضاً في زيادة احتمالية النجاح لتحقيق اهداف المصرف وخفض احتمالات الفشل وهناك لجنة للمخاطر وتقوم بالاشراف والتأكد من إجراء اختبارات الضغط لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومناقشة نتائجها واتخاذ الاجراءات بناءً على تلك النتائج.

(42) الدعاوى التي لازالت قائمة لعام 2018:-

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

1. دعوى تسديد (250) مليون دينار / محكمة بداءة الكراة / حوالات مبتاعة هاتفياً حجز مبلغها لدى مصرف البصرة الدولي . تم حجز مبلغ (230) مليون دينار والاجراءات لازالت مستمرة مع دائرة تنفيذ الكراة ومحكمة التمييز .
2. دعوى إعادة عربون بمبلغ (230) مليون دينار / محكمة بداءة كربلاء / العربون لشراء ارض . الاجراءات مستمرة امام محكمة التمييز .
3. دعوى مبلغ (447,454) دولار امريكي مترتب بذمة الشركة العربية المؤتمتة / محكمة بداءة الكراة وتم استحصال قرار حكم لصالح المصرف بالدين والاجراءات مستمرة لتحصيله .
4. دعوى بيع عقار ورثة المدين علاء القاضي بمبلغ (186) مليون دينار وقد باشر المصرف ببيع العقار المرهون لتحصيل الدين.
5. دعوى رياض صاحب لإعادة مبلغ (240,000) دولار امريكي تم استحصال قرار بحجز المبلغ المودع لدى دائرة تنفيذ الكراة العائدة للمدين.
6. دعوى إعادة المتبقي (188,000) دولار من اصل القرض بمبلغ (1) مليون دولار من المدين ماجد حميد نواره / محكمة بداءة الكراة .
7. دعوى إعادة دين الزبون جعفر عبد الباقي جعفر بمبلغ (81) مليون دينار من اصل الدين البالغ (500) مليون دينار عراقي / محكمة بداءة الكراة .
8. إقامة دعوى ضد المدين مهدي محمد حسن قنبر آغا امام محكمة بداءة الكراة ولازالت قيد المرافعة .

ثانياً :- الدعاوى المقامة ضد المصرف :-

لا توجد دعاوى مقامة ضد المصرف خلال هذا العام .

(43) الابلاغ عن غسل الأموال ومحاربة تمويل الارهاب :-

حرص المصرف على التقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسل الاموال رقم (39) لسنة (2015) وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي العراقي , تعمل وحدة الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب في مصرفنا بشكل مستقل تماماً وتقوم باصدار تقارير تفصيلية نصف شهرية واعلام البنك المركزي عن مبدأ (أعرف زبونك) للمبالغ التي يتم تحويلها خارج العراق او الواردة الى العراق . وتم تنصيب نظام جديد متصل بنظام (Banks) له امكانية متابعة الحركات المالية وتدقيق الاسماء في القوائم السوداء المحلية والعالمية للحد من اي معاملة مشبوهة ان وجدت .



(44) المكننه ووسائل الدفع الالكترونى :-

لقد شهد التطور الالكترونى فى العالم تطورا" واسعا: ليشمل كافة مجالات الحياة وقد حرصت المصارف العراقية بمواكبة هذا التطور فى مجال الانشطة المصرفية من ضمنها مصرفنا الذى اعتمد افضل الانظمة والبرمجيات حيث وسع قاعدة بياناته خلال العام 2018 موضوع البحث كالاتى:-

- 1- تحصيل غرفة السيطرة المركزية (Datacenter) لحماية خوادم المصرف .
- 2- تم تطبيق معايير امن سويفت (csp)والتي تتضمن (16) نقطة الزامية لسنة 2018 وحصول المصرف على كتاب شكر وتقدير للجهود المبذولة لتطبيق هذه المعايير من قبل البنك المركزي العراقي .
- 3- تفعيل الصراف الالى (ATM) داخل المصرف على البيئة الحية والبدء فى اصدار البطاقات .
- 4- الانتهاء م ربط نظام المدفوعات بين الشركة المجهزة للنظام المصرفي وشركة (AEG) والمسؤولة عن الربط والعمل على البيئة الحية مباشرة مع البنك المركزي م خلال النظام (Smart clecr).

(45) الارشفة الالكترونية (BANK CM):-

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

(46) جدول أسعار العمليات المصرفية:-

يتم تعديل جدول اسعار العمليات بين الحين والآخر وفقاً لسياسة الادارة العليا التمويلية بما يتناسب مع كلفة الخدمة وعائداتها ونتيجة للأوضاع الاقتصادية والسياسية لابد من الاستمرار فى مراجعة اسعار العمليات المصرفية بين فترة واخرى وانسجاماً مع الظروف السائدة فقد صدر آخر جدول فى 2017/12/1 وتم اجراء بعض التعديلات عليه كلما اقتضت الحاجة لذلك .

(47) السياسة المحاسبية :-

طبق المصرف منذ تأسيسه النظام المحاسبى الموحد فى تسجيل وتبويب البيانات المحاسبية واعتمد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية. وبالنسبة للسنة الحالية استمر المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية فى اعداد الحسابات الختامية وبناء على تعليمات الجهة القطاعية المشرفة . اما بالنسبة للموجودات الثابتة يتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية عدا الأراضى والمباني وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تم تقييم العقارات العائدة للمصرف مبانيه واراضيه بالقيمة العادلة كما فى 2017/12/31 من خلال لجنة فيها خبير قضائي من طرف محايد واعتماد طريقة القسط الثابت فى احتساب الاندثارات ولم يعاد تقييمها فى 2018/12/31 لعدم حصول تغييرات جوهرية بأسعار العقارات , واعتمد تقييم الاستثمارات المالية فى الاسهم على اساس المعايير الدولية فى تاريخ الميزانية العمومية استناداً الى اسعار الاسهم(القيمة العادلة) فى سوق العراق للأوراق المالية اضافة الى حجز مبلغ احتياطي , اما بالنسبة للارباح والرسمة فقد تم تصنيفها باحتساب القيمة العادلة وفق المعيار الدولي .



(48) قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :-

لعب قسم التوعية المصرفية دوراً مهماً من خلال نشر الوعي المصرفي لدى زبائن المصرف وتعزيز الثقة بين المصرف والمتعاملين معه. من خلال بحث ودراسة الشكاوي المقدمة من قبل زبائن المصرف وايجاد الحلول لمعالجتها وتلافي تكرارها مستقبلاً.

(49) معيار الايداعات الآجلة :-

تمكن مصرفنا من تحقيق المعيار بمعدل عالي بلغ 47% في 2018/6/30 و 39.5% في 2018/12/31 وكان من بين المصارف المتقدمة استناداً لأعمام البنك المركزي العراقي (342/3/9) في 2018/9/30 و (81/3/9) في 2019/2/20 وقد استخدم مصرفنا الوسائل التالية في عملية جذب الودائع الآجلة.

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة





تقرير لجنة مراجعة الحسابات



م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية

في 31/كانون الاول/ 2018

السادة رئيس واعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين
تحية وتقدير ...

وفقاً للمادة (24) من قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 قامت لجنتنا بالمراجعة والتدقيق والتفتيش لإعمال الحسابات والمالية والتدقيق خلال عام 2018 بشكل جدي وفعال كجزء من واجبات اللجنة وبكافة الجوانب والمجالات حسب القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن الجهات القطاعية. ووفقاً للأنظمة المحاسبية والمالية المحلية والدولية بما يراه البنك المركزي العراقي ووزارة التجارة ووزارة المالية هيئة الاوراق المالية وبما يمليه علينا واجبنا المهني كل ماورد وذلك خلال فحصنا لأعمال الحسابات وفقاً للمادة (46) من قانون المصارف.

وتم التركيز على الفقرات التالية :

1. تقرير مراقب الحسابات الخارجي وتقرير مجلس الادارة .
 2. التقارير المرفوعة الى مجلس الادارة من كافة الجهات.
 3. تقارير اقسام المخاطر ومراقب الامتثال والرقابة الداخلية وقسم توعية الجمهور وغسل الاموال.
- وتوصلنا الى النتائج التالية :-
- أ- نؤيد ان البيانات المقدمة الى البنك المركزي العراقي مطابقة للتعليمات والقوانين وشاملة لكافة الانشطة المصرفية والمالية والرقابية.
- ب- نؤيد بان المصرف طبق القوانين والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكافح الاحتيال والتزوير من خلال التدقيق والمراجعة والتفتيش وليس فيها ما يشير لمخالفة للمادة (47) فقره (هـ) .
- ت- تم تنظيم الحسابات الختامية والسنة الرابعة على التوالي وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما لا يتعارض مع المعايير المحلية.
- ث- لم نجد ما يشير الى وجود مخاطر تعرض لها المصرف من خلال العمل وفقاً للمادة اعلاه فقره (ط).

ولأجله تم التوقيع مع التقدير....

سردار خالد عمر

رئيس اللجنة



جمال أحمد عبدالله

عضو اللجنة



تقرير

مراقبة الحسابات

العدد: 556 / 125\19

التاريخ: 8 أيار 2019

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

تحية طيبة...

لقد دققنا قائمة المركز المالي لمصرف الاستثمار العراقي - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في 31 كانون الأول 2018 وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (25) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2018 والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي تبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

اولاً: نتائج نشاط السنة الحالية وأسعار تقييم العملات:

حقق المصرف أرباح للسنة المالية 2018 قبل الضريبة بمقدار (382,646) ألف دينار مقارنةً بالسنة السابقة (4,775,691) ألف دينار ويعود سبب انخفاض الارباح عن انخفاض نشاط المصرف الكلي.

تم تقييم العملة الأجنبية بسعر صرف للدينار العراقي (1190) للدولار و (1353.8) لليورو، وتم تخصيص مبلغ (43,681) ألف دينار كضريبة دخل و (16,948) ألف دينار احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات والتشريعات النافذة والمتبقي (322,016) ألف دينار فائض أرباح قابل للتوزيع، في حين بلغت ربحية السهم الواحد 0.001 دينار.

ثانياً: النقود: بلغ إجمالي رصيد النقود كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ (355,093,483) ألف دينار ولدينا بصدها ما يلي:

أ- كان إجمالي النقدية في خزائن المصرف بجميع العملات ومقيمة بما يعادل الدينار (39,682,383) ألف دينار جميعها تم الحصول على شهادات جرد نقدية معززة من قبل لجان الجرد منها (24,461,306) ألف دينار بحيازة الفرع الرئيسي والإدارة العامة تم جردها بأشرافنا، والمتبقي تم الحصول على محضر جرد من قبل كل فرع.
ب- نقدية لدى البنك المركزي بما يعادل مبلغ (302,679,554) ألف دينار تم تأييد جميع الأرصدة لدى البنك المركزي بموجب كشوفات والمعززة بمطابقات الأرصدة الظاهرة بالسجلات منها مبلغ غطاء قانوني (30,494,003) ألف دينار (دينار، دولار وغطاء خطابات ضمان).

ج- نقدية لدى مصارف محلية بمبلغ (817,476) ألف دينار، تم الحصول على ما يؤيد ملكيتها.
د- نقدية لدى مصارف خارجية بما يعادل مبلغ (29,982,318) ألف دينار جميعها تم تأييد أرصدها وبموجب (سويفت) وكشوفات مرسله والعائدة لحسابات جارية مع المصارف الخارجية أما فيما يخص التأمينات لدى المصارف الخارجية ظهرت ضمن حساب تأمينات لدى الغير وتخص تأمينات اعتمادات مستنديه تم الاعتماد على كشوفات (السويفت) التي تخصها.

ثالثاً: التسهيلات الائتمانية:

أ- بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل المخصص (141,059,490) ألف دينار وبزيادة عن السنة السابقة بمبلغ (22,347,464) ألف دينار وهي ناتجة عن منح بعض القروض بسياسة متحفظة في بعض أنشطة الأئتمان وتحصيل أقساط القروض الممنوحة في السنوات السابقة.
ب- عند تدقيق الأئتمان النقدي وجدت بعض الضمانات (كبيالة، صكوك وكفالات) نوصي بإضافة ضمانات عينية رصينة.

ج- بلغ رصيد خطابات الضمان (79,696,811) ألف دينار بعد تنزيل التأمينات والبالغة نسبة 11.4% منها، بالإضافة الى استمرار حجز مبلغ غطاء خطابات الضمان كنسبة مئوية من صافي الالتزامات التعهدية لخطابات الضمان وتنفيذا لتعليمات الجهة القطاعية المشرفة منذ سنة 2017 كضمان لتسديد تلك الالتزامات في حال تعثر المصارف عن تسديدها، في حين بلغ رصيد الاعتمادات المستندية بعد تنزيل التأمينات في 31 كانون الأول 2018 مبلغ (1,984,163) ألف دينار بعد تنزيل التأمينات.

د- لم يطرأ أي تغيير على رصيد التخصيصات البالغ (18,193,962) ألف دينار لكل من (مخاطر الأئتمان النقدي والتعدي، الديون المشكوك بتحصيلها) وهي ضمن ما جاء في تعليمات رقم 4 لسنة 2010.

رابعاً: الاستثمارات: بلغ رصيد الاستثمارات (25,935,409) ألف دينار منها مبلغ (21,55) مليار دينار استثمارات بالتكلفة المطفأة في حوالات خزينة جمهورية العراق والمتبقي في أسهم شركات متوفرة للبيع والتي تم عرضها بالقيمة العادلة، وتم عكس الزيادة أو الانخفاض في قائمتي (حقوق المساهمين) احتياطي تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من جهة، وفي قائمة الدخل الشامل من جهة أخرى.

خامساً: المدينون: بلغ اجمالي الرصيد كما في تاريخ 31 كانون الأول 2018 بعد تنزيل التخصيصات (45,925,723) ألف دينار، في حين كان رصيده في 31 كانون الأول 2017 (11,871,586) ألف دينار ولدينا بصدد تلك الزيادة ما يلي:

أ- ضمن إيضاح رقم 4 حساب مدينو قطاع شركات أصبح بمبلغ (21,138,702) ألف دينار والذي كان برصيد (11,922,048) ألف دينار للسنة السابقة والذي يخص الغرامات المفروضة على المصرف نتيجة مزاوله نشاط نافذة العملة والمذكورة في تقريرنا الخارجي ضمن الاحداث اللاحقة للسنة السابقة.

ب- ضمن إيضاح رقم 4 ازدادت ارصدة حسابات كل من (مدينو قطاع مالي، مدينو قطاع افراد، مدينو النشاط غير الجاري) بمبلغ (8,869,302 / 6,307,000 / 7,794,390) ألف دينار على التوالي، والتي ازدادت ارصدها بتاريخ 31 اذار 2019 (مدينو قطاع خاص، مدينو النشاط غير الجاري) لتصل بمبلغ (32,786,880 / 22,404,018) الف دينار على التوالي، نوصي إدارة المصرف بمتابعة تلك الأرصدة حفاظا على حقوق المساهمين والمودعين

ج- ضمن إيضاح رقم 5 (حسابات مدينة اخرى) مبلغ (20,584,302) ألف دينار يمثل فوائد مستحقة وغير مقبوضة وبزيادة عن السنة السابقة بمبلغ (14,893,964) ألف دينار نوصي إدارة المصرف بمتابعة استحصالتها.

سادساً: الرقابة الداخلية: تم الاخذ ببعض ما ورد من ملاحظاتنا في تقاريرنا السابقة حول قسم الرقابة الداخلية (التدقيق الداخلي) من حيث الانشطة التي يغطيها القسم خلال السنة موضوع التدقيق ونوصي برفده بعدد كافي من الملاكات لتغطية كافة فروع المصرف بشكل مستمر.

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

ثامناً: مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب:

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

تاسعاً: النسب المصرفية:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (CAR) (122%) كما في 31 كانون الأول 2018 وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والبالغ (12%).

عاشراً: نشاط العمل المصرفي:

حافظ المصرف على عدد فروعها البالغة 16 فرعاً كما في 31 كانون الأول 2018 وتم افتتاح مكتب الفراهيدي في 2 كانون الاول 2018، ويلاحظ ما جاء في تقرير الإدارة فقرة (17) حول خسارة 13 فرع.

الحادي عشر: الموقف القانوني:

تم الاطلاع على الموقف القانوني وكانت عدد الدعاوى المرفوعة من المصرف على الغير 9 دعاوى، ولا توجد دعاوى مرفوعة من الغير على المصرف، وتم ذكره بشكل وافي بتقرير الإدارة فقرة (42).

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

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

الرأي

مع مراعاة ما جاء أعلاه من ملاحظات وايضاحات، ففي رأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الاول 2018 ونتائج نشاطه وتدقيقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه



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



مصرف الاستثمار العراقي
القوائم المالية الموحدة 31 كانون الأول 2018



قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018

دينار 2017	دينار 2018	رقم الايضاح	البيان
الموجودات:			
385,847,443,429	355,093,483,003	1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
118,712,026,712	141,059,490,666	3	تسهيلات ائتمانية ممنوحة بالصافي
20,000,000,000	21,550,000,000	2	استثمارات مالية طويلة الاجل بالقيمة المطفأة
3,738,889,264	4,385,409,660	2	استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
11,871,585,640	45,925,722,587	4	المدينون
12,746,832,160	19,565,007,602	5	حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)
20,789,778,598	19,505,749,387	7-6	ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
573,706,555,803	607,084,862,905		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
246,005,723,999	238,583,932,240	9	إيداعات الزبائن
17,851,846,930	18,955,027,332	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
2,059,481,651	4,332,736,680	11	الدائنون
24,706,826,296	62,111,547,285	12	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
290,623,878,876	323,983,243,537		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق المساهمين:			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2018)
7,367,433,897	7,384,382,126	ج	إحتياطي قانوني
487,897,447	487,897,447	ج	إحتياطيات أخرى
(1,698,159,222)	(1,841,076,511)	ج	إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة
4,513,436,528	4,420,936,526	ج	إحتياطي القيمة العادلة مباني وأراضي
22,412,068,277	22,649,479,780	ج	الفائض المتراكم
283,082,676,927	283,101,619,368		مجموع حقوق المساهمين
573,706,555,803	607,084,862,905		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
80,139,226,870	81,680,973,477	8	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ
 حسين صالح شريف
 رئيس مجلس الإدارة

مي محمد ياس
 المدير المفوض

عماد اياد نظمي
 المدير التنفيذي للقسم المالي
 رقم العضوية ع / 8048

د . حسيب كاظم جويد
 المحاسب القانوني
 مراقب الحسابات
 نظامية
 مراقبة وتدقيق الحسابات

مجموع شيد ابراهيم الفهد
 المحاسب القانوني
 عادل اسلم طه حسن اشعبي
 وشركاؤه
 لتدقيق و مراقبة الحسابات
 PUBLIC ACCOUNTANTS & AUDITORS
 ADELI H. A. & HIS PARTNERS Co

خضوعاً لتقريرنا المرقم 007 / 19/10
 والمؤرخ في 2019 / 0 / 18

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (4) جزءاً من القوائم المالية وتقرأ معها
 وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية



قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بيان ب 1

دينار 2017	دينار 2018	رقم الايضاح	البيان
			الإيرادات من العمليات الجارية:
5,979,341,193	4,781,763,453	15	إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح
5,210,854,521	2,294,059,650	16	إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي
1,975,994,717	2,570,335,278	17	إيرادات الاستثمارات
5,127,137,314	3,360,302,920	18	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
3,473,318,354	793,659,755	19	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
21,766,646,099	13,800,121,056		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			مصروفات العمليات المصرفية:
(8,199,951,706)	(6,440,183,371)	21	مصاريف فوائد العمليات المصرفية
(8,199,951,706)	(6,440,183,371)		مجموع العمليات المصرفية
			المصاريف الإدارية:
(3,726,523,642)	(2,895,042,486)	22	الرواتب والأجور
(3,620,754,622)	(2,810,144,066)	23	المصاريف الإدارية
(803,888,677)	(865,984,062)	24 & 6	الأندثار والأطفاءات
(8,151,166,941)	(6,571,170,614)		مجموع المصاريف الإدارية والأندثار
(16,351,118,647)	(13,011,353,985)		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
5,415,527,452	788,767,071		صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)
266,346,272	206,092,993	20	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(906,182,015)	(612,213,531)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
4,775,691,709	382,646,533		صافي الدخل قبل الضريبة
(779,775,159)	(43,681,960)	13	تنزل ضريبة الدخل
3,995,916,550	338,964,573		صافي ربح السنة بعد الضريبة
0.015	0.001	14	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

كشف توزيع الأرباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

دينار 2017	دينار 2018	رقم الايضاح	البيان
3,995,916,550	338,964,573	ب 1	الأرباح بموجب كشف الدخل موزع كالاتي:
199,795,827	16,948,229	ج	إحتياطي قانوني (إلزامي) بموجب قانون الشركات 5%
3,796,120,723	322,016,344	ج	الفائض المتراكم
3,995,916,550	338,964,573		المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية



قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بيان ب 2

البيانات	رقم الايضاح	دينار 2018	دينار 2017
صافي ربح السنة	ب 2	338,964,573	3,995,916,550
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة		(142,917,289)	(44,527,933)
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة اراضي ومباني		(92,500,002)	4,513,436,528
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		103,547,282	8,464,825,145



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

بمجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أمانة السر
تصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م دون أي مسؤولية
عن صحته هذه البيانات المالية.
الموافق / السيد / محمد / العزوف
رقم الوصل ٤٥٥٩ تاريخه ٥/٨/٢٠١٩

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

المجموع	رأس المال	الفائض المتراكم	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي التغير بالقيمة العادلة للممتلكات والمباني والمعدات	(احتياطي رأسمالي) مستلمة مجاناً وأسهم	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	رقم الكشف	البيانات
289,792,735,166	250,000,000,000	33,790,830,939	(1,653,631,290)		441,578,370	7,167,638,070	46,319,077		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
3,995,916,551		3,796,120,723				199,795,828		ب 1	أرباح سنة 2017
(174,883,385)		(174,883,385)							فروقات وتسويات مابين الأحتياطيات
4,513,436,528				4,513,436,528					مكاسب غير متحققة عن إعادة تقييم المباني والمعدات بالقيمة العادلة
(44,527,933)			(44,527,933)						خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
(15,000,000,000)		(15,000,000,000)							توزيعات أرباح خلال الفترة
283,082,676,927	250,000,000,000	22,412,068,277	(1,698,159,223)	4,513,436,528	441,578,370	7,367,433,898	46,319,077		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017
338,964,572		322,016,344				16,948,228		ب 1	أرباح سنة 2018
(84,604,841)		(84,604,841)							دفع الزيادة في ضريبة الدخل لسنة 2017
(92,500,002)				(92,500,002)					مكاسب غير متحققة عن إعادة تقييم المباني والمعدات بالقيمة العادلة
(142,917,289)			(142,917,289)						خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
283,101,619,367	250,000,000,000	22,649,479,780	(1,841,076,512)	4,420,936,526	441,578,370	7,384,382,126	46,319,077		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

الف 2017	الف 2018	رقم الايضاح	البيان
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
4,775,691,709	382,646,533	ب 1	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
803,888,677	865,984,062	24 & 6	تضاف إندثارات الفترة
(1,876,802,563)	(779,775,159)	13	تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
(174,855,000)	(84,604,841)	ج	تنزل الزيادة في ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
	(92,500,002)	ج	ينزل مكاسب متحققة من خلال بيع أراضي وعقار من خلال القيمة العادلة
3,527,922,823	291,750,594		الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(15,310,748,176)	(22,347,463,955)	3	تنزل الزيادة في الألتمان النقدي الممنوح
(7,199,118,559)	(34,054,136,948)	4	ينزل الزيادة في المدينون
(1,865,202,317)	(6,818,175,441)	5	يضاف الإنخفاض وتنزل الزيادة في حسابات مدينة أخرى
(7,997,572,856)	(7,421,791,759)	9	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إيداعات الزبائن
(12,987,365,661)	1,103,180,402	10	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(425,932)	2,273,255,029	11	تضاف الزيادة في الدائون وينزل الانخفاض
23,761,358,060	38,140,814,189	12	تضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى (مستثنى ضريبة الدخل المستحقة)
(21,599,075,441)	(29,124,318,483)		النقد المستلم والمدفوع من والى التشغيل
(18,071,152,618)	(28,832,567,889)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
(6,000,000,000)	(1,550,000,000)	2	وينزل المدفوع النقدي لتوظيف إستثمارات لدى وزارة المالية ويضاف البيع في الاستثمارات
-	(789,437,685)	2	ينزل المدفوع النقدي شراء اسهم شركات
(425,748,470)	-	7	تنزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(1,212,308,853)	(566,648,157)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
258,589,000	1,272,346,710	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني معدات
(235,633,640)	(287,653,404)	6	ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
70,128,930	-	6	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(7,544,973,032)	(1,921,392,536)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
(15,000,000,000)	-	ج	ينزل التدفق النقدي الخارج عن توزيعات أرباح نقدية خلال السنة
(15,000,000,000)	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(40,616,125,650)	(30,753,960,426)		الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال السنة
426,463,569,079	385,847,443,429	1	النقد في 1 كانون الثاني 2018 - 2017
385,847,443,429	355,093,483,003	1	النقد في 31 كانون الأول 2018 - 2017

قائمة المركز المالي الموحدة مع الشركات التابعة كما في 31 كانون الأول 2018

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2018 دينار	التسويات	2018 دينار	2018 دينار	رقم الإيضاح	البيانات
المركز المالي الموحد	دائن	شركة الأثر	مصرف الاستثمار العراقي		
355,128,653,033	125,671,102	160,841,132	355,093,483,003	1	الموجودات: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
141,059,490,666			141,059,490,666	3	تسهيلات إئتمانية ممنوحة، بالصافي
21,550,000,000			21,550,000,000	2	استثمارات مالية طويلة الاجل بالقيمة المطفأة
4,200,427,513	250,000,000	65,017,853	4,385,409,660	2	استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
45,963,182,875		37,460,288	45,925,722,587	4	المدينون
19,565,007,602			19,565,007,602	5	حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)
19,505,817,233		67,846	19,505,749,387	6&7	ممتلكات، مبانى ومعدات (بالقيمة الدفترية)
606,972,578,922		263,387,119	607,084,862,905		مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية:
					المطلوبات ومصادر تمويل قصيرة الأجل:
238,583,932,240			238,583,932,240	9	ايداعات الزبائن
18,955,027,332			18,955,027,332	10	تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
4,385,373,221		52,636,541	4,332,736,680	11	الدائنون
61,989,650,307	ب	125,671,102	3,774,124	12	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
323,913,983,100		56,410,665	323,983,243,537		مجموع المطلوبات ومصادر تمويل قصيرة الأجل
					حقوق الملكية:
250,000,000,000	أ	250,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال
7,392,721,076		8,338,950	7,384,382,126	ج	إحتياطي قانوني
518,545,447		30,648,000	487,897,447	ج	إحتياطيات أخرى
2,579,860,014		(82,010,496)	2,579,860,014	ج	إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة
22,567,469,284			22,649,479,780	ج	الفائض المتراكم
283,058,595,822		206,976,454	283,101,619,368		مجموع حقوق الملكية
606,972,578,922	375,671,102	375,671,102	607,084,862,905		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
					حسابات خارج الميزانية:
81,680,973,477			81,680,973,477	8	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية والاعتمادات المستندية الصادرة

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ

مي محمد ياس
المدير المفوض

عماد اباد نظمي
المدير التنفيذي للقسم المالي
رقم العضوية ع / 8048

د . حسيب كاظم جويد
المحاسب القانوني ومراقب حسابات

مجموع المراقبين
المحاسب القانوني ومراقب حسابات
عادل اسماعيل حسن الشبيبي
وشركاؤهم
لتدقيق ومراقبة الحسابات
ADEL H. AL-SHAYBI & PARTNERS
PUBLIC ACCOUNTANTS & AUDITORS

نصوحاً لتقريرنا المرقم ٢٥/٥٥٦/٢٠١٩ والمؤرخ في ٢٠١٩ / ٥ / ٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

قائمة الدخل الموحدة مع الشركات التابعة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2018 دينار الأرباح والخسائر الموحد	2018 دينار شركة الأثمار	2018 دينار مصرف الاستثمار العراقي	رقم الايضاح	البيان
				الإيرادات من العمليات الجارية
4,781,763,453		4,781,763,453	15	إيرادات وفوائد الأئتمان الممنوح
2,348,642,513	54,582,863	2,294,059,650	16	إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي
2,572,011,900	1,676,622	2,570,335,278	17	إيرادات الاستثمارات
3,360,302,920		3,360,302,920	18	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
793,659,755		793,659,755	19	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
13,856,380,541	56,259,485	13,800,121,056		المجموع
				ينزل : مصروفات العمليات المصرفية
6,440,183,371		6,440,183,371	21	مصاريف وفوائد العمليات المصرفية
-		-	22	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
5,730,670,851	25,484,300	5,705,186,551	23	المصروفات الإدارية
866,227,060	242,998	865,984,062	24 & 6	مصروف الأندثار
13,037,081,282	25,727,298	13,011,353,984		المجموع
819,299,258	30,532,187	788,767,071		فائض العمليات المصرفية
				يضاف: الإيرادات من العمليات غير الجارية
206,092,993	-	206,092,993	20	الإيرادات الأخرى
				ينزل : المصروفات من العمليات غير الجارية
617,584,894	5,371,363	612,213,531	25	مصاريف أخرى
407,807,357	25,160,824	382,646,533		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
47,456,084	3,774,124	43,681,960		تنزل ضريبة الدخل للسنة
360,351,273	21,386,700	338,964,573		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
				موزع كما يلي:
18,017,564	1,069,335	16,948,229	ج	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات 5%
342,333,710	20,317,365	322,016,345	ج	الفائض القابل للتوزيع
360,351,273	21,386,700	338,964,573		المجموع الكلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

1. معلومات عامة

إن مصرف الاستثمار العراقي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 1993 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 5226 والمؤرخه في 13 تموز 1993 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس مال المدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الوحدة م 902 - 2 - مبني 27)، وفروعه الخمسة عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف تقديمها الى البنك المركزي العراقي ومسجل الشركات.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2018 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق)، بالإضافة الى قائمة المركز المالي وقائمة كشف الدخل الموحدة مع الشركات التابعة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية و المطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية منذ سنة 2015، واستمرت إدارة المصرف بتطبيق ذات المعايير للسنوات اللاحقة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.
- تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من القيمة العادلة في تقييم العقارات والأراضي في حين كانت الموجودات الثابتة المتبقية بالكلفة التاريخية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

استخدام التقديرات

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

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

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

معلومات القطاعات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2014 اما بقية حقوق الملكية للمساهمين فكانت كما في 31 / 12 / 2018 كالآتي :

الملاحظات	الرصيد (مليون دينار)	الاحتياطات
رصيد قديم عن أرباح رأسمالية - جاءت عن طريق بيع موجودات ثابتة ومالية	442	الاحتياطي الرأسمالي (عام)
وفقاً لقانون الشركات الخاصة ويمثل 5% من الأرباح السنوية بعد الضريبة	7,384	الاحتياطي القانوني
سبق وان تم استقطاع من الأرباح لأغراض عديدة	46	الاحتياطي عام
استناداً للمعايير المحاسبية عن فرق أسعار الأسهم بالقيمة العادلة	(1,841)	احتياطات بالقيمة العادلة / استثمارات
استناداً للمعايير المحاسبية إعادة تقييم العقارات وفق القيمة العادلة	4,421	احتياطات بالقيمة العادلة / ممتلكات
المتجمع منذ عدة سنوات والتوزيع يتم حسب قرارات الهيئة العامة ومن ضمنه مبلغ 75% من أرباح عام 2015 غير قابل للتوزيع	22,327	الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
المتحقق هذا العام بعد استقطاع الضريبة والاحتياطي القانوني	322	أرباح السنة الحالية القابلة للتوزيع
مليون دينار	33,101	مجموع الاحتياطات

رأس المال المدفوع بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2014 ويعتبر هذا ملياً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتطابق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

الاحتياطي الإلزامي : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وفي عام 2018 تم اضافة (17) مليون فاصبح الرصيد 7,384 مليون دينار في 31/12/2018 ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف

الاحتياطي العام : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام 2018 .

احتياطي رأسمالي : كان برصيد في 2017/1/1 مبلغ (441,5) مليون ولم يتغير الرصيد لغاية 31 /12/2018.

احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي تم تطبيقه في مصرفنا لأول مرة منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية وهو رصيد ورد عكس طبيعة حساب الاحتياطات بمبلغ 1841 مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.

احتياطات بالقيمة العادلة ممتلكات : ويمثل الفرق الناتج عن إعادة تقييم العقارات (مباني + أراضي) وفق القيمة العادلة التي تم تقييمها من لجنة مختصة شملت خبير عقارات اهلي له إجازة معتمدة ويعتبر هذا الاحتياطي يطبق لأول مره في مصرفنا منذ سنة 2017.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده 22,327 مليار دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة مع رصيد 322 مليون دينار الأرباح القابلة للتوزيع عن نشاط السنة المالية 2018 ضمن حقوق المساهمين .

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتستثنى منها تأمينات الاعتمادات المستندية الخارجية حيث يتم تبويبها وعرضها مع التأمينات لدى الغير .

الاعتراف بالموجودات المالية

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إدارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها . وتم وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها، فضلا عن شراء نظام لتحديد المخاطر وتصنيف الزبائن، واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف و لدى المصرف قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي يقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- 1- التعرض لمخاطر الائتمان .
- 2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- 3- التركيز في التعرضات الأتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- 4- مخاطر السوق /الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على او لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

القيمة العادلة

- سيقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.

- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	الموجودات الثابته
50-30	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

تحتسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

الإيضاحات

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

دينار 2017	دينار 2018	البيان
		نقدية في خزائن المصرف:
67,872,126,309	22,484,852,901	نقد في الخزينة - دينار
17,890,173,656	17,182,300,813	نقد في الخزينة - عملات أجنبية
	15,230,000	نقدية في الصراف الالي
85,762,299,965	39,682,383,714	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
174,921,447,872	173,271,572,018	البنك المركزي - دينار
17,375,023,888	9,231,594,587	البنك المركزي - عملات أجنبية
40,000,000,000	50,000,000,000	البنك المركزي العراقي استثمار ليلي
7,985,844,000	14,956,635,000	البنك المركزي غطاء قانوني - دينار
3,949,055,460	10,667,674,080	البنك المركزي غطاء قانوني - عملات أجنبية
4,833,113,028	4,869,694,798	البنك المركزي غطاء قانوني خطاب ضمان
334,826,784,213	302,679,554,197	مجموع

* بلغت ارصدة مصرف الاستثمار العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ 55,345,997 الف دينار عراقي و 12,993,427 الف دينار عراقي على التوالي كما في 31 كانون الأول 2018 وكانت في (31 كانون الأول 2017: 55,345,997 الف دينار عراقي و 43,644,005 الف دينار عراقي و على التوالي) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة، الى حين قدم البنك المركزي العراقي تسوية للأرصدة بموجب كتابه ح.س / 11 / 6626 في 13 تشرين الثاني 2018 بأن يتم دفع صافي الايداعات النقدية وكانت تبلغ 29.7 مليار دينار وسددت فعليا في 13 كانون الأول 2018 اما الودائع النقدية التي لم يستكمل دفعها سوف تقسط على 29 قسط اعتبارا من 1 كانون الثاني 2019.

* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ (25,624,309) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2018 وبلغ (11,934,899) الف دينار في 31 كانون الاول 2017 حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها باستثناء مبلغ (21,550,000) الف دينار استثمار في حوالات سندات جمهورية العراق (استثمارات مالية بالتكلفة المطفاه) والتي عرضت مع ايضاح رقم (2) وبموجب تعليمات أعدت لهذا الغرض.

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

دينار 2017	دينار 2018	البيان
752,546,043	777,517,644	نقدية لدى مصارف حكومية - دينار
471,351,353	37,959,929	نقدية لدى مصارف حكومية - عملات أجنبية
42,891,184,264	29,982,318,677	المصارف الخارجية - عملات أجنبية
3,577,556	3,577,557	صكوك وحوالات قيد التحصيل
6,902,000,000	21,612,555,000	حوالات في الطريق - دينار
51,020,659,216	52,413,928,807	المجموع الكلي للنقد وما في حكمه

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

2. أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2017		2018		البيانات
الكلفة بالدينار	عدد الأسهم	الكلفة بالدينار	عدد الأسهم	
				<u>استثمارات مالية لدى مؤسسات حكومية</u> <u>بالتكلفة المطفنة:</u>
20,000,000,000		21,550,000,000		استثمارات مالية بالتكلفة المطفنة
				<u>استثمارات طويلة الأجل:</u>
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	شركة الاثمار
		789,437,685	789,437,685	الشركة العراقية لضمان الودائع
1,922,119,000	1,922,119,000	1,922,119,000	1,922,119,000	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	شركة اتحاد المصارف
2,272,119,000	2,272,119,000	3,061,556,685	3,061,556,685	مجموع فرعي
				<u>استثمارات في شركات زميلة متوفرة للبيع:</u>
670,832,238	1,369,044,576	643,450,951	1,369,044,576	المصرف التجاري العراقي
292,030,086	748,796,531	142,315,263	748,796,531	مصرف الخليج التجاري
6,867,152	52,827,504	6,867,576	52,827,504	مصرف دار السلام
969,729,476	2,170,668,611	792,633,790	2,170,668,611	مجموع فرعي
				<u>استثمارات تجارية متوفرة للبيع:</u>
210,900,476	139,669,363	210,900,738	139,669,363	شركة الفلوجة للمواد الانشائية
-	102,298,245	-	102,298,245	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
48,366,341	63,639,575	79,549,469	63,639,575	شركة الكندي للقاحات البيطرية
1,109,190	1,562,239	1,109,190	1,562,239	الشركة العراقية للنقل البري
162,621,723	306,834,380	177,963,940	306,834,380	شركة الخليج للتأمين
28,500,000	50,000,000	32,500,000	50,000,000	شركة الوطنية للصناعات الكيماوية
36,456,501	113,925,000	20,506,500	113,925,000	شركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي
5,358,048	4,960,839	4,960,839	4,960,839	شركة فنادق كربلاء
3,728,509	441,220	3,728,509	441,220	شركة فندق بغداد
497,040,788	783,330,861	531,219,185	783,330,861	مجموع فرعي
3,738,889,264	5,226,118,472	4,385,409,660	6,015,556,157	المجموع الكلي
(1,698,159,223)		(1,841,076,512)		احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
2,040,730,041		2,544,333,148		مجموع الاستثمارات بالصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للاستثمارات متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

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

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
2,982,722,197	3,738,889,264	رصيد بداية السنة
800,695,000	789,437,685	الإضافات
-	-	تنزيلات
(44,527,933)	(142,917,289)	احتياطي التغير في القيمة العادلة
3,738,889,264	4,385,409,660	رصيد نهاية السنة

3. أ. تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيانات
		قروض قصيرة الأجل:
69,413,073,506	17,269,306,213	قروض عادية - دينار
4,750,503,503	5,843,312,633	قروض عادية - عملات أجنبية
5,021,919,669	5,011,919,669	قروض قصيرة الأجل - شركات - دينار
1,035,114,919	1,725,314,919	قروض قصيرة الأجل - شركات - عملات أجنبية
7,260,835,961	68,064,688,222	قروض قصيرة الأجل - افراد - دينار
1,285,048,620	11,812,978,620	قروض قصيرة الأجل - افراد - عملات أجنبية
88,766,496,178	109,727,520,276	مجموع
		حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية):
4,574,314,712	5,156,766,618	حسابات جارية مدينة - شركات
7,714,906,674	7,888,394,404	حسابات جارية مدينة - افراد - دينار
12,289,221,386	13,045,161,022	مجموع
		حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة):
7,432,151,033	7,507,216,233	جاري مدين مستندي اعتمادات - عملات أجنبية
19,855,750,379	20,361,527,904	مستندات شحن - شركات - عملات أجنبية
27,287,901,412	27,868,744,137	مجموع
		أوراق تجارية مخصومة:
782,060,604	629,017,133	الكمبيالات المخصومة - دينار
		إنتمان نقدي آخر:
1,285,777,873	1,488,478,840	تسليف لقاء رهن مخشلات ذهبية
130,411,457,454	152,758,921,408	إجمالي الأنتمان النقدي الممنوح
(11,699,430,742)	(11,699,430,742)	ينزل: مخصص مخاطر السلف الشخصية
118,712,026,712	141,059,490,666	صافي الأنتمان النقدي الممنوح

* تظهر القروض الممنوحة كما هي قبل تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وذلك لغرض توضيح القروض المنتجة عن الغير منتجة كما موضح في تفاصيل حسابات مدينة أخرى في الفقرة (5-ب) لاحقاً

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

7- مشروعات تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	البيــــــــــــــــان
425,748,470	425,748,470	-	-	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
(191,783,710)	(191,783,710)	-	-	التحويلات
233,964,760	233,964,760	-	-	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018
502,677,279	-	9,873,279	492,804,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
425,748,470	425,748,470	-	-	الإضافات خلال السنة
(502,677,279)	-	(9,873,279)	(492,804,000)	التحويلات
425,748,470	425,748,470	-	-	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017

8. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

دينار 2017	دينار 2018	البيــــــــــــــــان
85,993,271,448	86,897,610,855	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية
(3,522,258,951)	(3,170,184,596)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD بين رقم (10)
82,471,012,497	83,727,426,259	
3,208,413,180	3,144,586,341	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية
(5,769,630,807)	(7,175,202,283)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD بين رقم (10)
(2,561,217,627)	(4,030,615,942)	
309,162,000	2,287,867,035	التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة
(79,730,000)	(759,312,975)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بين رقم (10)
229,432,000	1,528,554,060	
-	455,609,100	التزام الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الاجل
-	-	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بين رقم (10)
-	455,609,100	
80,139,226,870	81,680,973,477	المجموع الكلي

- تم فصل مبالغ العملات الأجنبية عن عملة العرض المحلية عما تم عرضه للسنة السابقة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

9. ودائع العملاء

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 81,634,485 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (34%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 31 كانون الأول 2018 بينما كانت في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 76,067,253 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 32%.

ان تفاصيل هذا الايضاح كما يلي :

31 كانون الأول 2018			البيانات
المجموع دينار	شركات دينار	أفراد دينار	
46,953,165,091	40,272,391,259	6,680,773,832	حسابات جارية وتحت الطلب
34,681,320,087	23,114,062,933	11,567,257,154	حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية
75,328,370,289	-	75,328,370,289	ودائع توفير
52,911,700,761	-	52,911,700,761	ودائع توفير - عملات اجنبية
16,242,534,435	8,099,598,942	8,142,935,493	ودائع لأجل
12,466,841,577	4,165,000,000	8,301,841,577	ودائع لأجل - عملات اجنبية
238,583,932,240	75,651,053,134	162,932,879,106	

31 كانون الأول 2017			البيانات
المجموع دينار	شركات دينار	أفراد دينار	
53,352,297,240	44,769,956,977	8,582,340,263	حسابات جارية وتحت الطلب
22,714,956,339	12,950,054,264	9,764,902,075	حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية
86,580,319,148	-	86,580,319,148	ودائع توفير
54,521,770,368	-	54,521,770,368	ودائع توفير - عملات اجنبية
17,674,881,814	11,617,636,854	6,057,244,960	ودائع لأجل
11,161,499,090	4,760,000,000	6,401,499,090	ودائع لأجل - عملات اجنبية
246,005,723,999	74,097,648,095	171,908,075,904	

- تم فصل مبالغ العملات الأجنبية عن عملة العرض المحلية عما تم عرضه للسنة السابقة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

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

دينار 2017	دينار 2018	البيــــــــــــــــان
		تأمينات إعمادات وخطابات ضمان:
79,730,000	759,312,975	تأمينات لقاء الإعتمادات الصادرة - عملات أجنبية
3,522,258,951	3,170,184,596	تأمينات لقاء خطابات ضمان - دينار
2,794,630,807	4,200,202,282	تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملات أجنبية
2,975,000,000	2,975,000,000	تأمينات لقاء خطابات ضمان خارجي - عملات أجنبية
9,371,619,758	11,104,699,853	مجموع تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان
		حسابات ذات طبيعة جارية:
403,259,790	389,364,660	الشيكات المعتمدة - دينار
391,400,520	68,970,020	الشيكات المعتمدة - عملات أجنبية
153,210,411	291,757,411	السفائح المسحوبة على المصرف - دينار
23,747,640	62,621,382	السفائح المسحوبة على المصرف - عملات أجنبية
144,606,738	89,567,775	رسوم الطوابع المالية المستحقة
172,935,000	179,935,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
102,123,286	379,421,836	ايداعات اكتتاب في اسهم الشركات
581,960	130,825	اجور لجان كشف
70,410,751	26,679,242	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
2,782,436,055	1,949,346,867	داننو ا توزيع ارباح
403,748,817	355,695,857	تأمينات خطابات ضمان ملغية
988,658,502	251,273,277	ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين
92,489,592	121,189,992	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
2,740,207,955	3,655,918,276	مبالغ غير مطالب بها
10,410,155	28,455,059	حسابات جارية مغلقة متوفين
8,480,227,172	7,850,327,479	مجموع حسابات ذات طبيعة جارية
17,851,846,930	18,955,027,332	المجموع الكلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

3. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
11,699,430,742	11,699,430,742	رصيد بداية السنة
-	-	المخصص للسنة
11,699,430,742	11,699,430,742	رصيد نهاية السنة

4. المدينون

يمثل الكشف الآتي المدينون وكما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
-	300,000,000	مدينو قطاع مالي - حكومي
4,000,000	8,873,302,000	مدينو قطاع مالي
11,922,048,166	21,138,702,702	مدينو قطاع شركات -
568,080,834	571,604,241	مدينو قطاع افراد
-	6,307,000,000	مدينو قطاع افراد - عملات اجنبية
180,433,401	7,974,823,420	مدينو النشاط غير الجاري / صكوك راجعة
-	892,500,000	مدينو النشاط غير الجاري - عملات اجنبية
-	37,500	مدينون مختلفون
156,665,729	156,665,729	حسابات مدينة متنوعة
3,067,779,495	3,693,735,391	تامينات لدى الغير - عملات اجنبية
1,621,443,036	1,867,905,677	ديون متاخرة التسديد - دينار
332,093,157	366,344,082	ديون متاخرة التسديد - عملات اجنبية
513,573,387	277,633,411	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
18,366,117,205	52,420,254,153	مجموع المدينون
(3,036,798,784)	(3,036,798,784)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(3,457,732,781)	(3,457,732,781)	ينزل: مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
11,871,585,640	45,925,722,587	صافي المدينون

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

5. أ حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)

دينار 2017	دينار 2018	البيانات
5,690,337,828	20,584,301,933	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - دينار
246,278,176	659,000,973	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - عملات أجنبية
-	1,637,043,710	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - سندات
23,400,000	23,400,000	مصاريف مدفوعة مقدما
21,420,010	79,506,216	فروقات نقدية
179,147,980	199,976,282	نفقات قضائية
6,349,000	103,094,620	سلف لاغراض النشاط
289,535,079	162,707,568	سلف المنتسبين
6,456,468,073	23,449,031,302	مجموع

5. ب الفوائد المستحقة غير مقبوضة (المعلقة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

دينار 2017	دينار 2018	البيانات
		فوائد مستحقة وغير مقبوضة:
9,830,432,829	9,694,165,539	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالدينار
(12,825,972,421)	(22,745,602,748)	فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
(2,995,539,592)	(13,051,437,209)	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة
11,761,096,172	11,878,541,575	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة - عملات اجنبية
(2,475,192,493)	(2,711,128,067)	فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
9,285,903,679	9,167,413,508	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة
6,290,364,087	(3,884,023,701)	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة - جميع العملات

- تم فصل مبالغ العملات الأجنبية عن عملة العرض المحلية عما تم عرضه للسنة السابقة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

6. ممتلكات مبانٍ ومعدات: تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وإنتقال	الات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي	البيــــــــان
26,854,107,319	-	2,368,099,484	2,100,000	140,237,050	273,926,285	17,170,062,445	6,899,682,055	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
566,648,157		452,653,375	11,067,000	1,547,000	101,380,782			الإضافات خلال السنة
191,783,710						191,783,710		المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(1,272,346,710)		(214,400,000)		(500,000)	(15,663,000)	(744,765,096)	(297,018,614)	الاستيعادات والشطوبات
26,340,192,476	-	2,606,352,859	13,167,000	141,284,050	359,644,067	16,617,081,059	6,602,663,441	الأرصدة كما في نهاية السنة
6,490,077,190	-	1,988,971,559	2,099,993	140,237,045	252,849,783	4,105,918,810	-	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2018
865,984,062		203,400,166	1,475,600	25,783	15,396,278	645,686,235		تضاف إندثارات إطفاءات السنة الحالية
(287,653,403)		(214,336,677)		(499,999)	(15,662,914)	(57,153,813)		الاستيعادات والشطوبات من رصيد المخصص
7,068,407,850		1,978,035,049	3,575,593	139,762,829	252,583,147	4,694,451,232		رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2018
19,271,784,626	-	628,317,810	9,591,407	1,521,221	107,060,920	11,922,629,827	6,602,663,441	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018
21,123,715,893	239,441,932	2,466,106,900	2,100,000	140,237,050	272,187,285	13,360,122,402	4,643,520,323	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
1,212,308,853	299	134,416,305			18,031,000	59,861,249	1,000,000,000	الإضافات خلال السنة
502,677,277		9,873,279				492,804,000	(2)	المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
4,513,436,528						3,257,274,794	1,256,161,734	إعادة تبويب وفصل بين أثاث والآت ومعدات
(258,589,000)		(242,297,000)			(16,292,000)			الاستيعادات والشطوبات
27,093,549,550	239,442,231	2,368,099,484	2,100,000	140,237,050	273,926,285	17,170,062,445	6,899,682,055	الأرصدة كما في نهاية السنة
6,157,812,944		1,999,800,417	1,944,995	140,153,710	260,699,989	3,755,213,833		مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2017
803,888,677	239,442,231	208,279,567	154,998	83,333	8,675,010	347,253,538		تضاف إندثارات 2% مبانٍ والمتبقي 20%
3,451,439		-				3,451,439		تسويات مخصص الأندثار
(235,633,640)		(219,108,425)	(0)	2	(16,525,216)			الاستيعادات والشطوبات من رصيد المخصص
6,490,077,190		1,988,971,559	2,099,993	140,237,045	252,849,783	4,105,918,810		رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2017
20,364,030,129	-	379,127,925	7	5	21,076,502	13,064,143,635	6,899,682,055	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات إضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

11. الدائنون

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
39,317,160	7,727,618	ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات
-	676,928,061	ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات عملات أجنبية
102,521,429	1,889,079,261	ايرادات مستلمة مقدما - قروض
758,000,206	765,698,420	ايرادات مستلمة مقدما - قروض مخشلات ذهبية
799,616,617	580,261,625	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - دينار
89,347,193	89,347,187	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - عملات أجنبية
150,361,254	182,716,726	فوائد مستحقة - ودائع افراد - دينار
69,736,522	102,317,723	فوائد مستحقة - ودائع افراد - عملات أجنبية
(175,395)	254,736	فوائد مستحقة - حسابات التوفير - دينار
744,047	675,515	فوائد مستحقة - حسابات التوفير - عملات أجنبية
50,012,618	37,729,807	فوائد مستحقة اخرى - عملات أجنبية
2,059,481,651	4,332,736,680	المجموع الكلي للدائنون

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

دينار 2017	دينار 2018	البيان
35,036,000	9,576,000	دائنون/قطاع خاص/شركات وجمعيات
2,559,677	112,436,478	تأمينات مستلمة
95,200,937	120,190,937	دائنو النشاط غير الجاري
236,282,214	163,305,530	مصاريق مستحقة - إدارية
	380,088	رواتب واجور مستحقة
368,000	2,823,200	الزيادة في الصندوق - دينار
7,140	-	الزيادة في الصندوق - عملات أجنبية
26,172,000	3,050,000	حسابات دائنة متنوعة تحت التسوية
779,775,159	43,681,960	مخصص الضرائب
-	-	امانات المنح كمركية
23,531,425,169	61,656,103,093	تأمينات مستلمة عن نافذة مزاد العملة
24,706,826,296	62,111,547,286	المجموع الكلي لحسابات دائنة اخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

13. ضريبة الدخل

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

دينار	دينار	البيان
2017	2018	
4,775,691,709	382,646,533	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
271,657,000	183,583,000	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
484,750,000	-	تعويضات و غرامات
	593,500	اعانات للمتسبين
756,407,000	184,176,500	مجموع الإضافات
		تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
262,397,650	173,355,000	إيجار الموجودات الثابتة
71,200,000	101,180,576	إيرادات المساهمات الداخلية
	1,074,392	فوائد الودائع بالعملة الأجنبية بالخارج
333,597,650	275,609,968	مجموع التنازلات
5,198,501,059	291,213,066	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
779,775,159	43,681,960	ضريبة الدخل للسنة

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل و بنسبة 15% من الربح الضريبي، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في تعليمات السلطة المالية. * دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية 2018/12/31 وتم الحصول على ما يعزز المبلغ المدفوع الى دائرة الضريبة لهذه السنة، و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 خلال عام 2019 وبعد استكمال التحاسب الضريبي من قبل الهيئة .

14. ربحية السهم الواحد:

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

عدد الأيام	عدد الأيام	دينار	دينار	البيان
2017	2018	2017	2018	
		3,796,120,723	322,016,345	صافي الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة والاستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
365	365			مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		0.015	0.001	دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

15. إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
5,049,813,537	2,719,925,309	فوائد القروض الممنوحة - دينار
338,142,070	573,825,319	فوائد القروض الممنوحة - عملات أجنبية
485,275,276	1,434,923,114	فوائد الحسابات الجارية المدينة
102,042,347	52,873,211	فوائد كمبيالات وحوالات مخصصة
1,396,291	216,500	عمولة قروض وكمبيالات
2,671,672	-	فوائد تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
5,979,341,193	4,781,763,453	المجموع الكلي لإيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح

16. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
3,727,038,770	681,091,703	عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
194,160,328	4,910,273	فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
1,107,931,326	1,250,606,143	عمولة خطابات الضمان الداخلية - دينار
92,527,593	355,533,920	عمولة خطابات الضمان الخارجية - عملات أجنبية
89,196,504	1,917,611	فوائد خطابات الضمان
5,210,854,521	2,294,059,650	المجموع الكلي لإيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

17. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
116,347,083	-	فوائد حوالات الخزينه
1,200,000,000	1,965,549,710	فوائد السندات المالية
71,200,000	101,180,576	ايرادات المساهمات الداخلية
198,634	1,074,392	فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج
588,249,000	502,530,600	فوائد الاستثمار الليلي
1,975,994,717	2,570,335,278	المجموع الكلي لإيرادات الأستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

18. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
401,706,504	243,911,525	عمولة الحوالات الداخلية - دينار
4,169,091,945	2,552,674,499	عمولة الحوالات الخارجية - عملات أجنبية
57,105,568	40,714,008	عمولة اصدار سفاتج - دينار
2,386,355	363,890	عمولة اصدار سفاتج - عملات أجنبية
309,240	10,958,480	عمولات دفاتر شيكات
252,418,174	256,969,034	عمولات مصرفية
48,349,523	34,699,954	مصروفات الاتصالات المستردة - دينار
7,965,407	34,510,536	مصروفات الاتصالات المستردة - عملات أجنبية
187,804,598	185,500,994	مبيعات مطبوعات مصرفية
5,127,137,314	3,360,302,920	المجموع الكلي لإيرادات أنشطة مصرفية أخرى

19. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
3,272,280,818	59,720,000	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي
201,037,536	733,939,755	فروقات تقييم العملات
3,473,318,354	793,659,755	المجموع الكلي لإيرادات بيع وشراء عملات اجنبية

20. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
-	10,000	إيرادات بطاقات الفيزا كارت
262,397,650	173,355,000	ايجار الموجودات الثابتة
15,000	-	تعويضات وغرامات
100,000	32,522,000	ايرادات سنوات سابقة
3,833,622	205,993	ايرادات راسمالية
266,346,272	206,092,993	المجموع الكلي لأيرادات أخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

21. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
4,533,315,151	3,412,073,147	فوائد حسابات التوفير - دينار
1,704,995,098	1,465,547,213	فوائد حسابات التوفير - عملات أجنبية
1,234,529,110	979,640,884	فوائد الودائع الثابتة - دينار
397,211,659	487,015,152	فوائد الودائع الثابتة - عملات أجنبية
329,900,688	95,906,975	مصروفات العمولات المصرفية
<u>8,199,951,706</u>	<u>6,440,183,371</u>	المجموع الكلي لمصاريف فوائد العمليات المصرفية

22. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
2,244,287,436	1,844,954,839	رواتب
77,983,000	71,870,000	اجور اعمال اضافية
595,146,353	97,304,421	مكافئات تشجيعية
20,198,750	82,041,146	مكافئة نهاية الخدمة
42,317,838	40,518,417	مخصصات تعويضة
542,155,879	493,826,868	مخصصات غلاء معيشة
22,601,583	73,463,200	بدل اجازات متراكمة
162,102,303	169,717,195	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي
-	15,000	نقل العاملين
19,730,500	21,331,400	اجور تدريب ودراسة
<u>3,726,523,642</u>	<u>2,895,042,486</u>	المجموع الكلي لرواتب واجور ومنافع العاملين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018
2.3. المصاريف التشغيلية والادارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
91,712,070	62,696,690	الوقود والزيوت
63,418,771	51,043,630	اللوازم والمهمات
39,654,931	27,198,247	القرطاسية
8,041,850	7,641,818	المياه
80,645,702	74,383,910	الكهرباء
87,474,580	74,521,938	صيانة مباني ومنشآت
23,400,680	15,101,680	صيانة الات ومعدات
4,204,650	1,390,260	صيانة وسائل نقل وانتقال
324,671,330	243,551,266	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
42,184,630	42,045,190	خدمات ابحاث واستشارات
4,074,600	2,047,600	دعاية واعلان
20,677,500	15,339,000	نشر وطبع
44,362,760	23,146,950	ضيافة
8,000,000	432,500	احتفالات
34,215,000	12,407,750	مؤتمرات وندوات
1,681,607,144	1,038,362,542	نقل السلع والبضائع
56,501,260	32,572,040	السفر والايقاد
373,406,636	357,626,518	اتصالات عامة
113,007,834	123,072,000	استنجاز مباني ومنشآت
3,562,000	-	استنجاز الات ومعدات
22,623,856	15,000	استنجاز وسائل نقل وانتقال
75,130,400	55,473,000	اشتركاكات
-	10,000,000	اقساط التامين
3,095,150	676,000	مكافآت لغير العاملين عن خدمات
34,332,100	47,465,000	خدمات قانونية
107,087,938	79,830,000	اجور تدقيق الحسابات - سنوي
273,661,250	412,103,537	مصرفات خدمية اخرى
<u>3,620,754,622</u>	<u>2,810,144,066</u>	المجموع للمصاريف التشغيلية والادارية

حساب نقل السلع والبضائع

لغرض زيادة الحرص على نقل اموال المصرف في داخل بغداد وبين المحافظات وصعوبة تنقل الاموال النقدية ما بين الفروع ومقر الادارة العامة للمصرف , ومع البنك المركزي العراقي في بغداد وفي البصرة . يتعاقد المصرف مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية وهي شركة عامة تتولى نقل وايصال كافة العملات بالدينار والعملات الاجنبية وقد وصل رصيد هذا الحساب مبلغ (1,038) مليون دينار في عام 2018.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

24. الأندثار والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
347,253,538	645,686,235	اندثار مباني ومنشآت
8,675,010	15,396,278	اندثار الات ومعدات
83,333	25,783	اندثار وسائل نقل وانتقال
154,998	1,475,600	اندثار عدد وقوالب
208,279,567	203,400,166	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
239,442,231	-	اطفاء نفقات مؤجلة
803,888,677	865,984,062	المجموع الكلي للأندثار والإطفاءات

25. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

دينار 2017	دينار 2018	البيان
80,000,000	76,500,000	تبرعات للغير
484,750,000	164,499,050	تعويضات وغرامات
341,432,015	237,150,070	ضرائب ورسوم متنوعة
-	593,500	اعانات منتسبين
-	133,470,911	خسائر رأسمالية
906,182,015	612,213,531	المجموع الكلي للمصاريف الأخرى

حساب تبرعات للغير

- حرص المصرف على المشاركة في بناء المجتمع والبنى التحتية للبلد وساهم خلال عام 2018 من خلال مايلي :
- 1- مبلغ 72 مليون دينار وتمثل مبادرة النشاطات الاجتماعية بواسطة البنك المركزي العراقي بمعدل 6 مليون شهريا .
 - 2- مبلغ 4,5 مليون دينار شراء ماء وتوزيعه على أهالي محافظة البصرة في حملة (توصيل الماء الصافي الى البصرة).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات إضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إيضاحات إضافية

■ معلومات عن أنشطة المصرف:

- يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال ثلاثة أعمال رئيسية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
 - أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.

1- مخاطر السيولة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (مقيمه بأقرب ألف دينار عراقي)

31 كانون الأول 2018

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم اماراتي
الموجودات			
نقد بالخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي	57,747,335	950,591	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	29,058,153	75,042	849,124
صافي الائتمان النقدي	59,617,805		
موجودات ثابتة			
موجودات أخرى			
اجمالي الموجودات	146,423,293	1,025,633	849,124
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	101,771,966	701,122	
ودائع عملاء	7,934,515		
تأمينات نقدية			
مطلوبات أخرى			
إجمالي المطلوبات	109,706,481	701,122	
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	36,716,812	1,025,633	849,124

31 كانون الأول 2017

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم
اجمالي الموجودات	131,432,821	130,293	3,899,658
إجمالي المطلوبات	96,018,702	0	0
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	35,414,119	130,293	3,899,658

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات إضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2- إدارة رأس المال

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ 27 و28 أيلول 2010 قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى 250 مليار دينار عراقي وقد تحقق ذلك في مصرفنا عام 2014 .

فيما يلي إحتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	
		رأس المال الأساسي
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المدفوع
10,470,813,000	10,345,191,000	كفاية الاحتياطيات المعلنة
18,615,948,000	22,327,464,000	الارباح الغير موزعة
279,086,760,000	282,762,656,000	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
20,404,459,000	31,571,644,000	احتياطيات عامة
20,404,459,000	31,571,644,000	مجموع رأس المال المساند
299,491,220,000	314,334,300,000	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
135,051,739,000	178,056,304,000	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
79,955,681,000	79,971,073,000	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
%139	%122	كفاية رأس المال %

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

3-تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2018
دينار	دينار	دينار	الموجودات:
324,296,910,000	289,426,215,000	34,869,695,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
30,797,769,000		30,797,796,000	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
186,419,887,000	157,107,482,000	29,312,405,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
25,935,405,000		25,935,405,000	استثمارات، صافي
19,505,749,000		19,505,749,000	ممتلكات ومعدات، صافي
52,114,099,000		52,114,099,000	موجودات أخرى
643,068,846,000	446,533,697,000	196,535,149,000	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
75,920,297,000		75,920,297,000	ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية
232,459,559,000	86,446,103,000	146,013,456,000	ودائع العملاء
11,104,700,000	4,175,442,000	6,929,258,000	تأمينات نقدية
			مخصصات متنوعة
31,694,206,000		31,694,206,000	مخصص ضريبة الدخل
3,751,196,000		3,751,196,000	مطلوبات أخرى
354,929,958,000	90,621,545,000	264,308,413,000	مجموع المطلوبات
288,138,888,000	355,912,152,000	(67,773,264,000)	الصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2017
دينار	دينار	دينار	الموجودات:
341,732,362,000	341,732,360,000		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
44,115,082,000		44,115,082,000	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
147,434,530,000	96,160,294,000	51,274,236,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
23,738,889,000		23,738,889,000	استثمارات، صافي
20,789,779,000		20,789,779,000	ممتلكات ومعدات، صافي
16,418,860,000		16,418,860,000	موجودات أخرى
594,229,500,000	437,892,654,000	156,336,846,000	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
74,195,285,000		74,195,285,000	ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية
180,409,151,000	39,307,062,000	141,102,089,000	ودائع العملاء
9,371,620,000		9,371,620,000	تأمينات نقدية
			مخصصات متنوعة
20,404,459,000		20,404,459,000	مخصص ضريبة الدخل
24,826,890,000		24,826,890,000	مطلوبات أخرى
309,207,405,000	39,307,062,000	269,900,343,000	مجموع المطلوبات
285,022,095,000	398,585,592,000	(119,563,497,000)	الصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية