

مصرف الائتمان العراقي
شركة مساهمة خاصة - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي لإدارة المصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

السادة مساهمي مصرف الائتمان العراقي المحترمون

م/ دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة

تحية وتقدير..

استنادا الى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذا، لقرار مجلس الادارة المتخذ بجلسته الثالثة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٧ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة المقرر عقده في الساعة العاشرة صباحاً يوم السبت ٢٠١٩ /٧/١٣ في قاعة رويال في فندق فان رويال في اربيل للنظر في المنهاج الاتي :

منهاج الاجتماع:

١. مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية ٢٠١٨ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.
٢. مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية ٢٠١٨ والمصادقة عليه.
٣. مناقشة الحسابات الختامية لسنة ٢٠١٨ والمصادقة عليها.
٤. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية ٢٠١٨ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.
٥. مناقشة زيادة عدد اعضاء مجلس الادارة من (٧) اعضاء الى (٩) ومثلهم احتياط وإتخاذ القرار بشأن ذلك وتعديل المادة (سادساً) من عقد التأسيس.
٦. تعيين مراقبي حسابات للمصرف لسنة ٢٠١٩ وتحديد اجورهما.
٧. مناقشة واقرار مقسوم الأرباح للسنة الماليه ٢٠١٨ .
٨. ابراء ذمة رئيس واطباء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠١٨.

وفي حالة تعذر حضوركم يرجى تفضلكم بتوكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل او انابة احد المساهمين بصك انابة على ان تودع الوكالات والانابات لدى المصرف قبل ٣ ايام على الاقل من موعد الاجتماع, وتبرز شهادة الاسهم (اصالة او وكالة او انابة) وفق احكام قانون الشركات وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى يوم السبت ٢٠١٩ /٧/٢٠ في نفس المكان والزمان المعنيين

تفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

محمد علي راضي الجرججي

رئيس مجلس الادارة

المحتويات

| | | |
|------------|--|----------|
| ١ | كلمة رئيس مجلس الادارة | اولاً : |
| ٤ | تقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | ثانياً : |
| ٣٩ | تقرير مراقبي الحسابات | ثالثاً : |
| ٤٤ | البيانات المالية | رابعاً : |
| رقم البيان | | |
| (أ) | ● قائمة المركز المالي الموحدة | |
| (ب) | ● قائمة الدخل الموحدة | |
| (ج) | ● قائمة الدخل الشامل الموحدة | |
| (د) | ● قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة | |
| (هـ) | ● قائمة التدفق النقدي الموحدة | |
| ٥٠ | إيضاحات حول البيانات المالية | خامساً : |
| ٧١ | تقرير لجنة مراجعة الحسابات | سادساً : |

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

اصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي اعضاء مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية ارحب بكم في اجتماعنا السنوي واتقدم لكم بالشكر على تلبيتكم الدعوة لحضور الاجتماع. واني اضع بين ايديكم التقرير السنوي للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والذي يتضمن البيانات المالية السنوية وتقرير لجنة مراجعة الحسابات وكذلك اهم الانجازات والتطورات والتحديات التي مرت خلال العام الماضي

ان التقرير السنوي كما بدا لكم في مطالعته يعكس قوة المركز المالي للمصرف ونجاح استراتيجية ذلك ان عام ٢٠١٨ لم يكن خاليا من التحديات وهذا ما دفع مجلس الادارة الى اتخاذ الاجراءات التي من شأنها تحقيق صافي ارباح مع الحفاظ على ودائع الزبائن وحقوق المساهمين وذلك بالتركيز على نهج متحفظ في ادارة المخاطر
لقد اولى المصرف اهتماما خاصاً للالتزام بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي وفي مجال التطوير والتدريب فقد سعى المصرف الى ادخال منتسبيه في العديد من الدورات لزيادة مهاراتهم وتطوير كفاءتهم

وفي الختام يتقدم مجلس الادارة بخالص الشكر لكل من ساهم في تحقيق اهداف المصرف ونخص بالذكر البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية كما نتقدم بالشكر لعملاء المصرف على حسن تعاونهم في تعاملاتهم واخيرا نوجه شكرنا وتقديرنا الى الادارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف الذين لم يدخروا جهداً في خدمة عملائه

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

محمد علي راضي الجرججي

رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨



حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١. عملاً باحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (٦) و (١٠) الصادرتين من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبهما.

١. نبذة تعريفية عن المصرف

تأسس مصرف الأئتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥٪ ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠٪ من رأسمال المصرف في عام ٢٠٠٥، تبني المصرف سياسة تتمثل في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الإقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الانشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت احكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما إستمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والاجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

وخلال سنة ٢٠١٤ زادت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني فاصبحت (٨٤.٣ ٪) من رأس المال في حين انخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية الى (٦.٧ ٪) وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٢/٦/٢٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد اكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٢٠١٣/٩/٨.

وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي واستنادا الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار، فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١ واكتملت في اوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والمؤرخ في ٢٠١٤/٢/٦.

٢. نشاط و اهداف المصرف الرئيسية

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية باشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتهما ؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

ويسعى المصرف الى تحقيق ثلاث اهداف رئيسية وهي:

- أ الربحية: ان مصرفنا يسعى لتحقيق اكبر ربح ممكن من خلال الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية و العمولات التي يتقاضاها نتيجة الخدمات التي يقدمها اضافة الى ما يحققه من عوائد العملة الاجنبية وعوائد الاستثمار.
- ب ان سعي المصرف لتحقيق الارباح ترافقه اجراءات تضمن عدم المخاطرة غير المحسوبة و توفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته نحوهم ببسر وسهولة.
- ج يحرص المصرف على توفير اكبر قدر ممكن من الامان وذلك من خلال تجنب الدخول في المشروعات و الاستثمارات ذات المخاطر العالية.

أهم إنجازات المصرف خلال عام ٢٠١٨

١. استئجار مبنى جديد لفرع المصرف في البصرة بشكل موقت لحين الانتهاء من بناء موقع جديد للفرع.
٢. انجاز المرحلة الأولى من المقولة الاستشارية من مشروع بناء مبنى فرع البصرة وقد تم اختيار الشركة التي سوف تقوم بتنفيذ المشروع وقد بدأ العمل في المشروع.
٣. انجاز تطوير مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي.
٤. انجاز خطة تدريب الموظفين والاستثمار بالموارد البشرية.
٥. اختيار موقع جديد في منطقة المنصور لافتتاح فرع جديد هناك.
٦. الانتهاء من مشروع بناء مركز المعلومات (Data Center) للنظام المصرفي المستخدم من قبل المصرف في المركز بـغداد بعد ان كان مركزه في الكويت.
٧. اطلاق خدمة جديدة وهي « الخدمة المصرفية عبر الموبايل (Mobile Banking) بعد استحصال موافقة البنك المركزي عليها.

١. فتح فرع للمصرف في منطقة المنصور التجارية.
 ٢. انجاز التعاقد لمشروع بناء فرع البصرة والبدء بالعمل والمدة المخططة لانجاز المشروع هي ١٨ شهر وقد تم البدء في المشروع.
 ٣. تنويع الخدمات المصرفية من خلال استقطاب زبائن الخدمات التجارية من الشركات الرصينة ولأغراض فتح الاعتمادات المستندية.
 ٤. فتح الائتمان الجيد ولزبائن الشركات الرصينة.
 ٥. بدء العمل بمشروع بناء مركز المعلومات (Data Center) للنظام المصرفي المستخدم من قبل المصرف في بغداد.
 ٦. متابعة وانجاز مشروع المقسم الوطني و مشروع ربط الانظمة الخاصة بالتحويلات في البنك المركزي مع النظام المصرفي المستخدم في المصرف.
 ٧. تطبيق عمليات قسم الموارد البشرية على النظام الالكتروني لغرض تطوير القسم و كل ما يتعلق بمهامه و عملياته
 ٨. مراجعة الهيكل التنظيمي و التسلسل الوظيفي و المسميات الوظيفية و سلم الدرجات بما يتناسب مع المقاييس العالمية و واقع السوق العراقي و مقتضيات العمل
٩. تنظيم خطة تدريبية لعام ٢٠١٩ للنهوض بالكفاءات و المهارات لموظفينا و بما يتناسب مع مقتضيات العمل و الاستراتيجية الخاصة بالمصرف
 ١٠. بناء السياسات و الاجراءات الخاصة بالبدلاء للوظائف المهمة و الاساسية في المصرف و كذلك الخطة التدريبية الخاصة بذلك.
 ١١. تأسيس الحوكمة الخاصة بقسم الموارد البشرية بما يتعلق بالسياسات و الاجراءات و حسب القوانين النافذة و السياسات الداخلية للمصرف بالاضافة الى قواعد السلوك و دليل الموظفين.
 ١٢. مراجعة نظام التقييم السنوي و مؤشرات العمل بما تقتضيه كل وظيفة و توازياً مع الاستراتيجية العامة للمصرف
 ١٣. تطوير بيئة العمل بمختلف الاصعدة لتحفيز الانتاجية و مستوى الخدمات المقدمة
 ١٤. مراجعة السياسات الخاصة بالمنافع و الامتيازات المقدمة لموظفينا بما يخلق فرص افضل لاستقطاب المهارات و الكفاءات للمصرف.

٣. مجلس الإدارة و المساهمين

اجتمعت الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٦ / ٠١/١٦ وتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة جديد و ادناه اسماء اعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠١٨ / ١٢ / ٣١

| ت | اسماء الاعضاء | المنصب | التحصيل الدراسي | عدد الاسهم كما في ٢٠١٨-١٢-٣١ | عضوية مجالس اخرى |
|---|------------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------------------|---------------------|
| ١ | محمد علي راضي الجرججي | رئيس مجلس الادارة | بكالوريوس ادارة اعمال | ١,٤٢٥,٤٧٩,٨٥٠ | مجلس ادارة شركة زين |
| ٢ | جورج ريشاني | نائب الرئيس / ممثل عن بنك الكويت | بكالوريوس و ماجستير | ٢٠٢ مليا رسهم | |
| ٣ | احسان ناجي حسن الصوفي | عضو | دكتوراه قانون | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٤ | حسان رشيد سعيد الصفار | عضو | بكالوريوس هندسة | ٢,٤٩٠,٠٠٠ | |
| ٥ | محمد وليد الامام | عضو | دكتوراه هندسة معمارية | ٥٠,٠٠٠ | |
| ٧ | نوار وليد حسين العامري | عضو | ماجستير هندسة | ٢٦٥,٣٢٦ | |
| ٨ | علي جواد المياحي | عضو احتياط | دكتوراه قانون | ٢٠,٨٠٠,٠٠٠ | |

جلسات المجلس: بلغ عدد جلسات المجلس (١٤) جلسة خلال سنة ٢٠١٨

المصالح والمنافع المكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة : لا توجد منافع ومصالح مكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة

ان مجلس الادارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف و المعلومات الواردة في التقرير السنوي, وعن كفاية انظمة الضبط و الرقابة الداخلية

أ. لجنة ادارة المخاطر

تشكل لجنة ادارة المخاطر من السادة الاعضاء (السيد نوار وليد العامري رئيسا للجنة و عضوية الدكتور احسان ناجي الصوفي و السيد حسان رشيد الصفار).
تعقد اللجنة ٤ اجتماعات دورية في السنة على الأقل مرة واحدة على الأقل في كل ربع سنة أو وفق ما تقتضيه الحاجة للقيام بالمهام التالية.

١. مراجعة استراتيجية المخاطر ونزعة المخاطر بالمصرف، على أن تكون مناسبة وشاملة، بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ، وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة.
٢. مراجعة سياسات المخاطر والمعايير والمنهجات الخاصة بها والمستخدمة في إدارة مخاطر المصرف ، وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة.
٣. مراجعة كافة التقارير الدورية الواردة إلى الإدارة التنفيذية.
٤. وضع إجراءات العمل المناسبة لإدارة المخاطر وعرضها على مجلس إدارة المصرف لإقرارها .
٥. مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء في ما يتعلق بالمدخل المعياري أو المدخل المستند للتصنيف الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمراجعة الإشرافية وانضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
٦. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة.
٧. مراقبة السيولة والتدفقات النقدية وكفاية رأس المال ومراجعة استثمارات المصرف طويلة الأجل.
٨. العمل على تعزيز وترويج ثقافة إدارة المخاطر داخل المصرف وعلى المستويات كافة.
٩. المراجعة المستمرة لنظام الرقابة الداخلية وتضمينه الإجراءات اللازمة لإدارة هذا النشاط بالتنسيق مع لجنة التدقيق.
١٠. مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١١. متابعة تنفيذ المصرف لخطط تخطي الكوارث واستمرارية الأعمال بصورة دورية وذلك للتأكد من توافقها مع استراتيجيات العمل والعمليات الحالية، بالإضافة إلى أي متطلبات إضافية من قبل الجهات الرقابية بهذا الخصوص.
١٢. تقديم النصح والمشورة لمجلس الإدارة حول استراتيجيات المخاطر الحالية والمستقبلية بالمصرف ونزعة المخاطر، والرقابة على تطبيق هذه الاستراتيجية من قبل الإدارة التنفيذية.

١٣. مساعدة مجلس الإدارة على تحديد وتقييم مستوى وأنواع المخاطر المقبولة في المصرف والتأكد من أن المصرف لا يتجاوز مستويات تحمل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتقييم تأثيرها على نشاط المصرف ونتائجه.

١٤. التوصية لمجلس الإدارة بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف ليس له قدرة على مواجهتها. واقتراح حدود للمخاطر التي يمكن تحملها على ألا يؤثر ذلك على المصرف.

١٥. دراسة أي نشاط جديد واتخاذ التدابير اللازمة لإعادة النظر بنظام الضبط الداخلي وتضمينه الإجراءات اللازمة لإدارة مثل هذا النشاط.

١٦. مراجعة هيكل إدارة المخاطر بالمصرف والمهام والمسؤوليات والمنهجيات المعدة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة للاعتماد، والتأكد من توافر الموارد والبنية التحتية ومدى كفاءة نظم المعلومات و إطار عمل إدارة المخاطر

١٧. التأكد من أن موظفي إدارة المخاطر مستقلين عن الأنشطة التي تؤدي إلى تعرض المصرف للمخاطر.

١٨. التأكد من أن موظفي إدارة المخاطر على دراية وفهم كاملين بمخاطر المصرف.

١٩. تقديم الدعم المناسب لمسؤول إدارة المخاطر وذلك لإضفاء الثقة والأهمية لأنشطة ووظيفة إدارة المخاطر.

٢٠. التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بالإدارة.

٢١. مراقبة التغييرات المتوقعة في البيئة الاقتصادية والأعمال، مع الأخذ بالاعتبار التوجهات الجديدة والعوامل الأخرى ذات الصلة بقائمة مخاطر المصرف ونزعتها إلى المخاطر.

٢٢. مراجعة المخاطر المحتملة في المعاملات المقترحة مع الأطراف ذات العلاقة، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة حول تلك المعاملات.

٢٣. التأكد من توفر أنظمة إدارة المعلومات المناسبة لأغراض إعداد تقارير المخاطر واتخاذ القرارات بما يتوافق مع نطاق عمل وتعقيد وطبيعة أنظمة المصرف

ب. لجنة الاستثمار

تشكل لجنة الاستثمار من السادة الاعضاء (السيد جورج ريشاني رئيساً للجنة و عضوية كل من الدكتور محمد وليد الامام والدكتور علي جواد المياح والمدير المفوض و مدير ادارة الاستثمار و مدير الخزانة)

تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً في الشهر على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين للقيام بالمهام التالية:

١. اقتراح السياسة الاستثمارية وتقديمها للمجلس للاعتماد.
٢. تقييم اداء المحفظة الاستثمارية الحالية من حيث المخاطر والعائد.
٣. متابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية، سواء ما يخص مكونات المحفظة حالياً أو إمكانات تعديلها وإضافة او حذف بعض المكونات.
٤. متابعة حركة أسواق رأس المال (الأسواق المالية) العربية والإقليمية والدولية للاستفادة من مؤشراتها.
٥. تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات «حقوق الملكية» و «أدوات الدين» شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
٦. الالتزام بالمادة (٣٣) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ في ما يخص «قيود الاستثمار».

ج. لجنة الائتمان

تشكل لجنة الائتمان من السادة الاعضاء (السيد محمد علي راضي الجرججي رئيساً للجنة وعضوية كل من السيد جورج ريشاني و الدكتور محمد وليد الامام والمدير المفوض و مدير ادارة الائتمان و مدير ادارة الشؤون القانونية ومدير ادارة التجزئة). تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً في الشهر على الاقل او بناء على طلب رئيس اللجنة واي من العضوين الاخرين للقيام بالمهام التالية

١. اقتراح السياسة الائتمانية وتعديلها ثم عرضها على المجلس لاعتمادها.
٢. تحديد معايير وأسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين.
٣. تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية للمقترضين أخذاً في الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الآخرين.
٤. تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض.
٥. التأكد من أن صلاحيات الائتمان مخولة فقط للأشخاص المؤهلين وتقديم توصيات للتعديل عند الحاجة.
٦. متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
٧. حسابات السجل الائتماني.
٨. شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
٩. الموافقة على منح تسهيلات ائتمانية وفق الحدود الموضوعة في جدول صلاحيات وسلطات منح الائتمان.
١٠. متابعة حركة سداد القروض.
١١. معالجة القروض المتعثرة، مع التأكيد على أسلوب التعويم وليس التصفية.

٧. المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الاستثمار.
٨. اقتراح عمليات البيع والشراء والاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار وتنفيذ بعض هذه العمليات بحسب صلاحيتها.
٩. العمل على تعظيم العوائد من الاستثمار في ضوء التوازن بين المخاطر والعائد.
١٠. الطلب من إدارة الاستثمار اعداد مؤشرات دورية عن أسواق رأس المال ومدى تأثيرها على المكونات المختلفة.
١١. التأكد من أن القرارات الاستثمارية تم تنفيذها وفق السلطات والصلاحيات المخولة والمعتمدة من مجلس الإدارة.

١٢. العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.

١٣. تبسيط إجراءات منح القروض.

١٤. متابعة تنفيذ السياسات والإجراءات التي تؤدي إلى نمو الائتمان بما يحقق عوائد معقولة بمستويات مخاطر مقبولة.

١٥. التأكد من أن المحفظة لا تتعدى مستويات المخاطر المقبولة.

ت. لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات):

١٦. التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة وضمان التعامل مع القروض المتعثرة والديون المشكوك في تحصيلها على وجه السرعة لتقليل من الخسائر الائتمانية وزيادة المبالغ المحصلة

١٧. الاستلام والموافقة على توصيات إسقاط الديون في إطار الحدود الممنوحة.

تشكل لجنة التدقيق من السادة (الدكتور احسان ناجي الصوفي رئيسا للجنة و عضوية كل من السيد حسان رشيد الصفار والسيد نوار وليد العامري).

تعقد اللجنة ٤ اجتماعات دورية في السنة على الأقل مرة واحدة على الأقل في كل ربع سنة أو وفق ما تقتضيه الحاجة، وتقوم بالمهام التالية:

١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي للمصرف.

٢. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للمصرف.

٣. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.

٤. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

٥. التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.

٦. الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف وبخاصة الإدارة التنفيذية العليا ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

٧. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة، وإنهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.

٨. التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة، وإدارة المخاطر للمصرف.

٩. استعراض تقرير المدقق الخارجي حول القوائم المالية للمصرف، وإبلاغ المجلس عن أية نتائج قبل موافقته عليها.

١٠. طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.

١١. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي بين أنشطة المصرف كل أربع سنوات، كحد أعلى.

١٢. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية.

١٣. تقديم التوصيات إلى الهيئة العامة التي تتخذ قرار تعيين المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) وإنهاء عمله، وأتعبه (المحددة من قبل مجلس المهنة)، وأية شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته لاعتمادها، أخذاً بالاعتبار أية أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

١٤. التوصية لمجلس الإدارة بشأن ترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة

ث. لجنة الحوكمة المؤسسية

العامة، وإعلام البنك المركزي قبل (٣٠) ثلاثين يوماً، في الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة.

١٥. مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل لجنة التدقيق، والمدقق الخارجي، مرة واحدة في الأقل سنوياً.

١٦. التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.

١٧. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين كل من مدير التدقيق، ومدير إدارة المخاطر، ومدير إدارة الامتثال.

تتشكل لجنة الحوكمة المؤسسية من السادة (السيد محمد علي راضي الجرججي رئيساً للجنة والسيد جورج ريشاني و الدكتور احسان ناجي الصوفي).

تعقد اللجنة اجتماعين في السنة الواحدة على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين للقيام بالمهام التالية:

٥. تقديم التوصية بتطوير وتحسين ممارسات الحوكمة المطبقة بالمصرف للتماشي مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها.

٦. مراجعة إفصاحات المصرف السنوية حول ممارسات الحوكمة وذلك بموجب القوانين والأنظمة التشريعية المطبقة.

٧. تقديم النصح والمشورة لمختلف اللجان وأعضاء مجلس الإدارة حول الإفصاح الخاص بحالات تعارض المصالح.

٨. الإشراف على مدى التزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحوكمة.

٩. متابعة أداء لجان مجلس الإدارة من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية.

١. التأكد من أن إطار عمل الحوكمة المعتمد والمطبق بالمصرف يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والممارسات العالمية المعمول بها.

٢. تقوم اللجنة بالرقابة على تطبيق المعايير وأنظمة الرقابة المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية.

٣. تقوم اللجنة بمراجعة ومناقشة ملاحظات الرقابة الداخلية والمدقق الخارجي المستقل التي تتعلق بدليل وإطار عمل الحوكمة. وترفع اللجنة توصياتها للأطراف ذات الصلة للعمل على اتخاذ الإجراءات الخاصة بأية ثغرات تم تحديدها.

٤. مراجعة نظام الحوكمة الخاص بالمصرف وفقاً للقوانين والأنظمة السارية والمعايير والممارسات المعمول بها. وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بنتائج المراجعة سنوياً.

تتشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة (السيد محمد علي راضي الجرججي رئيساً للجنة وعضوية كل من السيد جورج ريشاني والدكتور محمد وليد الامام و الدكتورعلي جواد المياح).

تعقد اللجنة اجتماعين في السنة الواحدة على الأقل، أو وفق ما تقتضيه الحاجة للقيام بالمهام التالية:

أولاً: مهام الترشيح

١. التأكد من استيفاء عضو المجلس للشروط المحددة في التشريعات وفي دليل الحوكمة المؤسسية.
٢. التوصية إلى المجلس بترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
٣. الإشراف على التعيينات المهمة.
٤. التأكد من ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاءة، والخبرات اللازمة، والقدرة على الالتزام، وتكريس الوقت لعمل المصرف.
٥. المراجعة الدورية لعضوية مجلس الإدارة للخبرات والمؤهلات الفنية.
٦. الإشراف على نشاط التدريب والتطوير.
٧. التأكد من حضور أعضاء المجلس دورات تدريبية تعريفية وورشات عمل، أو ندوات في الموضوعات المصرفية، وبالأخص إدارة المخاطر، والحوكمة المؤسسية، والامتثال، وآخر تطورات العمل المصرفي.
٨. متابعة تنفيذ القواعد المعتمدة من قبل الهيئة العامة في التقييم الدوري لأداء المجلس والمدير المفوض، أو المدير الإقليمي، بما يضمن التقييم الموضوعي للأداء.
٩. التأكد من وجود خطة إحلال (succession plan)، للإدارة التنفيذية العليا.
١٠. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض الموضوعات المهمة عن المصرف لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر على أحدث الموضوعات ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

ثانياً: مهام المكافآت

١. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري المصرف، ومراجعتها بصورة دورية، وتطبيق هذه السياسة.
٢. مراجعة الرواتب والأجور والمكافآت الممنوحة إلى الإدارة التنفيذية العليا.
٣. التوصية إلى المجلس لتحديد رواتب العاملين في الإدارة التنفيذية العليا، ومكافآتهم، وامتيازاتهم الأخرى.
٤. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة فيما يخص رواتب ومكافآت المدير المفوض والمدير الإقليمي.
٥. التوصية باعتماد السياسات العامة ونظام خدمة الموارد البشرية، شاملاً ذلك الهيكل العام للرواتب والأجور، والحوافز التشجيعية الفردية والجماعية، بحيث تؤدي إلى تحسين بيئة العمل، وزيادة الانتاجية ورفع مستوى الأداء الفردي والمؤسسي وضمان الولاء والانتماء للمصرف، وتحقيق الاستقرار الوظيفي، واستقطاب الموارد البشرية المؤهلة.

تشكل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات من السادة (السيد علي جواد المياح رئيساً للجنة والدكتور محمد وليد الامام والمدير المفوض ومدير ادارة الشركات و مدير ادارة العمليات و مدير ادارة التدقيق ومدير ادارة المخاطر ومدير تقنية المعلومات).

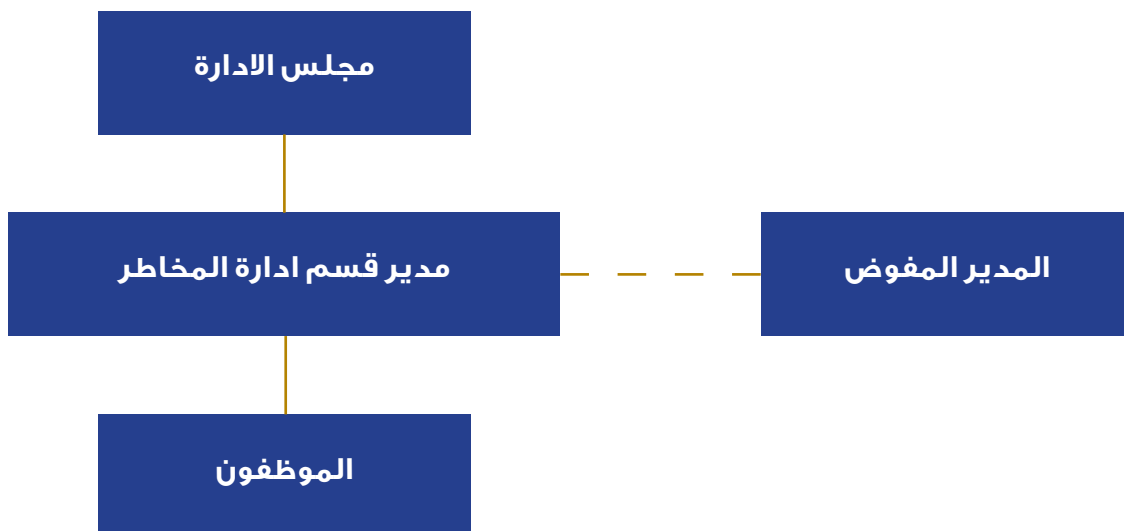
تعقد اللجنة عدد (٢) اجتماع في السنة الواحدة على الأقل أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو أي من العضوين الآخرين للقيام بالمهام التالية:

١. التأكد من كفاءة وجودة أنظمة تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف.
٢. تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف وإدخال الصيرفة الالكترونية الحديثة.
٣. التحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
٤. التوصية بالموافقة على دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وإجراء التعديلات والتنقيحات عليه طبقاً لمقتضيات العمل وتطويره.
٥. التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
٦. التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
٧. متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية ومراجعة أداء إدارة تقنية المعلومات والاتصالات في ضوء الخطط والميزانيات والتوصيات بالتغييرات عند الحاجة.
٨. مراجعة الأنظمة وطلبات مشاريع التطوير في ضوء تكلفة/فوائد المصرف والموافقة عليها أو رفضها.
٩. مراجعة جميع مشاريع تطوير الأنظمة وتحديد الأولويات على أساس الموارد المطلوبة أو التكلفة/الفوائد ومتطلبات الجدول الزمني للتنفيذ أو القيود.
١٠. مراجعة خطط التنفيذ والتصديق عليها.
١١. مراجعة نتائج اختبار ضمان الجودة لضمان أن المشروع يلبي مواصفات المستخدمين والموافقة على التنفيذ أو طلب مزيد من التطوير قبل التنفيذ.

أكبر خمسة مساهمين في المصرف

| ت | الاسم | عدد الاسهم (مليون) | نسبتها الى رأس المال % |
|---|-----------------------|--------------------|------------------------|
| ١ | بنك الكويت الوطني | ٢١,٨٣٣ | ٨٤.٣٣ |
| ٢ | مؤسسة التمويل الدولية | ١٦,٦٦٧ | ٦.٦٧ |
| ٣ | اراس حبيب محمد كريم | ١,٩٩١ | .٧٩ |
| ٤ | ياسر محمد عارف الكوفي | ١,٩٩١ | .٧٩ |
| ٥ | حكمت قيس حكمت كبة | ١,٨٧٥ | .٧٥ |
| | المجموع | ٢٣٣,٣٥٧ | ٩٣.٣٣ |

الهيكل التنظيمي



طبيعة العمل والمهام:

- تحديد وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف.
- المساهمة في وضع حدود ومعايير ادارة المخاطر.
- متابعة مؤشرات المخاطر الرئيسية والابلاغ عن المخاطر.
- اعداد التقارير الدورية التي توضح مستوى المخاطر في المصرف والانحراف عن الحدود والمعايير من قبل الادارة العليا.
- المراقبة الدورية لمجمل الانشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والهوامش المحددة في سياسة ادارة المخاطر.
- التطورات التي طرأت عليها؛ لم يحدث أي تغيير على إدارة المخاطر.

٤. الموارد البشرية :

بلغ عدد منتسبي المصرف (١٨٢) موظفا في نهاية سنة ٢٠١٨ ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبينتين فيما يلي:

| ت | المدفوعات الشهرية - بالدينار | عراقيون | غير عراقيين | المجموع |
|---|------------------------------|------------|-------------|------------|
| ١ | لغاية ٥٠٠,٠٠٠ | ٤٧ | - | ٤٧ |
| ٢ | أكثر من ٥٠٠,٠٠٠ | ١٣٥ | - | ١٣٥ |
| | | ١٨٢ | | ١٨٢ |

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف

| ت | التحصيل العلمي | العدد |
|---|--|------------|
| ١ | ماجستير | ١ |
| ٢ | بكالوريوس | ٩٢ |
| ٣ | دبلوم | ١٣ |
| ٤ | اعدادية | ١٧ |
| ٥ | متوسطة | ٢ |
| ٦ | دون المتوسطة (موزعو بريد , حراس , سواق , عمال) | ٥٧ |
| | | ١٨٢ |

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٦٣) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (١٩٠,٩٢٠) مليون دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.

اسماء خمس موظفين تقاضوا اعلى راتب خلال عام ٢٠١٨

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي |
|---|------------------------|------------------------------|
| ١ | عبد الرحمن حكمت العطار | مدير قسم تكنولوجيا المعلومات |
| ٢ | علي صلاح محسن | مدير قسم العمليات |
| ٣ | علي نزار الحسناني | مستشار مالي |
| ٤ | حسان بديع النائب | معاون المدير المفوض |
| ٥ | رواء مجيد ريشان | مدير الامثال |

الدورات التدريبية :

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهمية هذه الموارد في تنفيذ اعمال المصرف والوصول الى اهدافه حيث تم اشراك منتسبيه في الدورات التي تقام داخل وخارج العراق. وقد بلغ عدد الدورات التدريبية داخل القطر (٤١) دورة وعدد المشاركين (٧٠). اما عدد الدورات خارج القطر (٢) دورة وعدد المشاركين (٤).

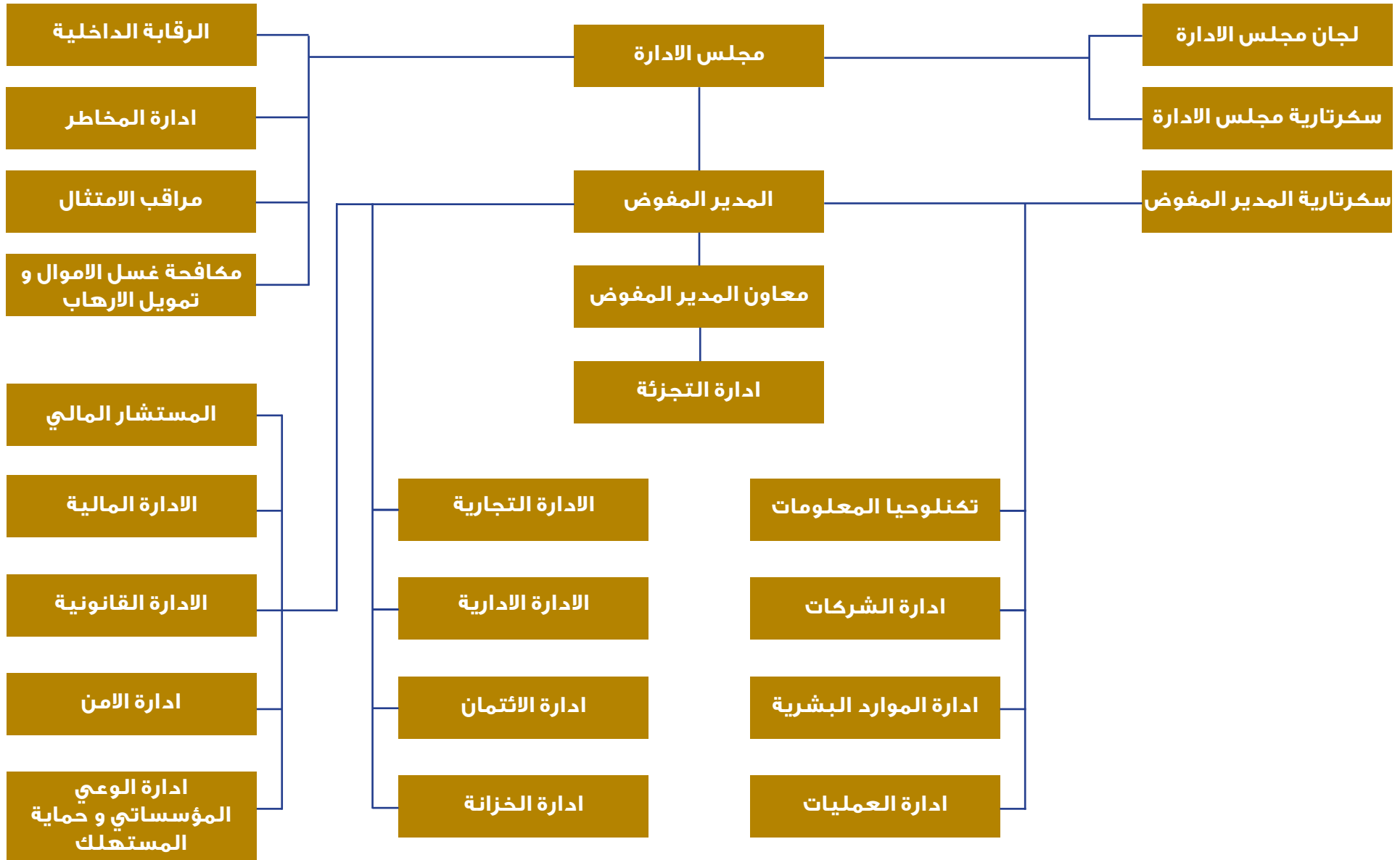
| ت | الجهة المنظمة للدورة | تاريخ الدورة | عنوان الدورة | الموظف المرشح | مكان انعقاد الدورة |
|----|--|---------------|--|--|--|
| 1 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/١/٢٥-٢١ | مهام وواجبات اقسام الامتثال والرقابة الداخلية في المصارف | رعد صبيح فرج / الرقابة الداخلية سحر جودة وزير / الامتثال حسين علي رشيد / الرقابة الداخلية | مركز الدراسات المصرفية |
| 2 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/١/٢٥-٢١ | ادارة مخاطر التمويل | مروة عبد العزيز / المخاطر | مركز الدراسات المصرفية |
| 3 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٢/١-١/٢٨ | مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | عمار حسن ياسين / قسم مكافحة غسل الاموال سمر كاضم عاني / قسم الشركات احمد عبد الصاحب / الفرع الرئيسي شهد مازن محمد | مركز الدراسات المصرفية |
| 4 | رابطة المصارف العراقية | ٢٠١٨/٢/٢٢-١٩ | المحاسبة للمؤسسات المالية | اسيل اسماعيل محمد / القسم المالي دينة فارس عبد الجبار / قسم العمليات | رابطة المصارف العراقية |
| 5 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٢/٢٢-٢٠ | انظمة الدفع الالكتروني | رنا نائل يوسف / فرع اربيل | البنك المركزي / فرع اربيل |
| 6 | رابطة المصارف الخاصة العراقية | ٢٠١٨/٨/٣ | ورشة عمل قانون الالتزام الضريبي للحسابات الاجنبية fatca | رعد صبيح فرج / قسم الرقابة الداخلية مروة عبد العزيز / قسم المخاطر مها ماجد شهاب / مكافحة غسل الاموال | رابطة المصارف الخاصة العراقية |
| 7 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٣/١٩-١٨ | نظام تبادل المعلومات الائتمانية | زينه فراس حسين / قسم الخدمات التجارية سرى عبد القادر / قسم الخدمات التجارية | مركز الدراسات المصرفية |
| 8 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٣/١٩-١٨ | البيانات المالية الفصلية المعدة للنشر في المصارف | اسيل اسماعيل محمد | مركز الدراسات المصرفية |
| 9 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٣/٢٥ | ورشة عمل نسبة تغطية السيولة LCR | حيدر حميد جفال وهديل حربي / القسم المالي | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية |
| 10 | رابطة المصارف الخاصة العراقية | ٢٠١٨/١/١٦-١٥ | ورشة عمل مع شركة SWIFT | فيصل حسني حسين / قسم العمليات عبد الرحمن محمود / تكنولوجيا المعلومات | العاصمة اللبنانية / بيروت |

| | | | | | |
|----|--|--------------|--|--|---------------------------------|
| 11 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٤/٥-١ | مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | سعد منعم محمد علي | وزارة المحاسبة والمالية / اربيل |
| 12 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٤/٤-٣ | تزييف وتزوير العملة المحلية | محمود شاكر ومروة فؤاد / فرع المنصور | مركز الدراسات المصرفية |
| 13 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٤/١٠-٨ | نظام المدفوعات (RTGS) | حيدر ثائر عواد ويوسف محمد احمد / قسم العمليات | مركز الدراسات المصرفية |
| 14 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٤/١٥ | ورشة نسبة السيولة LCR | سحر جودة وزير / الامتثال حسنين عماد مسعود / القسم المالي حيدر حميد جفال / القسم المالي | مركز الدراسات المصرفية |
| 15 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٣/٥-٣ | مهارات اعداد المذكرات واللوائح القانونية | هدى سالم عبد الكريم / القسم القانوني | مركز الدراسات المصرفية |
| 16 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٥/١٠-٧ | التدقيق الداخلي المستند على المخاطر | رعد صبيح فرج / قسم الرقابة الداخلية | مركز الدراسات المصرفية |
| 17 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٥/٣١-٢٧ | معايير التقارير المالي | زياد يحيى / قسم الائتمان حسنين عماد / القسم المالي هديل حربي / القسم المالي | مركز الدراسات المصرفية |
| 18 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٥/٢٨-٢٧ | ورشة عمل | عبد الرحمن محمود / تكنولوجيا المعلومات رعد صبيح فرج / الرقابة الداخلية مروة عبد العزيز / قسم المخاطر | مركز الدراسات المصرفية |
| 19 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٧/٥-٣ | ورشة بعنوان استمارة KYC | اشواق مصطفى جاسم / البصرة | البنك المركزي في محافظة البصرة |
| 20 | شركة ABC | ٢٠١٨/٧/١١-٨ | شهادة مدير امتثال معتمد | رواء مجيد ريشان / قسم الامتثال | فندق بغداد |
| 21 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٧/٢٦-٢٤ | الائتمان التعهدي / خطابات الضمان | هبة سعدي عباس / قسم الخدمات التجارية | البنك المركزي العراقي |

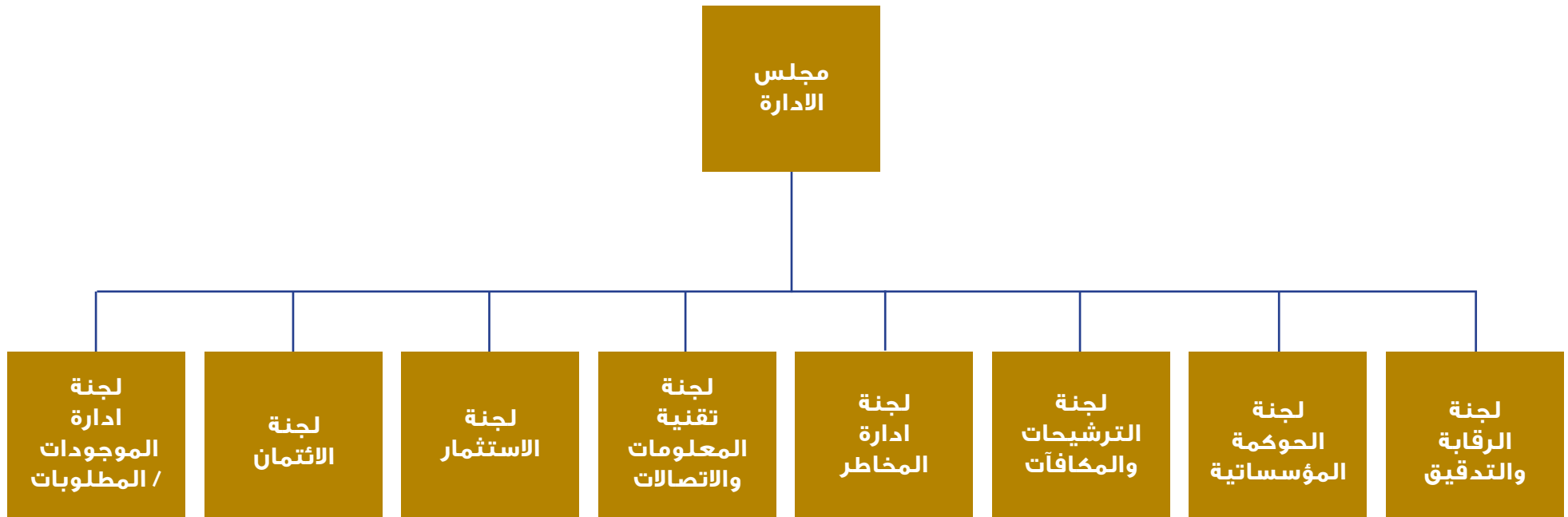
| | | | | | |
|----|--|----------------|---|---|------------------------------------|
| 22 | البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٧/٢٥-٢٢ | كيفية اعداد وعرض القوائم المالية للمصارف وفق المعايير المحاسبية | حسنين عماد مسعود / القسم المالي | البنك المركزي العراقي |
| 23 | البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٧/٢٥-٢٢ | المصطلحات المالية والمصرفية باللغة الانكليزية | اسيل اسماعيل محمد / القسم المالي | البنك المركزي العراقي |
| 24 | البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٧/١٢-٨ | ادارة استمرارية الاعمال (ISO22301) | رعد صبيح فرج / قسم الرقابة الداخلية | البنك المركزي العراقي |
| 25 | البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٧/١٩-١٥ | المواصفة الثياسية في تقنية المعلومات ((ISO20000 | مروة عبد العزيز / قسم المخاطر | البنك المركزي العراقي |
| 26 | البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٨/٩-٧ | تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية | سعد منعم محمد / اربيل | محافظة السليمانية |
| 27 | البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٨/١٦-١٢ | التوعية المصرفية وحماية الجمهور | دحام ميزر دحام/ اربيل | محافظة اربيل |
| 28 | البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٨/٦-٥ | الاساليب المتطورة في التحقيق الاداري | هدى سالم عبد الكريم / القانونية | البنك المركزي العراقي |
| 29 | البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/٨/٣٠-٢٧ | تطوير المهارات والاستشارات القانونية | مريم خالد عبد الرضا/ القانونية | البنك المركزي العراقي |
| 30 | شركة ABC | ٢٠١٨/٩/٤-٢ | خطة استمرارية الاعمال (ايزو ٢٢٣٠١) | مروة عبد العزيز / مديرة قسم المخاطر | شركة الخطوط التركية / شارع السعدون |
| 31 | البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٩/٩/١٣-٩ | مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | سعد منعم محمد علي/ اربيل | محافظة اربيل |
| 32 | البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/١٠/١-٩/٣٠ | تسهيلات الاقراض النهاري في نظام CSD | عمر نزار سعيد حنان محسن حسن / قسم العمليات | البنك المركزي العراقي |
| 33 | رابطة المصارف العراقية | ٢٠١٩/٩/١٩ | عقد جلسة عمل تكميلية | حارث صالح مهدي / فرع اربيل | البنك المركزي العراقي / اربيل |
| 34 | البنك المركزي العراقي / | ٢٠١٩/٩/٢٧-٢٦ | قانون ضمان الودائع والالتزامات المترتبة على المصارف | زياد يحيى عبد المحسن/ قسم الائتمان | البنك المركزي العراقي |

| | | | | | |
|----|--|--------------------------------|---|---|-----------------------|
| 35 | رابطة المصارف العراقية | ٢٠١٨/٩/٢٧ | ورشة عمل (شهادات الانظمة الادارية الدولية ISO | هبة مصطفى عطا/ قسم التوعية المصرفية | مقر رابطة المصارف |
| 36 | البنك المركزي العراقي | ٢٠١٩/١٠/٤-٣ | تطبيقات امن المستخدم (CSP) لشركة سويفت | مروة عبد العزيز / قسم المخاطر عبد الرحمن محمود حكمت/ مدير قسم تكنولوجيا المعلومات فيصل حسني حسين / العمليات | عمان – الاردن |
| 37 | البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/١٠/٢٥-٢١ | شهادة اختصاص معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | عمار حسن ياسين | البنك المركزي العراقي |
| 38 | البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/١٠/٢١-٢٠ | ورشة عمل حول متطلبات قانون الامتثال | علا عامر محمد / الامتثال | مصرف الشرق الاوسط |
| 39 | البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/١١/٨-٤ | مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | اية قيس خلسل / قسم الابلاغ وليد خالد مهدي / الرئيسي | البنك المركزي العراقي |
| 40 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/١١/٢٢ | محاضرة (الامتثال ومكافحة غسل الاموال) | علا عامر محمد / قسم الامتثال اية قيس خليل | البنك المركزي العراقي |
| 41 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/١١/٢٨-٢٥ ٢٠١٨/١٢/٢٧-٢٤ | شرح قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ | حسين رشيد / الرقابة الداخلية | البنك المركزي العراقي |
| 42 | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ٢٠١٨/١٢/١٧-١٦ | نظام SWIFT | مروة موفق مهدي / خدمات تجارية زيد علي حسين / العمليات | البنك المركزي العراقي |
| 43 | شركة ABC | ٢٠١٨/١٢/٢٤-٢٢ | اساسيات الاعمال المصرفية | علا عامر محمد | بغداد |

الهيكل التنظيمي:



لجان مجلس الادارة للعام ٢٠١٨



٥. مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

تمثل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أولوية بالنسبة للمؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم. وقد قامت جميع الدول بوضع تشريعات تجرم أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتفرض مشاركة المؤسسات المالية وغيرها من المؤسسات المهنية في منع هذه الأنشطة.

لذلك قام مصرف الائتمان العراقي بوضع سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك ومعايير ومتطلبات العمل التي توجه أنشطة المصرف بهدف ضمان الالتزام بمكافحة غسل الأموال (Anti-Money Laundering) - (AML) وتمويل الإرهاب (Combating Financing of Terrorism) (CFT) والوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها والمطبقة على المصرف وأنشطته.

قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

هو قسم مستقل يتبع رئيس مجلس الإدارة وهو المسؤول بالدرجة الأولى عن مراقبة وتنسيق التزام مصرف الائتمان العراقي بقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمتطلبات الرقابية ومطابقة سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال مع أفضل الممارسات المحلية والدولية.

رئيس قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ومعاونه

يعتبر هو المسؤول عن تحديث وحفظ سياسات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك (AML / CFT KYC) بما يتماشى مع التشريعات والالتزامات الرقابية الصادرة.

يقوم القسم بمتابعة التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة ، والقرارات والقوانين وكذلك سياسات وضوابط وإجراءات المصرف بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب مثل:

- مخاطر قنوات تقديم الخدمة في مبدأ النهج المستند الى المخاطر.
- الاحتفاظ بسياسات مكافحة غسل الأموال/ تمويل الإرهاب وتحديثها و تطبيق مبدأ أعرف عميلك وفقاً لتطور الالتزامات القانونية والتنظيمية.
- القيام بدور قناة تواصل مع جميع الموظفين الذين لديهم معرفة أو اشتباه في أنشطة محتملة لغسل الأموال وذلك لتنفيذ الإجراءات اللازمة لنفي أو تأكيد الاشتباه. وتقديم التوجيه والتوضيح للموظفين بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- تحري المعاملات المشبوهة وحسب التقارير اليومية التي يستخرجها نظام مكافحة غسل الأموال والمتابعة مع مدير / موظف العلاقة المعني للتأكد من الحصول على جميع الوثائق المطلوبة المؤيدة للحالة قيد التحقيق.
- الاحتفاظ بقاعدة بيانات محدثة لجميع المعاملات / الحالات التي خضعت للتحقيق مع نتائج التحقيق في ملف غسل الأموال . ويتم فحص هذا الملف جيداً قبل بدأ أي تحقيق جديد. يتم اتخاذ قرار التحقيق في أية معاملة بعد الأخذ في الاعتبار نتيجة التحقيق السابق.
- إجراء مراجعة دورية على أساس العينة لمعلومات نموذج أعرف عميلك الخاصة بالعملاء.
- التأكد من أن الدورات التدريبية للموظفين التي تقدم بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تخضع للمعايير الحالية بهذا الشأن.
- تقديم تقارير شهرية و فصلية دورية منتظمة عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا تعكس مدى التزام مصرف الائتمان العراقي بالمتطلبات التنظيمية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك.

نشاط مراقب الامتثال في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

يقوم مراقب الامتثال باعداد تقرير دوري كل ثلاث اشهر عن مكافحة غسل الاموال وارسال التقرير الى البنك المركزي العراقي مشفوعاً بملاحظات ويتضمن هذا التقرير كحد ادنى:

- الجهود التي تمت خلال الفترة التي يتناولها التقرير بشأن العمليات غير العادية والعمليات المشتبه بها وما اتخذ في شأنها .
- ما تسفر عنه المراجعة الدورية لنظم واجراءات مكافحة غسل الاموال .
- ما تم اجراؤه من تعديلات على السياسات او النظم الداخلية .
- بيان مدى الالتزام بتنفيذ الخطط الموضوعة خلال فترة التقرير.
- عرض الخطة الموضوعة للاشراف العام مكتيباً وميدانياً على فروع المصرف خلال الفترة التالية للتقرير
- بيان تفصيلي بالبرامج التدريبية التي تم عقدها للعاملين .
- الوسائل التي يوفرها البنك لتأدية مهامه بأستقلالية، و نتائج المراجعة للانظمة، والدور الذي يتخذه مجلس ادارة المصرف.

يعمل على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والاجراءات وتجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها ان تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الدوائر التنفيذية الاخرى في المصرف ويجري تعيينه وفق الفقرة (٣) من المادة (١٨) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ من قبل مجلس ادارة المصرف.

مهام قسم الامتثال

- يقوم مدير قسم الامتثال باعداد خطة الامتثال السنوية بغية ادارة الامتثال استنادا الى تحديد وقياس ومراقبة المخاطر وذلك تحت اشرافه لضمان التغطية المناسبة لجميع الاعمال.
- اعداد خطة الامتثال لسنة لاحقة طبقا لمستلزمات الامتثال الشاملة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والانظمة المحلية المطبقة في المصرف وفروعه. كما ان هذه الخطة تخاطب مستلزمات الامتثال المتعلقة بنشاطات مصرف الائتمان العراقي .
- تقييم المخاطر ويتم استخدام المعايير الرئيسية التالية :
 - خطر العامل الجغرافي/ البلد
 - خطر الزبون
 - خطر المنتج/ الخدمات
 - معايير اخرى للمخاطر
- نشاطات الامتثال الرئيسية التي تتضمنها خطة الامتثال السنوية والتي تراجع وتتم الموافقة عليها من قبل مجلس الادارة كل عام.
- يكون مراقب الامتثال مسؤولا عن متابعة مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية اضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين ، والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ، ويحضر اجتماعات مجلس ادارة المصرف بصفة مراقب.
- التعرف على جميع القوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي ومن الممكن ان يشمل ذلك متطلبات قد لا تظهر علاقتها المباشرة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية ويستطيع القسم القانوني في المصرف تقديم مساندة لمراقب الامتثال في هذه المهمة.
- مراجعة السياسات والاجراءات وقرارات الادارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات في شأنها .
- مراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة ذات الصلة وتقويم مدى ملائمة الاجراءات والتوجيهات الداخلية، ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها.
- اعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل مما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل وبالتعاون مع الادارات المختلفة والتي هي كما يلي:
- اعداد تقارير شهرية الى مجلس الادارة.
- اعداد تقارير فصلية الى لجان مجلس الادارة
- اعداد تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي
- متابعة القضايا التي قد تؤدي الى توجيه اي

- انذار او غرامة او عقوبة من قبل البنك المركزي العراقي لتفادي فرض عقوبات على المصرف.
- اقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعة والإجراءات التي يجب ان تتبع والتأكيد على ضرورة التزام العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص بتلك السياسات و الاجراءات.
- المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال المتبعة بالمؤسسة وتحديد نقاط الضعف ومقترحات تلافيها، بما في ذلك التقارير التي تتيحها الأنظمة الداخلية بالمصرف المالية عن العمليات غير العادية.
- متابعة الالتزام باعتماد استمارة فتح حساب KYC والمعدة من قبل البنك المركزي العراقي مع تحديثها بصورة دورية.
- التوجيه و مراقبة تنفيذ الامتثال الضريبي الامريكي FATCA

| | | ٢٠١٧ | | ٢٠١٨ | |
|---|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|
| اسم البند | الرصيد بالمليون دينار | النسبة الى الاجمالي | الرصيد بالمليون دينار | النسبة الى الاجمالي | نسبة التغيير |
| الموجودات | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي | ٣٤١,٣٤٠ | ٦٩% | ١١٦,٣٣٩ | ٢٤% | ١٩٣% |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ٦٩,٧١٧ | ١٤% | ٤٧,٣٤٣ | ١٠% | ٤٧% |
| موجودات مالية بالقيمة المطفأة | ٨٠,٤٤٩ | ١٦% | ٣٠٨,٠٩٢ | ٦٥% | -٧٤% |
| ممتلكات ومعدات، صافي | ٤,٢٩٨ | ١% | ٢,٩٢٤ | ١% | ٤٧% |
| موجودات أخرى | ١,٨٩١ | ٠% | ١,٩٤٠ | ٠% | ٣-% |
| مجموع الموجودات | ٤٩٧,٦٩٥ | ١٠٠% | ٤٧٦,٦٣٨ | ١٠٠% | ٤% |
| المطلوبات | | | | | |
| ودائع العملاء | ١٦٢,٣٦٦ | ٨٨% | ١٤٤,١٧٠ | ٨٩% | ١٣% |
| تأمينات نقدية | ٣,٥٢٤ | ٢% | ٣,٣٧١ | ٢% | ٥% |
| المخصصات الأخرى | ٤,٢١٣ | ٢% | ٤,٠٢٥ | ٢% | ٥% |
| مخصص ضريبة الدخل | ١,١٧٨ | ١% | ١,٣٦٠ | ١% | -١٣% |
| مطلوبات أخرى | ١٢,٩١٥ | ٧% | ٨,٢٥٥ | ٥% | ٥٦% |
| مجموع المطلوبات | ١٨٤,١٩٦ | ١٠٠% | ١٦٦,١٨١ | ١٠٠% | ١٤% |
| حقوق المساهمين | | | | | |
| رأس المال | ٢٥٠,٠٠٠ | ٨٠% | ٢٥٠,٠٠٠ | ٧٩% | ٠% |
| إحتياطي إجباري | ٥,٧٢١ | ٥% | ١٥,٤٤٠ | ٥% | ٢% |
| إحتياطي توسعات | ١,٥٠٠ | ٠% | ١,٥٠٠ | ٠% | ٠% |
| إحتياطيات أخرى | ٢,٦٦٩ | ٠% | ٢,٦٦٩ | ١% | -١٠% |
| (خسائر) أرباح مدورة | ٤٦,٢٧٨ | ١٥% | ٤٦,٤٤٨ | ١٥% | ٠% |
| مجموع حقوق المساهمين | ٣١٣,٤٩٩ | ١٠٠% | ٣١٥,٤٥٧ | ١٠٠% | ١%- |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | ٤٩٧,٦٩٥ | ١٠٠% | ٤٧٦,٦٣٨ | ١٠٠% | ٤% |

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي:

أ. الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات (٤٩٧.٦٩٥) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ مقابل (٤٧٦.٦٣٨) مليون دينار في عام ٢٠١٧ ؛ بزيادة بنسبة (٤,٦٪).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (٣٤١,٣٤٠) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٨ بالمقارنة مع (١١٦,٣٣٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لاجل و الاحتياطي القانوني و تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع و احتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٣٨) مليون دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (١٦٧٨٢٢٨٩) بتاريخ ٢١-١١-٢٠١٧ ومازالت الشركة تحت التأسيس لذلك يظهر رصيد المساهمة من ضمن حسابات البنك المركزي العراقي.

الأئتمان النقدي بالصافي

بلغ رصيد حساب الأئتمان النقدي (٨,٠٨٥) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٨,٣٥٥) مليون دينار لسنة ٢٠١٧ وان هذا الانخفاض جاء نتيجة تسديد احد الزبائن لمديونته.

مخصص الائتمان

المصرف يعتمد في تصنيف الائتمان واحتساب المخصصات على تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (٩/٣/٩) في ٠٧ كانون الثاني ٢٠١٦.

تم تحويل مبلغ (٧٥,٧٠١) مليون دينار من حساب مخصص الائتمان النقدي لحساب الارباح المدورة و ذلك لانتهاء الحاجة منه نتيجة قيام احد الزبائن بتسديد مديونيته وكون الرصيد المخصص القائم بعد التخفيض و البالغ (٣,٥٤٨) مليون دينار يغطي (١٠٠٪) من الائتمان النقدي بعد طرح مخصص فوائد متوقفين عن الدفع ليبلغ رصيد صافي الائتمان النقدي صفرا كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

الممتلكات و المعدات

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد (٨٢٨٢٩) والمؤرخ في ١٥-١-٢٠١٨ فإنه قامت لجنة تقييم العقارات في البنك المركزي من اعادة تقييم (٥ من اصل ٨ اراضي) وبلغ فرق تقييم الزيادة عن الكلفة (١,٣٢٤,٦٩٩) مليون دينار ولم يتم عكس نتائج التقييم على البيانات المالية وذلك بسبب عدم اكتمال التقييم لكافة اراضي المصرف لمراعاة المعالجات المحاسبية الواردة في معايير المحاسبة الدولية فقد نص المعيار الدولي رقم (١٦) على وجوب اعادة تقييم كامل الصنف الذي ينتمي اليه البند المعاد تقييمه.

ان الزيادة البالغ (١٩٣٪) في النقد و الارصدة لدى البنك المركزي جاءت نتيجة انخفاض الاستثمارات في سندات الخزينة و الزيادة في حجم ودائع العملاء.

ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

ارتفعت ارصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية الى (٦٩,٧١٧) مليون دينار نهاية عام ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٤٧,٣٤٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧. ان هذه الارصدة في معظمها لدى بنك الكويت الوطني وهو المشارك الرئيسي في مصرفنا وحيث تتم جميع المعاملات المالية مع الخارج عن طريق شبكة مراسليه المنشرة في جميع انحاء العالم.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

بلغت استثمارات المصرف في سندات الخزينة مبلغا مقداره (٨٠,٤٤٨) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٣٠٨,٠٩٢) مليون دينار في نهاية السابقة بانخفاض بنسبة (٧٤٪) وان هذا الانخفاض حصل بسبب محددات الاستثمار و قلة الاصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية مما اثر بشكل كبير على ايرادات الفائدة المرتبطة بهذه الاستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

يملك المصرف اسهما بقيمة (١٠٠) مليون دينار في شركة المولدات العراقية ونظرا لكون هذه الشركة غير مدرجة في الاسواق المالية وعدم قدرة المصرف من تحديد القيمة السوقية لها فقد قام المصرف بتكوين مخصص هبوط قيمة الاسهم وبنسبة (١٠٠٪) من قيمة الاستثمار.

الموجودات الاخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الاخرى (١,٨٩٠) مليون دينار بالمقارنة مع (١,٩٣٩) مليون دينار في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

الالتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (٦٤,١٢١) مليون دينار في سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٦٦,٩٠٣) مليون دينار في سنة ٢٠١٧، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الأعمادات واصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. ان جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (١٠٠٪) واما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفية (Counter Guarantee) .

ب. المطلوبات

ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (١٦٢,٣٦٦) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (١٤٤,١٧٠) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٧ بزيادة بنسبة (١٣٪) حيث تمكن المصرف من استقطاب مجموعة جيدة من العملاء الجدد.

المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (١٢,٩١٥) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٨,٢٥٥) الف دينار نهاية سنة ٢٠١٧.

قررت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦-٠٤-٢٠١٨ توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٠٪ من الفائض المتراكم كما في ٣١-١٢-٢٠١٦ اي مايساوي (٧,٦٣١,٧٥٠) مليون دينار.

مخصصات الاخرى

ارتفع رصيد المخصصات الاخرى الى (٤,٢١٣) مليون دينار مقارنة مع (٤,٠٢٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧ بنسبة زيادة (٥٪) وان هذه المخصصات كالتالي:

- مخصصات متنوعة برصيد (٢,٧٨٣) مليون دينار مقابل مخاطر متنوعة عملا بسياسة التحوط التي ينتهجها المصرف.
- مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (والذي يمثل ٢٪ من رصيد خطابات الضمان القائمة مطروحا منها التأمينات النقدية حسب التعليمات النافذة وبرصيد (١,٢١٦) مليون دينار
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (٢١٢) مليون دينار

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأسمال المصرف المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ أما الأحتياطيات فتتكون من (١٥,٧٢١) مليون دينار احتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات ؛ بنسبة ٥% من صافي الربح بعد الضريبة) واحتياطي التوسعات بمبلغ (١,٥٠٠) مليون دينار والفائض المتراكم وقدره (٤٦,٢٧٨) مليون دينار، ويمثل هذا الأخير ارباحاً غير موزعة على المساهمين.

وافق مجلس ادارة المصرف على اعادة تبويب رصيد حساب احتياطيات اخرى الى حساب ارباح مدورة حيث تم تحويل رصيد حساب احتياطي عام بقيمة (١,٣٩٨,٤٤٤) مليون دينار كونه رصد سابقا لغرض زيادة راس المال وتم تحويل رصيد حساب احتياطي استبدال موجودات ثابتة بقيمة (٣٥,٦٨٧) مليون دينار الذي يمثل ارباح بيع موجودات ثابتة لسنوات سابقة و تم تحويل رصيد حساب احتياطي رأسمالي بقيمة (٦٣٥,٠٣٢) مليون دينار والذي يمثل ارباح بيع ارض خلال عام ٢٠١٣.

قائمة الدخل

بلغت ارباح المصرف بعد ضريبة الدخل (٥,٥٩٧) مليون دينار وبانخفاض بنسبة (١٧٪) عن العام السابق الذي بلغت فيه الارباح (٦,٧٠٧) مليون دينار وان هذا الانخفاض جاء نتيجة انخفاض جمالي الإيرادات بنسبة (٣٪) ارتفاع اجمالي المصاريف بنسبة (١٢٪).

| اسم البند | ٢٠١٨ | | ٢٠١٧ | | نسبة التغيير |
|----------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|--------------|
| | الرصيد بالمليون دينار | النسبة الى الاجمالي | الرصيد بالمليون دينار | النسبة الى الاجمالي | |
| الإيرادات | | | | | |
| صافي إيرادات الفوائد | ٩,٧٢٣ | ٦٨% | ١١,٧٤٢ | ٨٠% | ١٧%– |
| صافي إيرادات العمولات | ١,٧٨٩ | ١٣% | ٢,٠٦٩ | ١٤% | ١٤%– |
| صافي ارباح نشاط العملات الأجنبية | ٢,٦١٤ | ١٨% | ٨١٣ | ٦% | ٢٢٢% |
| صافي الارباح الرأسمالية | – | ٠% | ١٤ | ٠% | ١٠%– |
| إيرادات اخرى | ٨٤ | ١% | ٦٢ | ٠% | ٣٥% |
| اجمالي الإيرادات | ١٤,٢١٠ | ١٠٠% | ١٤,٧٠٠ | ١٠٠% | ٣%– |
| المصروفات | | | | | |
| نفقات العاملين | ٢,٩٣٦ | ٣٩% | ٢,٦٢٣ | ٣٩% | ١٢% |
| استهلاكات | ٢٣١ | ٣% | ٢٨٦ | ٤% | ١٩%– |
| مصاريف تشغيلية | ٤,٠٧٨ | ٥٥% | ٣,٧٤١ | ٥٦% | ٩% |
| مصرف مخصص الائتمان التعهدي | ٢٠٠ | ٣% | – | ٠% | ١٠٠% |
| اجمالي المصروفات | ٧,٤٤٥ | ١٠٠% | ٦,٦٥٠ | ١٠٠% | ١٢% |
| ربح السنة قبل ضريبة الدخل | ٦,٧٦٥ | | ٨,٠٥٠ | | ١٦%– |
| ضريبة الدخل | ١,١٦٨ | | ١,٣٤٣ | | ١٣%– |
| ربح السنة بعد ضريبة الدخل | ٥,٥٩٧ | | ٦,٧٠٧ | | ١٧%– |

ارتفعت اجمالي المصروفات بنسبة (١٢٪) لتصل الى (٧,٤٤٤) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٨ في حين كانت قد بلغت (٦,٦٤٩) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٧ و ان هذه الزيادة جاءت نتيجة ارتفاع كل من نفقات العاملين بنسبة (١٢٪) و المصاريف التشغيلية بنسبة (٩٪).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٨ بدفع مبلغ قدره (٢٩٧,٤٥١) مليون دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة ٢٠١٦ ومبلغ قدره (١٩٥,٩٠١) الف دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة ٢٠١٧ وتظهر هذه المبالغ من ضمن المصاريف التشغيلية. وعليه انجز المصرف تحاسبه الضريبي للسنة ٢٠١٧ و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤيد على تحاسبه لسنة ٢٠١٨ التقديرية و نافذ لغاية ٣١-٥-٢٠١٩.

قام المصرف بزيادة مخصص الائتمان التعهدي بقيمة (١٩٩,٦٤٨) الف دينار ليصل الى (١,٢١٦) مليون دينار وذلك تطبيقات للتعليمات النافذة الخاصة بالمخصصات الائتمانية.

شهد اجمالي الإيرادات اخفاضا بنسبة (٣٪) وجاء هذا الانخفاض نتيجة انخفاض كل من صافي إيرادات الفائدة و صافي إيرادات العمولات بنسبة (١٧٪) و (١٤٪) على التوالي.

ان انخفاض صافي إيرادات الفائدة جاء نتيجة تراجع الفوائد الدائنة الى (٩,٨٦٥) مليون دينار بعد ان كانت (١١,٩٠٣) مليون دينار وان هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من استثمارات المصرف في سندات الخزينة للبنك المركزي العراقي و وزارة المالية بسبب محددات الاستثمار و قلة الاصدارات.

شهد صافي ارباح نشاط العملات الاجنبية ارتفاعا ملحوظا بنسبة (٢٢٢٪) وذلك نتيجة قيام المصرف بعقد بعض صفقات بيع عملة اجنبية التي حققت عائدا جيدا.

العقارات المملوكة للمصرف

| ت | العقار |
|---|--------------------------------|
| ١ | بناية فرع البصرة |
| ٢ | بناية السموأل (مغلق) |
| ٣ | بناية الحرية (مخازن) |
| ٤ | بناية فرع البيع (مغلق) |
| ٥ | بناية الموصل |
| ٦ | ارض البتاويين |
| ٧ | ارض في البصرة (تحت الانشاء) |
| ٨ | قطعة ارض في الكرادة / البوجمعة |

سعر سهم المصرف

اغلق سعر سهم المصرف في اخر جلسة تداول خلال عام ٢٠١٨ على (٠,٤٠) دينار .

مدى كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف نهاية عام ٢٠١٨ حسب جدول الازان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة ٣٧٪ .

نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة و (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط. وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بادارة مخاطر السيولة وفقا لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بدءا بشكل فعلي في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وبالتالي:

- الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة لعام ٢٠١٨ هو (٩٠٪)

- الحد الادنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠٪)

| اهم المؤشرات المالية | | ٢٠١٧/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|--|------------|------------|
| صافي الارباح على معدل الموجودات | | 1.4% | 1.4% |
| صافي الارباح على معدل حقوق الملكية | | 2.2% | 2.2% |
| حصة السهم من الارباح | | 2.7% | 2.2% |
| نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع | | 100% | 100% |
| كفاية رأس المال | | 399% | ٣٧٪ |
| نسبة النفقات من غير الفوائد الى صافي الدخل (اجمالي المصروفات / اجمالي الايرادات) | | 45% | 52% |
| صافي هامش الفائدة الى اجمالي الايرادات | | 80% | 68% |
| ايرادات من غير الفائدة الى اجمالي الايرادات | | 20% | 32% |
| ايرادات التعاملات بالعملة الاجنبية الى اجمالي الايرادات | | 19% | 17% |
| نسبة الموجودات السائلة الى مجموع الموجودات | | 34% | 83% |
| نسبة التغطية (الموجودات السائلة الى اجمالي الودائع) | | 114% | 253% |
| نسبة تغطية السيولة (LCR) | | 675% | 510% |
| نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) | | ٧٩٨٢ | ٧١٤٣ |

الإيداعات الاجلة

اعتمد البنك المركزي العراقي وحسب كتابه بالعدد ٣١٤/٣/٩ في ٢٠١٨-٠٩-٠٢ معيار الايداعات الاجلة كاحد النسب التحوطية المهمة الى جانب (نسبة كفاية رأس المال و نسبة السيولة ونسبة القروض الى الودائع) لزيادة الادخار المصرفي لتكون مقارنة لمعدلات الطلب على القروض.

وتحتسب نسبة معيار الايداعات الاجلة بودائع القطاع الخاص بعد استبعاد اجمالي الحسابات الجارية منسوبة الى اجمالي المطلوبات باستثناء حقوق الملكية وبنسبة لا تقل عن ٣٠٪. وبلغت نسبة المصرف من المعيار ١٨٪ كما في ٢٠١٨-٠٦-٣٠ وانخفضت لتصل الى ١٤٪ كما في ٢٠١٨-١٢-٣١.

ان ادارة المصرف تعمل وبشكل دؤوب على استقطاب وودائع اجلة وذلك من خلال خطته الاستراتيجية التي اعتمدها للسنوات القادمة و التي تشمل على سبيل المثال:

- تطوير قنوات الدفع الالكتروني من خلال التطبيقات على الهواتف الذكية
- تقديم تسهيلات مصرفية بضمان الودائع الاستثمارية
- التوسع بمنح اعتمادات و خطابات ضمان من خلال اعتماد الايداعات الاجلة كضمانات نقدية مقابلة لها.

معايير المحاسبة الدولية

- قرر مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٦ وحسب كتابه رقم (١٢/٩) بالانتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف الى المعايير الدولية وعليه قام مصرف الائتمان باعداد بياناته المالية حسب المعايير الدولية.

- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ باصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (٩) وعلى ان يتم تطبيقه ابتداء من العام ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩/٢/١٧١٩) بتاريخ ٥-١١-٢٠١٧ فانه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظرا للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق و المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) خلال عام ٢٠١٩.

- تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨. تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادراً من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة الائتمان (الشركة التابعة). والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.

- يتم توحيد نتائج عمليات للشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

شركة الائتمان للوساطة

يمتلك المصرف شركة الائتمان للوساطة بنسبة (١٠٠٪) وقد تأسست بموجب الأجازة المرقمة (م ش - ٠٢ - ١٠٢٨٣) في ٢٠٠٨/٣/١١ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات، برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار عراقي لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والأجانب في بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. وقد بلغ مجموع موجوداتها (٢٠٤) مليون دينار كما في نهاية ٢٠١٨ مقارنة مع (٢١٧) مليون دينار في نهاية ٢٠١٧ وقد تحملت الشركة خسارة مقدارها (٢٥) مليون دينار مقارنة مع خسارة بقيمة (٢٤) في نهاية عام ٢٠١٧.

تقييم ارصدة المصرف بعملة الدولار

ان تقييم ارصدة الدولار في نهاية السنتين تم بالسعر الرسمي للبنك المركزي العراقي والبالغ (١١٨٢) ديناراً لكل دولار.

| العقد | الجهة المتعاقد معها |
|--|-------------------------------------|
| ايجار الادارة العامة | ورثة حكمت كبة |
| ايجار فرع البصرة | منعم جعفر البطاط |
| ايجار فرع المنصور | محمد حسين علي |
| ايجار فرع اربيل | عمر قادر امين |
| ايجار فرع كربلاء | كريم مصطفى محمد |
| استشارات قانونية | شركة دجلة للخدمات القانونية |
| صيانة جهاز ترميز الصكوك | اياد سهيل عبد الله |
| صيانة المصعد الكهربائي | عمار جورج منصور |
| صيانة اجهزة الصراف الالي | NCR |
| تدقيق الحسابات الختامية | مكتب فرقد السلطان ومكتب عادل الحسون |
| مراجعة البيانات الفصلية المرحلية | مكتب فرقد السلطان ومكتب عادل الحسون |
| التأمين على موجودات المصرف | SSL Insurance |
| التأمين على موجودات المصرف | شركة الحمراء للتأمين |
| التأمين على سيارات المصرف | شركة الحمراء للتأمين |
| نظام تواقيع الزبائن | System Will |
| النظام المصرفي الالكتروني | Finastra International |
| اجور تراخيص مايكروسوفت | Arabesque Group |
| صيانة النظام المصرف عن طريق الانترنت | MDSAP Tech |
| خطوط اتصال | Gulfnet International Comp |
| خطوط اتصال | Gulfsat |
| خطوط اتصال | Quality Net Gen |
| الاشتراك في سوق العراق للاوراق المالية | سوق العراق للاوراق المالية |
| اجور تراخيص البنك المركزي | البنك المركزي العراقي |
| اشتراك رابطة المصارف الخاصة العراقية | رابطة المصارف الخاصة العراقية |
| اجور ربط المصارف العراقية | البنك المركزي العراقي |
| اجور استعلام النظام الائتماني | البنك المركزي العراقي |

المجموع

الاحداث اللاحقة:

قررت الهيئة العامة للمصرف بأجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٥ توزيع مقسوم أرباح بنسبة ٢.٥ ٪ من رأس المال عن أرباح السنة المالية ٢٠١٧ والبالغ (٦,٢٥٠,٠٠٠) ألف دينار وسيتم قيدها في سجلات المصرف خلال السنة المالية ٢٠١٩

١. الدعاوى المقامة على المصرف:

٢. فيما يلي بيان موجز عن الدعاوى المقامة على المصرف:

١. المدعي/ شركة اثير- زين العراق للاتصالات هذه الشركة كانت لديها وديعة في المصرف اقامت الشركة الدعوى على المصرف في عام (٢٠١٧) مطالبة بمبلغ (٣٣) مليار دينار في محكمة بداءة الكرادة عن فوائد لم تحتسب لها. اصدرت محكمة البداءة قراراً لصالح المصرف برد الدعوى.

استأنفت الشركة المدعية القرار لدى محكمة الاستئناف التي احالت القضية لتسعة خبراء وما زالت القضية امام محكمة الاستئناف .

٢. زبونان للمصرف كانا مدينان له بمبلغ (٦٥٤,٠٠٠) دولار منذ ٢٠٠٨/٦/٨ ولم يبادرا الى تسديد ما بذمتهما فأعطيت اضرابة الدين لمحامي خارجي لأقامة الدعوى عليهما وصدر قرار محكمة البداءة لصالح المصرف بالحكم على المدعى عليهما بالمبلغ المطالب به. استأنف المدعى عليهما القرار فأيدت محكمة الاستئناف قرار محكمة البداءة لصالح المصرف ايضاً.

ميز المدعى عليهما القرار لدى محكمة التمييز الاتحادية فأصدرت محكمة التمييز قرارها لصالح المصرف برد التمييز كذلك وبوشر بتنفيذ القرار على المدعى عليهما.

٣. اقام بعض من ورثة احد زبائن المصرف دعوى مطالبين بأسترداد جزء من مبلغ كان مورثهم المذكور قد دفعه الى المصرف ولم يكن ذلك المبلغ مستحقاً عليه وطالبوا بالحكم بأعادة حصصهم من ذلك المبلغ اليهم والبالغ مقدارها (٢٥) مليون دينار وهو جزء من مبلغ سبق ان حكم به لصالح ورثة اخرين للزبون المذكور ضد المصرف وتأييد استئنافاً وتمييزاً.

من التدقيق تبين ان المدين المتوفي المذكور في الفقرة السابقة كان قد سحب في حينه

مبلغاً يزيد عن المبلغ المقرر له كتسهيلات مصرفية اضافة الى ان المصرف لم يستوف منه المبلغ الذي تجاوز مبلغ التسهيلات الممنوحة له وانما استوفيت في حينه فقط الديون من غير الفوائد فأقيمت الدعوى على الورثة بمبلغ التجاوز والفوائد التي تزيد على مائتي مليون دينار ومثل المصرف في هذه الدعوى .

٤. سبق ان اشترى المصرف داراً في منطقة البتاوين وذلك قبل عام ٢٠٠٣ لاتخاذ كفرع للمصرف . وبعد ٢٠٠٣ صدر قرار يجيز لمالكي العقارات التي استملكت منهم دون موافقتهم او رغبتهم ومن غير حق اجاز لهم القرار بطلب استرداد العقارات العائدة لهم وكانت الدار هذه واحدة من العقارات المشمولة بذلك القرار واقامت الدعوى على المصرف قبل سنوات وصدر القرار فيها بأعادة تسجيل العقار لمالكه السابق والحكم للمصرف باستعادة بدل الشراء من وزارة المالية وان هيئة نزاعات الملكية لا تتوفر لديها الاموال لتعويض مالكي العقارات المستردة منهم وعرضوا التسديد على دفعات ضئيلة والمتابعة مستمرة لتنفيذ القرار والمطالبة بالمبلغ المحكوم به لصالح المصرف.

٥. هناك دعوى مقامة من قبل احد زبائن المصرف للمطالبة بمبلغ مليارين وثلاثمائة وخمسون مليون دينار كتعويض عن حجز الاسهم العائدة له وتمت المرافعة في المرحلة البدائية وصدر القرار في الدعوى لصالح المصرف وذلك برد الدعوى وتم استئناف القرار من قبل الخصم وصدر فيها القرار لصالح المصرف ايضاً وطعن المستأنف في القرار امام محكمة التمييز واخيراً صدر القرار عن محكمة التمييز بتأييد قرار محكمة الاستئناف لصالح المصرف.

نائب رئيس مجلس الادارة

جورج ريشاني

معاون المدير المفوض

حسان بديع النائب

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين مصرف الائتمان العراقي شركة مساهمة خاصة - بغداد تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨، وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة المصرف:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:

ثانياً: حقوق المساهمين: التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١,٩٥٨,٤٣٣) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ٦,٦٪.

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:

لقد بلغت الأرباح المتحققة خلال السنة الحالية (٦,٧٦٥,٨٤٣) ألف دينار بانخفاض مقداره (١,٢٨٤,٤٥٧) ألف دينار عن السنة السابقة وتمثل نسبة انخفاض قدرها ١٦٪.

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية:

قام المصرف بأعداد البيانات المالية الموحدة حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية، كما ونود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم إعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها.

رابعاً : الموجودات الأخرى: الأرصدة المدينة غير المتحركة.

ضمن الموجودات الأخرى لوحظ مجموعة من أرصدة الحسابات المدينة غير متحركة من سنوات سابقة بلغت كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٤٤١,١٦١) ألف دينار، ومن ضمن هذه الأرصدة مبلغ (١٦٥,٥٢١) ألف دينار عن مبالغ مسروقة من فرع الكرمة ومكتب الصرافة ومدورة من سنوات سابقة كما و يتضمن مبلغ (٢٤٢,٢٤١) ألف دينار ناتج عن استملاك احد عقارات المصرف من قبل وزارة المالية ولم يتم استلام المبلغ لغاية تاريخ تقريرنا هذا، كما ويتضمن مبلغ (٩,١١١) ألف دينار سلف بذمة موظفين مستقبليين، لذا نوصي بضرورة متابعتها وأخذ التخصيصات المناسبة لمواجهة الخسائر المحتملة مستقبلا والناجمة عن عدم تسديد هذه المبالغ.

خامساً: النقد والودائع لدى بنوك خارجية (إيضاح رقم ٥):

١. بلغ رصيد حساب نقد لدى البنوك الخارجية كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٣٠,٥٠٣,١٩٨) ألف دينار، يعادل نسبة (٩,٧٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة .

٢. استثمارات قصيرة الأجل / عالم خارجي وتمثل ودايع مودعة لدى البنك الوطني الكويتي (NBK) والبالغ رصيدها كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٣٧,٨٢٤,٠٠٠) ألف دينار، تعادل نسبة (١٢٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة. ومما تقدم يصبح مجموع النقد لدى البنوك الخارجية ما نسبته (٢١,٧٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.

سادساً: ودايع العملاء:

لوحظ ضمن حساب الودائع الثابتة وجود ودايع ثابتة منذ عدة سنوات سابقة غير محدثة بيانات مودعيها حيث بلغ مجموعها (٧٣٠.٤٧٠) ألف دينار، كما وان ادارة المصرف مستمرة بقاء الفوائد على هذه الودائع سنوياً لمصلحة مودعيها واعتمد عمر لها مقداره (٩٩) سنة ، بهذا الخصوص نود ان نبين باننا لم نزود بأوليات هذه الودائع، بالرغم من محاولات المصرف لمعالجة الموضوع.

سابعاً: المخصصات (إيضاح رقم ٦):

أ. مخصص الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب مخصص الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ مبلغ (٣,٥٤٨,٢٣٦) ألف دينار والمحتسب استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراق رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ حيث تم تخفيض المخصص خلال السنة بمبلغ مقداره (٧٥,٧٠٠) ألف دينار قيد لحساب الفائض المتراكم، وبرأينا أن الرصيد يغطي الالتزامات بهذا الخصوص كونه بلغ نسبة ١٠٠٪ من اصل مبلغ الائتمان النقدي.

ب. مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع

بلغ رصيد مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (٤.٥٣٧.٥٩٩) ألف دينار ، ويمثل الفوائد التأخيرية المحتسبة على الائتمان المتأخر التسديد والمدرج ضمن الائتمان النقدي .

ج. الموجودات المالية – أسهم شركة محلية غير مدرجة في الأسواق المالية

بلغ رصيد هذه الأسهم كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار وهي تمثل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، ان ادارة المصرف اخذت كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعار الأسهم، وبهذا الخصوص نود أن نبين مايلي:

- لم يؤيد لنا رصيد عدد الأسهم كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ .

- لم تتمكن ادارة المصرف من تحديد القيمة السوقية لهذا الاستثمار كون الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية.

- نوصي بضرورة إجراء المعالجة اللازمة لهذا الحساب.

ثامناً: مخصصات أخرى:

بلغ رصيد حساب مخصص تعويض خدمة المنتسبين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ (٢١٢,٦٥٩) ألف دينار ويمثل مكافئة نهاية خدمة المنتسبين حيث تم احتسابه بشكل تقديري دون خضوعه لأي ضوابط تحدد احتساب مستحقات خدمة كل منتسب.

تاسعاً: المطلوبات الأخرى/ إيرادات غير متحققة :

ان رصيد حساب إيرادات غير متحققة يبلغ (٢٠٠.٩١١) ألف دينار والذي يمثل فرق تقييم احد عقارات المصرف الذي كان عائد لأحد المسافرين وأعيد استملاكه من قبل وزارة المالية ، نوصي بضرورة متابعة وتسوية هذا المبلغ.

عاشراً: الأحداث اللاحقة:

قررت الهيئة العامة للمصرف باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٥ توزيع مقسوم أرباح بنسبة ٢,٥٪ من رأس المال عن أرباح السنة المالية ٢٠١٧ والبالغ (٦,٢٥٠,٠٠٠) ألف دينار وسيتم قيدها في سجلات المصرف خلال السنة المالية ٢٠١٩.

إحدى عشر: موجودات المصرف:

أن الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة.

أثنى عشر: كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبة (٣٧ ٪) وذلك استناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

ثلاثة عشر: البيانات المالية الموحدة:

أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات موحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة . والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف ، كما وتم توحيد أرقام سنة المقارنة.

أربعة عشر: سعر التحويل:

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة بالعملة الأجنبية، بسعر التحويل البالغ (١,١٨٢) دينار لكل دولار أمريكي.

خمس عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

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

١. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.

٢. أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.

٣. أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

٤. ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

الرأي

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية الموحدة «لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٨ ونتائج نشاط المصرف الموحدة وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذات التاريخ.

عادل محمد الحسون

من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)

فرقد حسن أحمد السلमान

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

البيانات المالية للمصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨



| البيان | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | إيضاح |
|---|---------------------------------|---------------------------------|-------|
| | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| الموجودات | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي | ٣٤١,٣٣٩,٧٦٠ | ١١٦,٣٣٨,٧١٥ | ٤ |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ٦٩,٧١٧,١٥١ | ٤٧,٣٤٣,٦١٢ | ٥ |
| موجودات مالية بالقيمة المطفأه | ٨٠,٤٤٨,٨٣٣ | ٣٠٨,٠٩٢,٣٥٣ | ٧ |
| ممتلكات ومعدات، بالصافي | ٤,٢٩٧,٦٤٠ | ٢,٩٢٣,٥١٧ | ٩ |
| موجودات أخرى | ١,٨٩٠,٩٨٢ | ١,٩٣٩,٨١٣ | ١٠ |
| مجموع الموجودات | ٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦ | ٤٧٦,٦٣٨,٠١٠ | |
| المطلوبات و حقوق المساهمين | | | |
| المطلوبات | | | |
| ودائع العملاء | ١٦٢,٣٦٦,٢٨٥ | ١٤٤,١٧٠,٠٢٤ | ١١ |
| تأمينات نقدية | ٣,٥٢٣,٩٨٣ | ٣,٣٧٠,٩٥٢ | ١٢ |
| مخصصات اخرى | ٤,٢١٢,٦٥٢ | ٤,٠٢٤,٩٦٧ | ١٣ |
| مخصص ضريبة الدخل | ١,١٧٧,٩٣٩ | ١,٣٥٩,٩١٠ | ١٤ |
| مطلوبات أخرى | ١٢,٩١٥,٢٠٢ | ٨,٢٥٥,٤١٩ | ١٥ |
| مجموع المطلوبات | ١٨٤,١٩٦,٠٦١ | ١٦١,١٨١,٢٧٢ | |
| حقوق المساهمين | | | |
| رأس المال المدفوع | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦ |
| إحتياطي إلزامي | ١٥,٧٢٠,٥٤٦ | ١٥,٤٣٩,٤٠٤ | ١٧ |
| احتياطي توسعات | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١٧ |
| احتياطيات اخرى | - | ٢,٠٦٩,١٦٣ | |
| أرباح مدورة | ٤٦,٢٧٧,٧٥٩ | ٤٦,٤٤٨,١٧١ | ١٧ |
| مجموع حقوق المساهمين | ٣١٣,٤٩٨,٣٠٥ | ٣١٥,٤٥٦,٧٣٨ | |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | ٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦ | ٤٧٦,٦٣٨,٠١٠ | |

نائب رئيس مجلس الإدارة
جورج ريشاني

معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب

مدير الحسابات
علي مهدي شعبان
رقم العضوية - ١٠٣

عادل محمد الحسون
من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)

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

| البيان | إيضاح | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ |
|--|-------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) |
| الفوائد الدائنة | ١٨ | ٩,٨٦٥,٠٧٨ | ١١,٩٠٣,٢٩٢ |
| الفوائد المدينة | ١٩ | (١٤١,٧٢٢) | (١٦٠,٩٠٣) |
| صافي إيرادات الفوائد | | ٩,٧٢٣,٣٥٦ | ١١,٧٤٢,٣٨٩ |
| صافي إيرادات العملات | ٢٠ | ١,٧٨٨,٩٣٩ | ٢,٠٦٨,٦٤٢ |
| صافي إيرادات الفوائد والعملات | | ١١,٥١٢,٢٩٥ | ١٣,٨١١,٠٣١ |
| صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية | | ٢,٦١٣,٥٠٤ | ٨١٢,٤٨٤ |
| صافي الأرباح (خسائر) الرأسمالية | | - | ١٤,٣٦٤ |
| إيرادات أخرى | | ٨٤,٢٨٦ | ٦١,٩٦٣ |
| صافي الإيرادات | | ١٤,٢١٠,٠٨٥ | ١٤,٦٩٩,٨٤٢ |
| المصروفات | | | |
| نفقات العاملين | ٢١ | (٢,٩٣٥,٦٧٩) | (٢,٦٠٦,١٧٨) |
| مصاريف تشغيلية | ٢٢ | (٤,٠٧٧,٨٦٩) | (٣,٧٥٧,٤٩٣) |
| مصروف مخصص الائتمان التعهدي | | (١٩٩,٦٤٨) | - |
| استهلاكات | ٩ | (٢٣١,٠٤٦) | (٢٨٥,٨٧١) |
| إجمالي المصاريف | | (٧,٤٤٤,٢٤٢) | (٦,٦٤٩,٥٤٢) |
| ربح السنة قبل ضريبة الدخل | | ٦,٧٦٥,٨٤٣ | ٨,٠٥٠,٣٠٠ |
| ضريبة الدخل | ١٤ | (١,١٦٨,٢٢٧) | (١,٣٤٢,٨٣٥) |
| ربح السنة بعد ضريبة الدخل و قبل الاحتياطات | | ٥,٥٩٧,٦١٦ | ٦,٧٠٧,٤٦٥ |
| موزع كما يلي: | | | |
| الاحتياطي الإلزامي | | ٢٨١,١٤٢ | ٣٣٦,٦١٨ |
| الأرباح المدورة | | ٥,٣١٦,٤٧٤ | ٦,٣٧٠,٨٤٧ |
| | | ٥,٥٩٧,٦١٦ | ٦,٧٠٧,٤٦٥ |
| | | فلس/دينار | فلس/دينار |
| حصة السهم من ربح السنة | ٢٣ | ٠,٢٢ | ٠,٢٧ |

| البيان | ايضاح | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ |
|---|-------|------------------------|------------------------|
| ربح السنة | | ٥,٥٩٧,٦١٦ | ٦,٧٠٧,٤٦٥ |
| التغير في القيمة العادلة للموجودات من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر | | - | - |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة | | ٥,٥٩٧,٦١٦ | ٦,٧٠٧,٤٦٥ |

| اسم الحساب | رأس المال | إحتياطي الزامي | إحتياطي عام | إحتياطي رأسمالي | احتياطات استبدال موجودات ثابتة | احتياطي توسعات | أرباح مدورة | مجموع حقوق المساهمين |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------------------|------------------|------------------|----------------------|
| | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) |
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٤٣٩,٤٠٤ | ١,٣٩٨,٤٤٤ | ٦٣٥,٠٣٢ | ٣٥,٦٨٧ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ٤٦,٤٤٨,١٧١ | ٣١٥,٤٥٦,٧٣٨ |
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | - | ٢٨١,١٤٢ | - | - | - | - | ٥,٣١٦,٤٧٤ | ٥,٥٩٧,٦١٦ |
| ارباح السنة الحالية | - | - | - | - | - | - | (٧,٦٣١,٧٥٠) | (٧,٦٣١,٧٥٠) |
| توزيعات نقدية (ايضاح ٢٥) | - | - | - | - | - | - | ٧٥.٧٠١ | ٧٥.٧٠١ |
| تحويل للفائض من مخصص الائتمان * | - | - | - | - | - | - | ٢,٠٦٩,١٦٣ | - |
| تحويلات بين الاحتياطات ** | - | - | ١,٣٩٨,٤٤٤ | (٦٣٥.٠٣٢) | ٣٥,٦٨٧ | - | - | - |
| الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٧٢٠,٥٤٦ | - | - | - | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ٤٦,٢٧٧,٧٥٩ | ٣١٣,٤٩٨,٣٠٥ |

- تم تحويل مبلغ (٧٥,٧٠١) الف دينار من حساب مخصص الائتمان النقدي لحساب الارباح المدورة وذلك لانتفاء الحاجة منه نتيجة قيام احد الزبائن بتسديد ديونيته وكون رصيد مخصص الائتمان النقدي يغطي ١٠٠٪ من المحفظة الائتمانية القائمة وحسب التعليمات النافذة.
- وافق مجلس ادارة المصرف على اعادة تبويب حسابات الاحتياطات الى حساب ارباح مدورة

| اسم الحساب | رأس المال | إحتياطي الزامي | إحتياطي عام | إحتياطي رأسمالي | احتياطيات استبدال موجودات ثابتة | احتياطي توسعات | أرباح مدورة | مجموع حقوق المساهمين |
|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير) |
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,١٠٢,٧٨٦ | ١,٣٩٨,٤٤٤ | ٦٣٥,٠٣٢ | ٢٩,٠٠٦ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ٣٨,٢٣٣,٢٤٣ | ٣٠٦,٨٩٨,٥١١ |
| الاضافات خلال السنة | - | - | - | - | ٦,٦٨١ | - | ١,٨٤٤,٠٨١ | ١,٨٥٠,٧٦٢ |
| ارباح السنة الحالية | - | ٣٣٦,٦١٨ | - | - | - | - | ٦,٣٧٠,٨٤٧ | ٦,٧٠٧,٤٦٥ |
| الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٤٣٩,٤٠٤ | ١,٣٩٨,٤٤٤ | ٦٣٥,٠٣٢ | ٣٥,٦٨٧ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ٤٦,٤٤٨,١٧١ | ٣١٥,٤٥٦,٧٣٨ |

- تم تحويل مبلغ (١,٨٤٤,٠٨١) الف دينار من حساب مخصص الائتمان النقدي لحساب الارباح المدورة كون رصيد هذا المخصص كان مرتفعاً ليصبح رصيده بعد التخفيض ١٠٠٪ من الائتمان المتأخر التسديد وحسب التعليمات النافذة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

بيان - هـ

| البيان | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | ايضاح |
|---|---------------------------------|---------------------------------|-------|
| | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| الأنشطة التشغيلية | | | |
| ربح السنة قبل الضريبة | ٦,٧٦٥,٨٤٣ | ٨,٠٥٠,٣٠٠ | |
| تعديلات لبنود غير نقدية: | | | |
| استهلاكات | ٢٣١,٠٤٦ | ٢٨٥,٨٧١ | ٩ |
| مخصصات اخرى | ١٨٧,٦٨٥ | (٢,٠٩١,٨٢٦) | ١٣ |
| مخصص خسائر أثمان محمل | ٧٥,٧٠١ | - | |
| التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في لموجودات والمطلوبات | ٧,٢٦٠,٢٧٥ | ٦,٢٤٤,٣٤٥ | |
| التغير في الموجودات والمطلوبات | | | |
| الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | - | ١٣٤,٥٨٧ | |
| النقص في الموجودات الأخرى | ٤٨,٨٣١ | ٦٣,٢٣٤ | ١٠ |
| (النقص) الزيادة في ودائع العملاء | ١٨,١٩٦,٢٦١ | (٣٤,٧٢٤,٣٢٦) | ١١ |
| الزيادة في التأمينات النقدية | ١٥٣,٠٣١ | ٨٢٥,٨٣٤ | ١٢ |
| الزيادة في المطلوبات الأخرى | ٤,٦٥٩,٧٨٣ | ١,٥٠٤,٦٢٧ | ١٥ |
| مجموع التغير في الموجودات و المطلوبات | ٢٣,٠٥٧,٩٠٦ | (٣٢,١٩٦,٠٤٤) | |
| صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب | ٣,٣١٨,١٨١ | (٢٥,٩٥١,٦٩٩) | |
| الضرائب المدفوعة | (١,٣٥٠,١٩٨) | (٣,٦٨٠,٦٥٤) | ١٤ |
| صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية | ٢٨,٩٦٧,٩٨٣ | (٢٩,٦٣٢,٣٥٣) | |
| الأنشطة الاستثمارية | | | |
| (شراء) و بيع ممتلكات ومعدات | (١,٦٠٥,١٦٩) | (٣٦٧,٨٩٦) | ٩ |
| بيع موجودات مالية بالقيمة المطفأة | ٢٢٧,٦٤٣,٥٢٠ | ٢٢,٢٨٢,٩٩٣ | ٧ |
| صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية | ٢٢٦,٠٣٨,٣٥١ | ٢١,٩١٥,٠٩٧ | |
| الأنشطة التمويلية | | | |
| أرباح موزعة | (٧,٦٣١,٧٥٠) | - | ٢٥ |
| الاحتياطات | - | ١,٨٥٠,٧٦٢ | |
| صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | (٧,٦٣١,٧٥٠) | ١,٨٥٠,٧٦٢ | |
| صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه | ٢٤٧,٣٧٤,٥٨٤ | (٥,٨٦٦,٤٩٤) | |
| النقد وما في حكمه في بداية السنة | ١٦٣,٦٨٢,٣٢٧ | ١٦٩,٥٤٨,٨٢١ | |
| النقد وما في حكمه في نهاية السنة | ٤١١,٠٥٦,٩١١ | ١٦٣,٦٨٢,٣٢٧ | ٢٤ |

١. نبذة عن تأسيس المصرف وأهدافه وفروعه:

أ. نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥٪ ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠٪ من رأسمال المصرف في عام ٢٠٠٥، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت أحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما أستمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات النافذة. وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (84.3 ٪) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى (6.7 ٪) وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

• حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٢/٦/٢٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٢٠١٣/٩/٨.

• تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار؛ فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١ واكتملت في أوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والمؤرخ في ٢٠١٤/٢/٦.

ب. أهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتهما ؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

ج. فروع المصرف:

أدناه كشف تفصيلي بفروع ومكاتب المصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١:

| اسم الفرع |
|----------------|
| الإدارة العامة |
| الرئيسي |
| البصرة |
| اربيل |
| كربلاء |
| المنصور |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

تمثل القوائم المالية الموحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ مع شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة والمملوكة بالكامل من قبل المصرف.

تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة مع القوائم المالية للمصرف على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين المصرف والشركة التابعة

٣. السياسات المحاسبية:

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير المحاسبية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية .
- إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة هي موضحة أدناه. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح إلزامية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم

٩ « الأدوات المالية »

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية» بصيغته النهائية في تموز ٢٠١٤ ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات الاعتراف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ « الأدوات المالية: الاعتراف والقياس». إن تطبيق هذا المعيار سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إن المجموعة بصدد قياس أثر هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها، مع العلم أن البنك المركزي العراقي قد أجل تطبيق هذا المعيار لمدة سنة واحدة من تأريخ التبني الفعلي له عالمياً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥

الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠١٤ ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيرادات مع تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية ١٣ و ١٨.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

ومن شأن هذا المعيار الجديد أن يزيل أوجه التضارب ونقاط الضعف في متطلبات الاعتراف بالإيرادات السابقة، وأن يوفر إطاراً أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين إمكانية المقارنة بين ممارسات التعرف على الإيرادات عبر الكيانات والصناعات والجهات القضائية وأسواق رأس المال. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ على المجموعة ولا تتوقع أي تأثير جوهري جراء تطبيق هذا المعيار.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات المؤجلة

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ هو اختياري ويسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها لمعدل التنظيم، بمواصلة تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتمادها للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. يجب على الكيانات التي تعتمد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ أن تعرض الحسابات المؤجلة كبنود منفصلة في بيان المركز المالي وأن تعرض التحركات في أرصدة الحسابات هذه كبنود منفصلة في قائمة الدخل والدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة ومعدل تنظيم المنشأة وأثر ذلك التنظيم على قوائمها المالية. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٤ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المنشآت الإستثمارية: تطبيق إستثناء التوحيد

التعديلات تعالج القضايا التي نشأت عند تطبيق إستثناءات المؤسسات الإستثمارية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ أن الإستثناء من

عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي هي شركة تابعة لشركة إستثمارية، عندما تقيس المنشأة الإستثمارية جميع شركاتها التابعة بالقيمة العادلة. وعلاوة على ذلك، توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ أن الشركة التابعة فقط لمؤسسة إستثمار ليست منشأة إستثمارية بحد ذاتها والتي تقدم خدمات الدعم إلى المنشأة الإستثمارية يتم توحيدها. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للمنشأة الإستثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، الإحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة الإستثمارية لحصصها في الشركات التابعة. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

سوف تسمح التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية لحساب الإستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية المنفصلة. ويتعين على الكيانات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإختارت التغيير إلى طريقة حقوق الملكية في قوائمها المالية المنفصلة أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. بالنسبة لمتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة الذين يختارون استخدام طريقة حقوق الملكية في قوائمهم المالية المنفصلة، سيطلب منهم تطبيق هذه الطريقة من تاريخ الإنتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. لن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ١٦ «عقود الإيجار»

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) «عقود الإيجار» خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) . وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف .

يتطلب معيار اعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب المستأجر الاعتراف بحقة في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من كانون الثاني ٢٠١٩ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

• ان النقد وما في حكمه يمثل الأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناءها ، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاث أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

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

في السوق الرئيسي للموجودات والمطلوبات او في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات قائمة بحد ذاتها ، وقد تقتزن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

الحالة الأولى: عندما تكون الموجودات والمطلوبات قائمة بحد ذاتها.

الحالة الثانية: عندما يكون هنالك مجموعة من الموجودات او مجموعة من المطلوبات او مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة او للأعمال التجارية).

• مازال المصرف يعتمد مبدأ الكلفة التاريخية بتقييم الموجودات الثابتة حيث يتم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي بالقيمة الصافية اي (بعد طرح الاندثارات المتراكمة) .

• يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او التخلص منها .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

يتم تصنيف الائتمان النقدي إلى منتج وغير منتج استناداً للتعليمات رقم (ع) لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويتم احتساب التخصيصات وفقاً لذلك .

قامت إدارة المصرف بتقدير مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية ، وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي يمر بها العراق وحالة عدم اليقين المستقبلية فإن إدارة المصرف متأكدة من ان المصرف لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور ، وعلاوة على ذلك فإن الإدارة ليست على دراية بآية أمور جوهرية من الممكن ان تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، بناء على ما تقدم فقد تم أعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية .

يتم اجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند توفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس المقاصة او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ان أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها ، ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج أفعلية قد تختلف عن التقديرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تم اعتماد نسبة استهلاك ٢٪ للإنشاءات أما بقية الموجودات الثابتة اعتمدت نسبة ٢٠٪ عدا الأراضي، أما مصاريف التأسيس فيتم إطفائها بالكامل في سنة التأسيس.

أن الإضافات في الموجودات الثابتة والبرامج المضافة إلى النظام المصرفي يتم الاعتراف بها وإضافتها إلى قيمة الموجود إذا احتتمل أنها تؤدي إلى منافع اقتصادية مستقبلية مع إمكانية قياس كلفتها بصورة موثوق بها.

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

يتم تحقق إيرادات ألقوائد باستخدام طريقة ألقائدة ألقيلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية المتأخرة التسديد التي لا يتم الاعتراف بها كإيراد ويتم تسجيلها ضمن حساب مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع ، اما العمولات يعترف بها كإيراد عند تقديم الخدمات المتعلقة بها .

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

تم عرض البيانات المالية للمصرف بـ (ألف دينار) وان الدينار هو العملة الوطنية، أما العملة الأجنبية الأساسية التي تعامل بها المصرف هي الدولار الأمريكي حيث بلغ سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي (١,١٨٢) دينار عراقي لكل دولار أمريكي .

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ ألقراء المعاملات كما ويتم تسجيل الإرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملة الأجنبية في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

وان تقديرات إدارة المصرف ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

- يتم تكوين مخصص الائتمان النقدي على أساس وفرضيات من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ، وتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها.

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدينار) | دينار عراقي (بآلاف الدينار) | |
| ١١,٩٦٢,١٨٣ | ١٥,٦٢٠,٨٣٧ | نقد في الخزائن |
| ٣٠٠ | ٣٠٠ | مسكوكات ذهبية |
| | | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: |
| ٤١,٧١٩,٥٥٨ | ٢٤٨,٥٣٧,٨٥٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٢٥,٠٠٤,٥٥١ | ٢٦,٢٠٤,١٣٧ | متطلبات الاحتياطي القانوني |
| - | ٧٨٩,٤٣٨ | تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع |
| ١٥٢,١٢٣ | ١٨٧,١٩٦ | احتياطي خطابات الضمان |
| ١١٦,٣٣٨,٧١٥ | ٣٤١,٣٣٩,٧٦٠ | المجموع |

- قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٣٨) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (١٦٧٨٢٢٨٩) بتاريخ ٢١-١١-٢٠١٧ (ولا تزال الشركة تحت التأسيس)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| | | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٩٨٧,٣٩٧ | ١,٣٨٩,٩٥٣ | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية |
| ١٧,٩٨٨,٢١٥ | ٣٠,٥٠٣,١٩٨ | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية |
| ٢٨,٣٦٨,٠٠٠ | ٣٧,٨٢٤,٠٠٠ | ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية |
| ٤٧,٣٤٣,٦١٢ | ٦٩,٧١٧,١٥١ | المجموع |

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٥,٧٩١,٢٢٦ | ٥,٧٩١,٢٢٦ | حسابات جارية مدينة |
| ٢,٥٦٤,٠٠٧ | ٢,٢٩٤,٦٠٩ | قروض و كمبيالات |
| ٨,٣٥٥,٢٣٣ | ٨,٠٨٥,٨٣٥ | المجموع |
| (٤,٧٣١,٢٩٧) | (٤,٥٣٧,٥٩٩) | مخصص فوائد معلقة |
| (٣,٦٢٣,٩٣٦) | (٣,٥٤٨,٢٣٦) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| - | - | الرصيد نهاية السنة |

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨,٠٨٥,٨٣٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٨,٣٥٥,٢٣٣ الف دينار) أي مانسبته (١٠٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٧: ١٠٠٪).

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

٧. موجودات مالية بالقيمة المطفأه

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------------|-------------------|-------------------------|
| ٣١ كانون الأول | ٣١ كانون الاول | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| ٣١٥,٦٦,٠٠٠ | ٨١,٣٧,٠٠٠ | سندات خزينة قصيرة الاجل |
| (٧,٥٦٧,٦٤٧) | (٩٢١,١٦٧) | فوائد سندات الخزينة |
| ٣٠٨,٠٩٢,٣٥٣ | ٨٠,٤٤٨,٨٣٣ | المجموع |

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|---|
| ٣١ كانون الأول | ٣١ كانون الاول | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية * |
| (١٠,٠٠٠) | (١٠,٠٠٠) | مخصص هبوط قيمة الاسهم** |
| - | - | المجموع |

- يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة. حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاسهم.
- تمثل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، ان المصرف اخذ كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعار هذه الأسهم.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

٩. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

| أراضي * | مباني | آلات ومعدات | وسائل نقل | عدد وقوالب | أجهزة واثاث | المجموع | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| دينارعراقي | دينارعراقي | دينارعراقي | دينارعراقي | دينارعراقي | دينارعراقي | دينارعراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| | | | | | | | التكلفة: |
| ٢,٠٠٦,٠٦١ | ٥٧٩,٣٥٦ | ٣٨٠,٢٩٠ | ٢٧٥,٣٨٦ | ٢,٢٦٦ | ٣,٢٣٤,٩٢٦ | ٦,٤٧٨,٢٨٥ | بداية السنة |
| - | - | - | - | - | ٥٠٨,١٩١ | ٥٠٨,١٩١ | اضافات |
| - | - | - | (٤٦,١٨٤) | - | (٥٠,١٢٥) | (٩٦,٣٠٩) | استبعادات |
| ٢,٠٠٦,٠٦١ | ٥٧٩,٣٥٦ | ٣٨٠,٢٩٠ | ٢٢٩,٢٠٢ | ٢,٢٦٦ | ٣,٦٩٢,٩٩٢ | ٦,٨٩٠,١٦٧ | نهاية السنة |
| | | | | | | | الإستهلاك المتراكم: |
| - | ٣٦٣,٢٧٠ | ٣٦٣,٧٢٩ | ١٢٠,٢٦٣ | ١,٦٩٦ | ٢,٨٧٨,٣٦١ | ٣,٧٢٧,٣١٩ | بداية السنة |
| - | ٩,٦٥٦ | ٣,٢٩٥ | ٤٥,٩٢٥ | ١١١ | ١٧٢,٠٥٩ | ٢٣١,٠٤٦ | المحمل للسنة |
| - | - | - | (٤٦,١٨٤) | - | (٥٠,١٢٥) | (٩٦,٣٠٩) | استبعادات |
| - | ٣٧٢,٩٢٦ | ٣٦٧,٠٢٤ | ١٢٠,٠٠٤ | ١,٨٠٧ | ٣,٠٠٠,٢٩٥ | ٣,٨٦٢,٠٥٦ | نهاية السنة |
| ٢,٠٠٦,٠٦١ | ٢٠٦,٤٣٠ | ١٣,٢٦٦ | ١٠٩,١٩٨ | ٤٥٩ | ٦٩٢,٦٩٧ | ٣,٠٢٨,١١١ | صافي القيمة الدفترية |
| - | ١,٢٦٩,٥٢٩ | - | - | - | - | ١,٢٦٩,٥٢٩ | مشاريع تحت التنفيذ ** |
| ٢,٠٠٦,٠٦١ | ١,٤٧٥,٩٥٩ | ١٣,٢٦٦ | ١٠٩,١٩٨ | ٤٥٩ | ٦٩٢,٦٩٧ | ٤,٢٩٧,٦٤٠ | صافي القيمة الدفترية |

قامت لجنة تقييم العقارات في البنك المركزي من اعادة تقييم بعض الاراضي المملوكة للمصرف بعدد ٥ اراضي من اصل ٨ وبلغ فرق التقييم زيادة عن الكلفة بمبلغ (١,٣٢٤,٦٩٩) الف دينار ، ولم يتم عكس نتائج التقييم على البيانات المالية وذلك بسبب عدم اكمال التقييم لكافة اراضي المصرف لمراعاة المعالجات المحاسبية الواردة في معايير المحاسبة الدولية (معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والمصانع والمعدات) .

** تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة فتح فروع جديدة للمصرف.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

ممتلكات ومعدات صافي (تتمة) ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

| أراضي | مباني | آلات ومعدات | وسائط نقل | عدد وقوالب | وأجهزة واثاث | المجموع |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينارعراقي (بآلاف الدنانير) | دينارعراقي (بآلاف الدنانير) | دينارعراقي (بآلاف الدنانير) | دينارعراقي (بآلاف الدنانير) | دينارعراقي (بآلاف الدنانير) | دينارعراقي (بآلاف الدنانير) | دينارعراقي (بآلاف الدنانير) |
| التكلفة: | | | | | | |
| ٢,٠٠٦,٠٦١ | ٥٧٩,٣٥٦ | ٤١١,٢١٦ | ٢٠١,٣٧٠ | ٢,٢٦٦ | ٣,٤٧٩,٨٩٦ | ٦,٦٨٠,١٦٥ |
| - | - | ١٦٥ | ١٢٢,٩٢٧ | - | ١٠٤,٢٠٥ | ٢٢٧,٢٩٧ |
| - | - | (٣١,٠٩١) | (٤٨,٩١١) | - | (٣٤٩,١٧٥) | (٤٢٩,١٧٧) |
| ٢,٠٠٦,٠٦١ | ٥٧٩,٣٥٦ | ٣٨٠,٢٩٠ | ٢٧٥,٣٨٦ | ٢,٢٦٦ | ٣,٢٣٤,٩٢٦ | ٦,٤٧٨,٢٨٥ |
| الإستهلاك المتراكم: | | | | | | |
| - | ٣٥١,٦٨٤ | ٣٩١,٤١٥ | ١٢٠,٠٩٧ | ١,٥٣٠ | ٢,٩٩٣,٣٥٨ | ٣,٨٥٨,٠٨٤ |
| - | ١١,٥٨٧ | ٣,٤٠٥ | ٣٥,٩٨٧ | ١٦٦ | ٢٣٤,٧٢٦ | ٢٨٥,٨٧١ |
| - | - | (٣١,٠٩١) | (٣٥,٨٢١) | - | (٣٤٩,٧٢٤) | (٤١٦,٦٣٦) |
| - | ٣٦٣,٢٧١ | ٣٦٣,٧٢٩ | ١٢٠,٢٦٣ | ١,٦٩٦ | ٢,٨٧٨,٣٦٠ | ٣,٧٢٧,٣١٩ |
| ٢,٠٠٦,٠٦١ | ٢١٦,٠٨٥ | ١٦,٥٦١ | ١٥٥,١٢٣ | ٥٧٠ | ٣٥٦,٥٦٦ | ٢,٧٥٠,٩٦٦ |
| - | ١٧٢,٥٥١ | - | - | - | - | ١٧٢,٥٥١ |
| ٢,٠٠٦,٠٦١ | ٣٨٨,٦٣٦ | ١٦,٥٦١ | ١٥٥,١٢٣ | ٥٧٠ | ٣٥٦,٥٦٦ | ٢,٩٢٣,٥١٧ |

- تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة فتح فروع جديدة للمصرف.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| ١,٣٥٩,٠٧٤ | ١,١٦٦,٨١٤ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٤٠٧,٧٦١ | ٤٠٧,٧٦١ | مدينو نشاط غير جاري |
| ١٢٦,٨٨٢ | ٢٧٥,٢٣٠ | فوائد وإيرادات مستحقة |
| ٢٤,٢٨٩ | ٢٤,٢٨٩ | نفقات قضائية |
| ١٩,١٤٥ | ١٢,٧٠٤ | سلف لأغراض النشاط و سلف منتسبين |
| ٢,٦٦٢ | ٤,١٨٤ | اخرى |
| ١,٩٣٩,٨١٣ | ١,٨٩٠,٩٨٢ | المجموع |

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | افراد | شركات كبيرة | قطاع حكومي | |
|------------------|------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| ١٣٥,٢٩٩,٧٤٥ | ٢٧,٤٧٠,٣٢٩ | ١٠٧,٨٢٩,٣٩٤ | ٢٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٣,٨٥٩,٩٩٠ | ٢٣,٧٢٢,١٧٢ | ١٣٧,٨١٨ | - | ودائع توفير |
| ٣,٢٠٦,٥٥٠ | ٨٧٩,٤٧٣ | ٢,٣٢٧,٠٧٧ | - | ودائع لأجل |
| ١٦٢,٣٦٦,٢٨٥ | ٥٢,٠٧١,٩٧٤ | ١١٠,٢٩٤,٢٨٩ | ٢٢ | |

| المجموع | افراد | شركات كبيرة | قطاع حكومي | |
|------------------|------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| ١١٦,٤٠٦,٦٨٣ | ٢٦,٩٨٨,٥٩٥ | ٨٩,٤١٨,٠٥٦ | ٣٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٤,٢٩١,٠٩٩ | ٢٤,١٧٥,١٨٩ | ١١٥,٩١٠ | - | ودائع توفير |
| ٣,٤٧٢,٢٤٢ | ١,١١٢,٨٤٢ | ٢,٣٥٩,٤٠٠ | - | ودائع لأجل |
| ١٤٤,١٧٠,٠٢٤ | ٥٢,٢٧٦,٦٢٦ | ٩١,٨٩٣,٣٦٦ | ٣٢ | |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| ٣,٣٧٠,٩٥٢ | ٣,٤٤٧,٨٤٠ | تأمينات مقابل خطابات الضمان |
| - | ٥٦,٤٣ | تأمينات مقابل اعتمادات |
| - | ٢,١٠٠ | تأمينات أخرى |
| ٣,٣٧٠,٩٥٢ | ٣,٥٢٣,٩٨٣ | المجموع |

١٣. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كالتالي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| ٢,٧٨٣,٦١٦ | ٢,٧٨٣,٥٩٥ | مخصصات متنوعة |
| ١,٠٦,٧٥٠ | ١,٢١٦,٣٩٨ | مخصص مخاطر الائتمان التعهدي |
| ٢٢٤,٦٠١ | ٢١٢,٦٥٩ | مخصص تعويض خدمة المنتسبين |
| ٤,٠٢٤,٩٦٧ | ٤,٢١٢,٦٥٢ | المجموع |

١٤. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| ٣,٦٩٧,٧٢٩ | ١,٣٥٩,٩١٠ | رصيد بداية السنة |
| (٣,٦٨٠,٦٥٤) | (١,٣٥٠,١٩٨) | ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة |
| ١,٣٤٢,٨٣٥ | ١,١٦٨,٢٢٧ | ضريبة الدخل المستحقة |
| ١,٣٥٩,٩١٠ | ١,١٧٧,٩٣٩ | رصيد نهاية السنة |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

انجز المصرف تحاسبه الضريبي للسنة ٢٠١٧ و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤيد على تحاسبه لسنة ٢٠١٨ التقديرية و نافذ لغاية ٣١-٥-٢٠١٩.

ندرج ادناه احتساب ضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠١٨:

| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) |
|----------------------------------|---|
| ٦,٧٦٥,٨٤٣ | فائض النشاط بموجب قائمة الدخل |
| | تضاف: المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة |
| ٤٩٣,٣٥٢ | فرق ضريبة دخل عن سنوات سابقة |
| ٢٥٢,٧٠٤ | ضريبة دخل المستخدمين المدفوعة خلال السنة |
| ١٩٩,٦٤٧ | مصروف مخصص الائتمان التعهدي |
| ٤٣,٤٣٠ | مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة |
| ٤,٨٠٢ | فروقات مشطوبة |
| ٣,٢٠٠ | تعويضات و غرامات |
| ٢٥,١٩٨ | خسارة شركة الائتمان للوساطة |
| ١,٠٢٢,٣٣٣ | مجموع المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة |
| ٧,٧٨٨,١٧٦ | الدخل الخاضع للضريبة |
| ١,١٦٨,٢٢٧ | ضريبة الدخل (١٥%) من الدخل الخاضع للضريبة |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------------|--|
| دينارعراقي | دينارعراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| - | ٧,٢٣٢,٢٧٢ | ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح) |
| ٤,٤١٤,٧٦٦ | ٢,١٢٣,٧٤٢ | شيكات بنكية مصدقة (معتمدة) |
| ١,٤٥٠,٧٢٢ | ١,٢٥٢,٠٤٩ | مبالغ غير مطالب بها |
| ٤٦٢,٣٦٩ | ٥٨٥,١١٩ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ٤٥٧,٠٩٢ | ٤٥٩,٠٩٢ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات |
| ٢٠٠,٩١١ | ٢٠٠,٩١١ | ايرادات غير متحققة |
| ٣٢٩,٦٨٦ | ١٩٨,٧٨٣ | الصكوك و السفاتج المسحوبة على المصرف |
| ١٨٣,٠٨٤ | ١٤٣,٠١٠ | ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| ١٣٤,٣٩٣ | ١٢٩,٥١٠ | دائنو نشاط غير جاري |
| ١٢٢,٠٨٨ | ١٢١,٦٤٢ | ارصدة الحسابات الجارية المغلقة |
| ٩٠,٤٨٦ | ١١٥,١٦٧ | استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير |
| - | ٩٦,٢١٥ | حوالات مسحوبة على المصرف |
| ١٥٦,٣١٢ | ٨٤,٨٤٧ | مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية |
| ٨٧,٦٣٧ | ٧٥,٠٠٢ | قوائد مستحقة غير مدفوعة |
| ٤٠,٩٦٨ | ٦١,٢٢٦ | مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات |
| ١٩,٦٠٨ | ٢٢,١٧٧ | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير |
| ١٠١,٧٨١ | ١٣,٤١٧ | رسوم الطوابع المالية |
| ٣,٥١٦ | ١,٠٢١ | اخرى |
| ٨.٢٥٥.٤١٩ | ١٢,٩١٥,٢٠٢ | المجموع |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ١ دينار عراقي).

١٧. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

• إحتياطي أزمالي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي الزمالي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٪ من رأس مال المصرف ، حيث بلغ رصيده كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ (١٥,٧٢,٥٤٦) الف دينار .

• إحتياطي عام

وافق مجلس ادارة المصرف بجلسته رقم (٧) المنعقدة بتاريخ ٢٨-٦-٢٠١٨ وحسب قراره رقم (٢١) على اعادة تبويب حساب احتياطي عام بقيمة (١,٣٩٨,٤٤٤) الف دينار الى حساب ارباح مدورة وذلك لانتفاء الحاجة منه كونه رصد سابقا لغرض زيادة رأس المال وقد تمت الزيادة في عام ٢٠١٤ للمراعاة المعالجة المحاسبية الواردة في المعايير الدولية.

• إحتياطي استبدال موجودات ثابتة

وافق مجلس ادارة المصرف بجلسته رقم (٧) المنعقدة بتاريخ ٢٨-٦-٢٠١٨ وحسب قراره رقم (٢١) على اعادة تبويب حساب احتياطي استبدال موجودات ثابتة بقيمة (٣٥,٦٨٧) الف دينار الى حساب ارباح مدورة والذي يمثل ارباح بيع موجودات ثابتة لسنوات سابقة لمراعاة المعالجة المحاسبية الواردة في المعايير الدولية.

• إحتياطي رأسمالي

وافق مجلس ادارة المصرف بجلسته رقم (٧) المنعقدة بتاريخ ٢٨-٦-٢٠١٨ وحسب قراره رقم (٢١) على اعادة تبويب حساب احتياطي رأسمالي بقيمة (٦٣٥,٣٢) الف دينار والذي يمثل ارباح بيع ارض خلال عام ٢٠١٣ الى حساب ارباح مدورة لمراعاة المعالجة المحاسبية الواردة في المعايير الدولية.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

١٨. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------------|---|
| دينارعراقي | دينارعراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| | | فوائد تسهيلات ائتمانية مباشرة: |
| ٤٢,٨٧٣ | ٧٤,٦٤٢ | فوائد قروض وكمبيالات |
| ٣١,٤٢٨ | ٢,١٥٣ | فوائد حسابات جارية مدينة |
| ٤٤٠,٥٤٩ | ١,٣٩,٣٥٤ | فوائد ارصدة بنك مركزي |
| ١٠,٩٢٥,١٢٥ | ٨,١٦٤,٥٦١ | فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٤٦٣,٣١٧ | ٥٨٤,٣٦٨ | فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١١,٩٠٣,٢٩٢ | ٩,٨٦٥,٠٧٨ | المجموع |

١٩. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------------|--------------------|
| دينارعراقي | دينارعراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| ١٢٥,٣٠٠ | ٩٨,٢٤١ | فوائد حسابات توفير |
| ٣٥,٦٠٣ | ٤٣,٤٨١ | فوائد حسابات لأجل |
| ١٦٠,٩٠٣ | ١٤١,٧٢٢ | المجموع |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

٢٠. صافي إيرادات العمولات

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------------|----------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| | | عمولات دائنة: |
| ١,٤٧٢,١٦٢ | ١,٠٦٨,٣٧٠ | عمولة حوالات بنكية |
| ٣٨٧,٢٣١ | ٣٣٧,٩٩٠ | عمولة تسهيلات غير مباشرة |
| ٥١٩,٨٦٥ | ٧٥٦,٤٦١ | عمولات مصرفية اخرى |
| ٣,٥٥١ | ٤,٦٧٥ | عمولة التوسط في بيع وشراء الاسهم |
| ٢,٣٨٢,٨٠٩ | ٢,١٦٧,٤٩٦ | مجموع العمولات الدائنة |
| (٣١٤,١٦٧) | (٣٧٨,٥٥٧) | تنزل: عمولات مدينة |
| ٢,٠٦٨,٦٤٢ | ١,٧٨٨,٩٣٩ | المجموع |

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| ٢,٤٢٥,٩٢١ | ٢,٧١٣,٦٤٠ | رواتب ومنافع الموظفين |
| ١٧٠,٦٣٥ | ١٩٢,٣٨٦ | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| ٩,٦٢٢ | ٢٩,٦٥٣ | تجهيزات العاملين |
| ٢,٦٠٦,١٧٨ | ٢,٩٣٥,٦٧٩ | المجموع |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | |
|--------------------------------|--------------------------------|---|
| دينارعراقي (بآلاف الدنانير) | دينارعراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٨٥٧,٢٧٣ | ٩٠٤,٠١ | إتصالات وانترنت و برامجيات |
| ٥٦٣,٤٥٩ | ٦٧٧,١٦٨ | استئجار مباني ومنشات |
| ٥٢١,٢٩٩ | ٤٩٣,٣٥٢ | فرق ضريبة دخل عن سنوات سابقة * |
| ٤٤٩,٧١٨ | ٤٣٩,٣٢٨ | تأمين |
| ٦٣,٢١٧ | ٢٦٥,٩١٢ | خدمات قانونية |
| ٢٥٧,٠٦٠ | ٢٥٢,٧٠٤ | ضريبة دخل المستخدمين مدفوعة خلال السنة |
| ١٤٩,٥٢٢ | ٢٤٤,٠٣٠ | سفر وإيفاد |
| ٩٩,٣٨٨ | ١٦١,٤٩٥ | اشتراكات |
| ٥٢,٠٢٨ | ٩٣,٧٩١ | صيانة مباني ومنشات |
| ٤٩,٠٥٩ | ٧٨,٧٦٠ | رسوم |
| ٥٧,٠٠٠ | ٥٥,٥٠٠ | اجور تدقيق مراقبي الحسابات للسنة الحالية ** |
| ٢,٧٣٠ | ٣٤,٣٤٥ | اجور تدقيق اخرى |
| ٥٩,١٥٤ | ٥٠,٤٠١ | ماء و كهرباء |
| ٢,٦٥٤ | ٤٣,٤٣٠ | مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة |
| ٣٨,٠١٠ | ٣٨,٤٩٦ | نقل اثاث ونقود |
| ٢٢١,٦٦٠ | ٣٦,٧١٣ | خدمات مهنية واستشارات |
| ٣١,٢٠١ | ٣١,٤٢٠ | اللوازم والمهمات |
| ٥٥,٣٠٠ | ٢٨,٦٧٦ | صيانة اثاث وأجهزة مكاتب |
| ٣٦,٢٣٣ | ٢٦,٤٥١ | الوقود والزيوت |
| ٢٩,٨٨٠ | ٢١,٨٥٥ | قرطاسية |
| ١٦,٦٢٥ | ٢١,٢٥٣ | دورات تدريب وتاهيل |
| ٤,٣١٣ | ١٤,٣١٣ | مصرفات خدمية اخرى |
| ١١,٨٢٦ | ١٠,٤٨٣ | صيانة وسائل نقل وانتقال |
| - | ٨,٨٩٧ | مؤتمرات |
| ٧,٤٧٨ | ٨,١٢٥ | اجور تنقلات ومواصلات |
| ٤,١٧٠ | ٧,٩٧٥ | اعلانات |
| ٢٧٥ | ٦,٨٧٢ | احتفالات |
| ١٩,٤٠٣ | ٥,٨٢١ | خدمات مصرفية |
| ١,٤٩٤ | ٤,٨٠٢ | فروقات مشطوبة |
| ٨,١٢٢ | ٤,٠٥٧ | صيانة الات والمعدات |
| ٦,١٤٧ | ٤,٠١٤ | ضيافة |
| ٤٤,٤٨٧ | ٣,٢٠٠ | تعويضات وغرامات |
| ٧٥ | - | مصاريف سنوات سابقة |
| ٣٧,٢٣٣ | ٢٢٩ | اخرى |
| ٣,٧٥٧,٤٩٣ | ٤,٠٧٧,٨٦٩ | المجموع |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

- قام المصرف بدفع مبلغ قدره (٢٩٧,٤٥١) الف دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة ٢٠١٦ ومبلغ قدره (١٩٥,٩٠١) الف دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة ٢٠١٧ .
- بلغت اجور تدقيق مراقبي حسابات المصرف السنة الحالية (٥٥,٥٠٠) الف دينار .

٢٣. حصة السهم الأساسية من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة.

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------------|---|
| ٦,٧٠٧,٤٦٥ | ٥,٥٩٧,٦١٦ | صافي ربح السنة (بآلاف الدينار العراقية) |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف) |
| فلس/دينار | فلس/دينار | |
| ٠,٢٧ | ٠,٢٢ | حصة السهم الأساسي من ربح السنة |

٢٤. النقد وما في حكمه

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

| دينار عراقي (بآلاف الدينار) | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ |
|--------------------------------------|---------------------|
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي | ٣٤١,٣٣٩,٧٦٠ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى | ٦٩,٧١٧,١٥١ |
| المجموع | ٤١١,٠٥٦,٩١١ |

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | |
|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدينار) | دينار عراقي (بآلاف الدينار) | |
| ٦٤,١٢٠,٥٧٥ | ٦٢,٢٤١,٦٠٠ | خطابات ضمان |
| ٢,٧٨٣,١٥٨ | ١,٨٨٠,٢٢١ | اعتمادات |
| ٦٦,٩٠٣,٧٣٣ | ٦٤,١٢١,٨٢١ | المجموع |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------------|---|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| | | بنود رأس المال الأساسي |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال والمدفوع |
| ١٨,٦٦٢,٦٧٤ | ١٦,٩٣٠,١٢٩ | كفاية الاحتياطيات المعلنة |
| ٣٨,١٥٩,٢٠٨ | ٣٤,٥١٦,٤٠٣ | الارباح الغير موزعة |
| ٣٠٦,٨٢١,٨٨٢ | ٣٠١,٤٤٦,٥٣٢ | مجموع رأس المال الأساسي |
| | | رأس المال المساند |
| ٧,١٩٦,١٠٦ | ٥,٣٨٠,٨٧٩ | احتياطيات عامة |
| ٧,١٩٦,١٠٦ | ٥,٣٨٠,٨٧٩ | مجموع راس المال المساند |
| ٣١٤,٠١٧,٩٨٨ | ٣٠٦,٨٢٧,٤١١ | مجموع راس المال الاساسي و المساند |
| ١٧,٣٨٠,٩٧٤ | ٢٣,٧٨٣,١٦٠ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي |
| ٦١,٣٠٦,٢٥٥ | ٥٩,٠٦٨,٧٤٦ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي |
| %٣٩٩ | %٣٧٠ | معيار وكفاية راس المال % |

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

٢٧. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة و (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط. وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بادارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بقاء بشكل فعلي في ا- كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وبالتالي:

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (٩٠٪)

- الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠٪)

بلغت نسبة تغطية السيولة (٥١٠٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٣١ كانون الاول ٢٠١٧: ٦٧٥,٢٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١١٤٣٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٣١ كانون الاول ٢٠١٧: ٩٨٢٪).

٢٨. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

FINANCE REPORT

ACCOUNT REPORT

م/تقرير لجنة مراجعة الحسابات

MONTHLY

المشكلة بموجب قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤

1M\$

MON

TUE

WED

THU

FRI

SAT

TOTAL INCOME

37.91%

31.86%

30.23%

| | |
|------------|-----------|
| LINE ITEMS | 16.15 M\$ |
| SHIPPING | 0.15 M\$ |
| TAXES | 0% |
| TOTAL | 16.3 M\$ |

| | |
|------------|----------|
| LINE ITEMS | 13.5 M\$ |
| SHIPPING | 0.2 M\$ |
| TAXES | 0% |
| TOTAL | 13.7 M\$ |

| | |
|------------|--|
| LINE ITEMS | |
| SHIPPING | |
| TAXES | |
| TOTAL | |

بسم الله الرحمن الرحيم

م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات

المشكلة بموجب قانون المصارف رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٤

والتعليمات الصادرة بموجبه

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي المحترمون...

عقدت لجنة مراجعة الحسابات المنتخبة من قبل الهيئة العامة برئاسة الدكتور احسان ناجي الصوفي وعضوية كل من السادة حسان رشيد الصفار ونوار وليد العامري عدة اجتماعات وقامت بفحص البيانات المالية لمصرفكم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وفيما يلي باختصار تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٨ وفقاً لما جاء بالمادة (٢٤) من قانون المصارف :

سابعاً- على الرغم من ان ادارة المخاطر تمت على مدار السنة على نحو جنب المصرف التعرض لمخاطر خلال عام ٢٠١٨ غير ان اللجنة لاحظت ان هذه السياسة الرصينة والتريث في منح الائتمان والسمة العامة لنشاط المصرف في تجنب المخاطر كان له اثره على هدف تحقيق الارباح ولهذا فقد اكدت اللجنة في تقريرها على ضرورة اعادة النظر في سياسة منح الائتمان .

ثامناً- تابعت اللجنة عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ورفعت التوصيات للادارة التنفيذية بشأن اشغال بعض ادارات الشعب والاقسام .

تاسعاً- اشرت اللجنة بأن المصرف كان ملتزماً بشكل عام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بالنشاطات المصرفية وراجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي فوجدت انها كانت وفقاً للتوجيهات والتعليمات الصادرة عنه.

عاشراً- شددت اللجنة خلال عام ٢٠١٨ على متابعة نشاطات قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي وتابعت تقارير القسم وتعرفت على المشاكل التي تواجه العمل ونقاط الضعف في خطة التدقيق السنوية وابدت ملاحظاتها عليها وانصبت توجيهاتها على ضرورة تكثيف زيارات اقسام الادارة العامة والفروع والتداول مع اداراتها حول سبل تنشيط اعمالها وزيادة ايراداتها . وكانت اللجنة وعلى مدار السنة تتابع تقارير هذا القسم . وكان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية والتي تضمن صحة ودقة البيانات المالية وحددت اللجنة الاجراءات التصحيحية.

اولاً- عقدت اللجنة اربعة اجتماعات على مدار السنة واعدت تقارير ربع سنوية عن اعمالها اضافة الى انها عقدت اجتماعاً مع المدققين الخارجيين وتناقشت معهم حول نطاق التدقيق .

ثانياً- راجعت اللجنة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية في ضوء احكام القوانين النافذة.

ثالثاً- راقبت اللجنة الامتثال الضريبي الامريكي (Foreign Account tax Compliance Act FATCA).

رابعاً- راجعت اللجنة الخطة السنوية للتدريب وتطوير وكانت على مدار السنة تتابع تنفيذ تلك الخطة.

خامساً- ناقشت اللجنة مع ادارات المصرف الهيكل التنظيمي وتحديد المسؤوليات الخاصة بالتشكيلات التنظيمية للادارات المختلفة وتحديد المسؤوليات الخاصة بتلك التشكيلات .

سادساً- راجعت اللجنة اداء القسم المالي على مدار السنة وقد لاحظت زيادة المصروفات واوصت باعادة النظر في ادارة الصرف ومجالاته . وقد لاحظت اللجنة ان معظم المصاريف ترجع الى النفقات التي يتطلبها تسديد بدلات الايجار للادارة العامة وبعض الفروع وتبعاً لهذه المتابعات استنتجت اللجنة بان الاجراءات المحاسبية وخطة مراجعة الحسابات السنوية وخطة ادارة السيولة وادارة المخاطر سليمة . وان المصرف قام بأعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية.

احد عشر- وجدت اللجنة ان المصرف احتاط لمواجهة احتمال فرض غرامات عليه بخصوص عدم اكمال التصاريح الكمركية المتعلقة بالمبالغ المحولة الى خارج العراق بالعملة الاجنبية وهذا للاجراء يعبر مرة اخرى عن السياسة الرصينة للمصرف لتفادي اية مخاطر حتى لو كانت محتملة.

اثني عشر- راجعت اللجنة تقارير ادارة المخاطر وغسيل الاموال ووجدت اللجنة ان المصرف كان حريصاً على الامتثال للقوانين والانظمة وان عمليات المصرف ومعاملاته جرت على اساس الخطط المعتمدة.

ثلاثة عشر- كانت اللجنة تتداول بين الحين والآخر مع مراقبي الحسابات واستعرضت تقاريرهم الدورية وكذلك التقرير السنوي حيث اكد التقرير على سلامة الاجراءات والتدابير التي اتخذها المصرف وان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع نظام مسك الدفاتر اذ تضمنت تسجيل موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف على نحو دقيق وان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية.

اربعة عشر- وفرت الادارة التنفيذية مشكورة امام اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات ويسرت لها الحق في استدعاء اي مدير لحضوري من اجتماعاتها.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير ..

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
احسان ناجي الصوفي

(25) CAPITAL ADEQUACY

| | Dec 2018 31 | Dec 2017 31 |
|---|--------------------|--------------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Primary capital items: | | |
| Paid in capital | 250,000,000 | 250,000,000 |
| Adequacy of Capital Reserves | 16,930,129 | 18,662,674 |
| Undistributed earnings | 34,516,403 | 38,159,208 |
| Total Primary capital | 301,446,532 | 306,821,882 |
| Supplementary Capital: | | |
| General reserves | 5,380,879 | 7,196,106 |
| Total Supplementary Capital | 5,380,879 | 7,196,106 |
| Total supplementary and primary Capital | 306,827,411 | 314,017,987 |
| Total risky assets in financial statement | 23,783,160 | 17,380,974 |
| Total risky assets off financial statement | 59,068,746 | 61,306,255 |
| Capital adequacy % | 370% | 399% |

(26) CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

a) The totals outstanding commitments and contingent liabilities are as follows:

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Letters of guarantee | 62,241,600 | 64,120,575 |
| Letters of credit | 1,880,221 | 2,783,158 |
| | 64,121,821 | 66,903,733 |

(22) EARNINGS (LOSSES) PER SHARE

Basic earnings (losses) per share is calculated by dividing the profit for the year by the weighted average number of shares outstanding during the year.

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|---|-------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Profit (Loss) for the year | 5,597,616 | 6,707,465 |
| Weighted average number of shares during the year | 250,000,000 | 250,000,000 |
| | IQD/Fils | IQD/Fils |
| Basic and diluted earnings (losses) per share | 0.022 | 0.027 |

(23) CASH AND CASH EQUIVALENTS

Cash and cash equivalents appearing in the consolidated statement of cash flows consist of the following:

| | 31 Dec 2018 |
|---|-------------|
| | IQD (000) |
| Cash and balances with Central Bank | 341,339,760 |
| Due from banks and other financial institutions | 69,717,151 |
| Cash and cash equivalents | 411,056,911 |

(24) DIVIDEND DECLARED

The general assembly has decided in its meeting held on 26 April 2018 to distribute 20% of the retained earnings equivalent to (7,631,750) thousand dinar as cash dividend to shareholders.

(21) OTHER OPERATING EXPENSES

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Premises Rent | 677,168 | 563.459 |
| Professional services | 36,713 | 221.660 |
| Communications and software licenses | 904,001 | 857.273 |
| Legal services | 265,912 | 63.217 |
| Subscriptions fees | 161,495 | 99.388 |
| Travel & Subsistence | 244,030 | 149.522 |
| Insurance | 439,328 | 449.718 |
| Advertising | 7,975 | 4.170 |
| Building Maintenance | 93,791 | 52,028 |
| Car Maintenance | 10,483 | 11,826 |
| Office Maintenance | 28,676 | 55,300 |
| Machines Maintenance | 4,057 | 8,122 |
| Fuel expense | 26,451 | 36.233 |
| Stationery | 21,855 | 29.880 |
| Hospitality | 4,014 | 6.147 |
| Small Equipment Purchase | 31,420 | 31.201 |
| Water & Electricity | 50,401 | 59.154 |
| Celebrity | 6,872 | 275 |
| Transportation | 8,125 | 7.478 |
| Transportation of goods & Cash | 38,496 | 38.010 |
| Bonus to others | 43,430 | 2.654 |
| Banking services fees | 5,821 | 19.403 |
| *Audit fees, Year End | 55,500 | 59.730 |
| Other audit fees | 34,345 | - |
| Penalties | 3,200 | 44.487 |
| Write off | 4,802 | 1.494 |
| Training courses | 21,253 | 16,625 |
| Conferences | 8,897 | - |
| **Income Tax settlement | 493,352 | 521,299 |
| Employee's' tax paid | 252,704 | 257,060 |
| Government fees | 78,760 | 49,059 |
| Prior year expenses | - | 75 |
| Sundry Expenditure | 14,313 | 4,313 |
| Other sundry expenses | 229 | 37.233 |
| Total | 4,077,869 | 3,757,493 |

* The external audit fees for year end 2018 was (55,500) thousand dinar.

**the bank paid (297,451) thousand dinar and (195.901) thousand dinar to tax authority as income tax settlement for the year 2016 and 2017 respectively.

(17) INTESERT

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|---|-------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Loans | 74,642 | 42,873 |
| Overdrafts | 2,153 | 31,428 |
| Financial assets held to maturity | 8,164,561 | 10,925,125 |
| Balances at Central Bank | 1,039,354 | 440,549 |
| Due from banks and other financial institution | 584,368 | 463,317 |
| | 9,865,078 | 11,903,292 |

(18) INTEREST EXPENSE

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|------------------------|-------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Saving accounts | 98,241 | 125,300 |
| Time deposits | 43,481 | 35,603 |
| Total | 141,722 | 160,903 |

(19) NET FEES AND COMMISSIONS

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Indirect credit facilities | 337,990 | 387,231 |
| Bank transfers | 1,068,370 | 1,472,162 |
| Brokerage Commission | 4,675 | 3,551 |
| Commission expense | (378,557) | (314,167) |
| Other commissions | 756,461 | 519,865 |
| | 1,788,939 | 2,068,642 |

(20) EMPLOYEES' EXPENSES

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|---|-------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Salaries and benefits | 2,713,640 | 2,424,481 |
| Bank's contribution to social security | 192,386 | 172,075 |
| other | 29,653 | 9,622 |
| | 2,935,679 | 2,606,178 |

(15) PAID IN CAPITAL

Paid in capital comprises of 250,000 billion shares (2017: 250 billion shares) at a par value of 1 Iraqi Dinar per share (2017: 1 Iraqi Dinar per share).

| | 2018 | 2017 |
|-----------------|-------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| At 1 January | 250,000,000 | 250,000,000 |
| Paid in capital | - | - |
| At 31 December | 250,000,000 | 250,000,000 |

(16) RESERVES**Statutory Reserve**

According to the Iraqi Companies' Law, 5% as a minimum of the annual profit after tax should be transferred to the statutory reserve. This reserve should not exceed 50% of the Bank's Capital and is not available for distribution to shareholders. The Bank may resolve to discontinue such annual transfers when the reserve equals the paid in capital. The statutory reserve balance was (15,720,546) thousand dinar as of 31 December 2018.

General Reserve

The board of director meeting no (7) held on 28 Jun 2018 and its decree no (21) approved the transfer of general reserve balance of (1,398,444) thousand dinar to retained earnings because the reserve had used for capital increased which has been completed since 2014.

Replacement Reserve

The board of director meeting no (7) held on 28 Jun 2018 and its decree no (21) approved the transfer of general reserve balance of (35,687) thousand dinar to retained earnings which represent the sale of fixed assets in prior years.

Capital Reserve

The board of director meeting no (7) held on 28 Jun 2018 and its decree no (21) approved the transfer of capital reserve balance of (635,032) thousand dinar to retained earnings which represent the profit generated from the sale of land in 2013.

B- Income Tax

The bank has accomplished the Tax settlement for the year 2017 and get a confirmation letter from the tax authority valid till 31-05-2019

| | IQD (000) | IQD (000) |
|--|-----------|------------------|
| Profit (Loss) before tax | | 6,765,843 |
| Disallowed items | | |
| Tax settlement for prior years | 493,352 | |
| Employees' tax settlement for prior year | 252,704 | |
| Provision for credit losses | 199,647 | |
| Bonus to others | 43,430 | |
| Write off | 4,802 | |
| Penalties | 3,200 | |
| Credit Brokerage loss | 25,198 | |
| Total disallowed items | | 1,022,333 |
| Taxable profit | | 7,788,176 |
| Tax (15%) of the taxable profit | | 1,168,227 |

(14) OTHER LIABILITIES

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|--------------------------------|-------------------|------------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Dividends payable | 7,232,272 | - |
| Certified Checks | 2,123,742 | 4,414,766 |
| Unclaimed accounts | 1,252,049 | 1,450,722 |
| Companies registration due | 459,092 | 457,092 |
| Accounts payables | 585,119 | 462,369 |
| Claimed checks and certificate | 198,783 | 329,686 |
| Accrued revenue | 200,911 | 200,911 |
| Deceased Accounts | 143,010 | 183,084 |
| Other creditors | 129,510 | 134,393 |
| Transfers accounts | 96,215 | - |
| Closed accounts | 121,642 | 122,088 |
| Amounts due to other | 115,167 | 90,486 |
| Restricted Accounts | 84,847 | 156,312 |
| Accrued interest | 75,002 | 87,637 |
| Margins for stock trading | 61,226 | 40,968 |
| Stamp duty due | 13,417 | 101,781 |
| Social security due | 22,177 | 19,608 |
| Other | 1,021 | 3,516 |
| | 12,915,202 | 8,255,419 |

| | Retails | Corporate | Total |
|-----------------------------|------------|------------|-------------|
| 31 Dec 2017 | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) |
| Current and demand deposits | 26,988,595 | 89,418,088 | 116,406,683 |
| Saving accounts | 24,175,189 | 115,910 | 24,291,099 |
| Time deposits | 1,112,842 | 2,359,400 | 3,472,242 |
| Total | 52,276,626 | 91,893,366 | 144,170,024 |

(11) MARGIN ACCOUNTS

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|----------------------|-------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Margins against LG's | 3,447,840 | 3,370,952 |
| Margins against LC's | 56,043 | - |
| Others | 20,100 | - |
| | 3,523,983 | 3,370,952 |

(12) OTHER PROVISIONS

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Contingency Provision | 2,783,595 | 2,783,616 |
| LC's & LG's Provision | 1,216,398 | 1,016,750 |
| Staff service Provision | 212,659 | 224,601 |
| | 4,212,652 | 4,024,967 |

(13) INCOME TAX LIABILITIES

A- Income Tax liabilities The movements on income tax liability as follows:

| | 2018 | 2017 |
|---------------------|-------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| At 1 January | 1,359,910 | 3,697,729 |
| Tax settlements | (1,350,198) | (3,680,654) |
| Charge for the year | 1,168,227 | 1,342,835 |
| At 31 December | 1,177,939 | 1,359,910 |

The Bank paid the tax liabilities for the years until 2017 and received receipts that support the payment from the tax authority for these years. The tax liabilities for the year ended 31 December 2018 will be paid during 2019.

| | Land | Buildings | Computers, Furniture & Fixtures | Vehicles | Machinery & equipment | Total |
|--|-----------|-----------|---------------------------------------|-----------|--------------------------|-----------|
| 2017 | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) |
| Cost at 1 January | 2,006,061 | 579,356 | 3,479,896 | 201,370 | 413,482 | 6,680,165 |
| Additions | - | - | 104,205 | 122,927 | 165 | 227,297 |
| Disposals | - | - | (349,175) | (48,911) | (31,091) | (429,177) |
| Cost at 31 December 2017 | 2,006,061 | 579,356 | 3,234,926 | 275,386 | 382,556 | 6,478,285 |
| Accumulated Depreciation: At 1 January | - | 351,684 | 2,993,358 | 120,097 | 392,945 | 3,858,084 |
| Depreciation charge for the year | - | 11,587 | 234,726 | 35,987 | 3,571 | 285,871 |
| Disposals | - | - | (349,724) | (35,821) | (31,091) | (416,636) |
| At 31 December | - | 363,271 | 2,878,360 | 120,263 | 365,425 | 3,727,319 |
| Net book value | 2,006,061 | 216,085 | 356,566 | 155,123 | 17,131 | 2,750,966 |
| Projects in progress | - | 172,551 | - | - | - | 172,551 |
| Net book value | 2,006,061 | 388,636 | 356,566 | 155,123 | 17,131 | 2,923,517 |

(9) OTHER ASSETS

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|---|----------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Prepaid expenses | 1,166,814 | 1,359,074 |
| Debtors accounts | 407,761 | 407,761 |
| Accrued interests and revenues | 275,230 | 126,882 |
| Legal fees | 24,289 | 24,289 |
| Advances for operational activities & Staff | 12,704 | 19,145 |
| Others | 4,184 | 2,662 |
| | 1,890,982 | 1,939,813 |

(10) CUSTOMERS' ACCOUNTS

| | Retails | Corporate | Total |
|-----------------------------|------------|-------------|-------------|
| 31 Dec 2018 | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) |
| Current and demand deposits | 27,470,329 | 416,107,829 | 135,299,745 |
| Saving accounts | 23,722,172 | 137,818 | 23,859,990 |
| Time deposits | 879,473 | 2,327,077 | 3,206,550 |
| Total | 52,071,974 | 311,110,294 | 162,366,285 |

(6) FINANCIAL ASSETS HELD TO MATURITY

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|------------------|-------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Treasury Bills | 81,370,000 | 315,660,000 |
| Accrual Interest | (921,167) | (7,567,647) |
| | 80,448,833 | 308,092,353 |

(7) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|-----------------|-------------|-------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Unquoted shares | 100,000 | 100,000 |
| Provision* | (100,000) | (100,000) |
| | - | - |

- The unquoted shares are recorded at cost since management is unable to reliably obtain the fair value of these investments.
- The Bank, had considered the full amount of the investment in Iraqi Generator Company as “Provision for declining of share prices”

(8) PROPERTY AND EQUIPMENT

| | Land | Buildings | Computers, Furniture & Fixtures | Vehicles | Machinery & equipment | Total |
|--|-----------|-----------|---------------------------------|-----------|-----------------------|-----------|
| 2018 | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) |
| Cost at 1 January | 2,006,061 | 579,356 | 3,234,926 | 275,386 | 382,556 | 6,478,285 |
| Additions | - | - | 508,191 | - | - | 508,191 |
| Disposals | - | - | (50,125) | (46,184) | - | (96,309) |
| Cost at 31 December 2018 | 2,006,061 | 579,356 | 3,692,992 | 229,202 | 382,556 | 6,890,167 |
| Accumulated Depreciation: At 1 January | - | 363,270 | 2,878,361 | 120,263 | 365,425 | 3,727,319 |
| Depreciation charge for the year | - | 9,656 | 172,059 | 45,925 | 3,406 | 231,046 |
| Disposals | - | - | (50,125) | (46,184) | - | (96,309) |
| At 31 December | - | 372,926 | 3,000,295 | 120,004 | 368,831 | 3,862,056 |
| Net book value | 2,006,061 | 206,430 | 692,697 | 109,198 | 13,725 | 3,028,111 |
| Projects in progress | - | 1,269,529 | - | - | - | 1,269,529 |
| Net book value | 2,006,061 | 1,475,959 | 692,697 | 109,198 | 13,725 | 4,297,640 |

- The property revaluation committee of the central bank had revalued (5 out of 8 bank's lands) and the amount of the revaluation surplus was (1,324,699) thousand. The bank does not recognise the effect of the revaluation on their books to comply with IFRS (IAS16.36) state “if an item is revalued, the entire class of the assets to which that assets belongs should be revalued”.

(3) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Cash on hand | 15,620,837 | 11,962,183 |
| Gold | 300 | 300 |
| Balances with Central Bank: | | |
| Current accounts * | 248,537,852 | 41,719,558 |
| Deposit accounts | 50,000,000 | 37,500,000 |
| LGs reserve | 26,204,137 | 152,123 |
| Investment in Deposits Insurance* | 789,438 | - |
| Statutory reserve | 187,196 | 25,004,551 |
| Total | 341,339,760 | 116,338,715 |

- The bank invested in the Iraqi Deposits Insurance company as per Central Bank instruction (9\2\16782) dated 21-11-2017 and the company is still under registration.

(4) DUE FROM BANKS AND OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Current accounts with local banks | 1,389,953 | 987.397 |
| Current accounts with Foreign banks | 30,503,198 | 17.988.215 |
| Fixed deposits with Foreign banks | 37,824,000 | 28.368.000 |
| | 69,717,151 | 47.343.612 |

(5) DIRECT CREDIT FACILITIES, NET

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Loans | 2,294,609 | 2,564,007 |
| Overdrafts | 5,791,226 | 5,791,226 |
| Total | 8,085,835 | 8,355,233 |
| Less: Interest in suspense | (4,537,599) | (4,731,297) |
| Allowance for credit losses | (3,548,236) | (3,623,936) |
| | - | - |

- Non-performing credit facilities amounted to IQD 8,085,835 thousands as at 31 December 2018 (2017: IQD 8,355,233 thousands), representing 100% (2017: 100%) of gross direct credit facilities.
- Non-performing credit facilities, net of interest in suspense amounted to IQD 3,548,236 thousand as at 31 December 2018 (2017: IQD 3,623,936 thousand) representing 100% of gross direct credit facilities after deducting the interest in suspense (2017: 100%).

requirements for recognizing and measuring financial assets, financial liabilities and some contracts to buy or sell non-financial items. IFRS 9 replaces IAS 39 “Financial Instruments: Recognition and Measurement”. The Bank has implemented the first phase of IFRS 9 as issued during 2009. The date of initial implementation of the first phase of IFRS 9 was 1 January 2011. The new version of IFRS 9 will be implemented at the mandatory date on 1 January 2018, which will have an impact on the recognition and measurement of financial assets. The central bank of Iraq has postponed the implementation of the new version of IFRS 9 to 1 January 2019.

(1) CORPORATE INFORMATION

Credit Bank of Iraq (The “Bank”) is a private shareholding company registered and incorporated in Iraq, on 25 July 1998 in accordance with registration certificate number 6615, and its registered office is in Baghdad.

The Bank provides its banking services through its main branch located in Baghdad, and through its four branches across Iraq and provides brokerage and exchange services in Iraq.

(2) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Basis of Preparation

The accompany consolidated financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) using the historical cost basis, except for financial assets at fair value through other comprehensive income and financial assets at fair value through profit or loss that have been measured at fair value at the date of the consolidated financial statements.

The consolidated financial statements are presented in Iraqi Dinars (IQD) which is the functional currency of the Bank, and all values are rounded to the nearest thousand Iraqi Dinars except otherwise indicated.

(2) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Basis of Consolidation

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiary (Credit Brokerage Company) as at 31 December 2018. The subsidiary is fully consolidated from the date on which control is transferred to the bank. Control is achieved when the Bank has power over the investee and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee.

All balances, transactions, income, and expenses between the Bank and the subsidiary are eliminated in full. The consolidated financial statements include assets, liabilities and operating results of the Bank management and branches and its subsidiary (Credit Brokerage Company).

The subsidiary is a private shareholding company incorporated in accordance with the companies’ law in Iraq, its paid-in capital is IQD100 Million of which the Bank owns 100% as at 31 December 2018 (2017: IQD 100 Million).

The financial statements of the Bank’s subsidiary are prepared for the same reporting year as the Bank, using consistent accounting policies.

The subsidiary is fully consolidated from the date of acquisition, being the date on which the Bank obtained control, and continues to be consolidated until the date that such control ceases.

IFRS 9 Financial Instruments

During July 2014, the IASB issued IFRS 9 “Financial Instruments” with all the three phases. IFRS 9 sets out the

| | | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|---|-------|-------------|--------------|
| | Notes | IQD (000) | IQD (000) |
| Operating activities: | | | |
| Profit (Loss) before income tax | | 6,765,843 | 8,050,300 |
| Adjustments for Non-Cash items | | | |
| Depreciation and amortization | | 231,046 | 285.871 |
| Other Provision | | 187,685 | (2.091.826) |
| Provision for credit losses | | 75,701 | |
| Operating cash flows from Operating activities before changes in assets and liabilities | | 7,260,275 | 6.244.345 |
| Changes in assets and liabilities: | | | |
| (Decrease) Increase in direct credit facilities | | - | 134.587 |
| (Increase) Decrease in other assets | | 48,831 | 63.234 |
| Decrease in customers' deposits | | 18,196,261 | (34.724.326) |
| Increase in margin accounts | | 153,031 | 825.834 |
| Increase (Decrease) in other liabilities | | 4,659,783 | 1.504.627 |
| Net cash flows from (used in) operating activities before income tax | | 30,318,181 | (25.951.699) |
| Income tax paid | | (1,350,198) | (3.680.654) |
| Net cash flows from (used in) operating activities | | 28,967,983 | (29.632.353) |
| Sale of financial assets at fair value through profit or loss | | 227,643,520 | 22.282.993 |
| Acquisition of property and equipment | | (1,605,169) | (367.896) |
| Net cash flows (used in) from investing activities | | 226,038,351 | 21.915.097 |
| Financing Activities: | | | |
| Reserve | | - | 1.850.762 |
| Dividends paid | | (7,631,750) | - |
| Net cash flows from (used in) financing activities | | (7,631,750) | 1.850.762 |
| Net increase (decrease) in cash and cash equivalents | | 247,347,584 | (5.866.494) |
| Cash and cash equivalents at 1 January | | 163,682,327 | 169.548.821 |
| Cash and cash equivalents at 31 December | 23 | 411,056,911 | 163.682.327 |

| | Paid in Capital | Statutory reserve | General Reserve | Capital Reserve | Replacement Reserve | Expansion Reserve | Retained earnings | Total |
|---|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| <u>2018</u> | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) | IQD (000) |
| Balance At 1 January 2018 | 250,000,000 | 15,439,404 | 1,398,444 | 635,032 | 35,687 | 1,500,000 | 46,448,171 | 315,456,738 |
| Total comprehensive income for the year | - | 281,142 | - | - | - | - | 5,316,474 | 5,597,616 |
| Dividends (note 24) | - | - | - | - | - | - | (7,631,750) | (7,631,750) |
| Transfer from provision* | - | - | - | - | - | - | 75,701 | 75,701 |
| Transfer to reserves (note 16) | - | - | (1,398,444) | (635,032) | (35,687) | - | 2,069,163 | - |
| Balance at 31 December 2018 | 250,000,000 | 15,720,546 | - | - | - | 1,500,000 | 46,277,759 | 313,498,305 |
| <u>2017</u> | | | | | | | | |
| Balance At 1 January 2017 | 250,000,000 | 15,102,786 | 1,398,444 | 635,032 | 29,006 | 1,500,000 | 38,233,243 | 306,898,511 |
| Total comprehensive income for the year | - | 336,618 | - | - | - | - | 6,370,847 | 6,707,465 |
| Transfer from provision* | - | - | - | - | - | - | 1,844,081 | 1,844,081 |
| Transfer to reserves | - | - | - | - | 6,681 | - | - | 6,681 |
| Balance at 31 December 2017 | 250,000,000 | 15,439,404 | 1,398,444 | 635,032 | 35,687 | 1,500,000 | 46,448,171 | 315,456,738 |

- 2018: An Amount of (75,701) Thousand dinar transferred from credit provision to retained earnings due to settlement of one loan and the outstanding provision covers 100% of the total defaulted credit portfolio as per the Central Bank of Iraq's instructions
- 2017: An Amount of (1,844,081) Thousand dinar transferred from credit provision to retained earnings because the outstanding provision covers 100% of the total defaulted credit portfolio as per the Central Bank of Iraq's instructions.

| | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|--|------------------|------------------|
| | IQD (000) | IQD (000) |
| Profit (Loss) for the year | 5,597,616 | 6,707,465 |
| Other comprehensive loss will not be classified to profit or loss in subsequent periods: | | |
| Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income | - | - |
| Total other comprehensive loss for the year | | |
| Total comprehensive income (loss) for the year | 5,597,616 | 6,707,465 |

| | | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|--|-------|-------------|-------------|
| | Notes | IQD (000) | IQD (000) |
| Interest income | 17 | 9,865,078 | 11,903,292 |
| Interest expense | 18 | (141,722) | (160,903) |
| Net interest income | | 9,723,356 | 11,742,389 |
| Net fees and commissions | 19 | 1,788,939 | 2,068,642 |
| Net interest and commission income | | 11,512,295 | 13,811,031 |
| Net gain from foreign currency exchange | | 2,613,504 | 812,484 |
| Capital loss | | - | 14,364 |
| Other operating income | | 84,286 | 61,963 |
| Gross profit | | 14,210,085 | 14,699,842 |
| Employees' expenses | 20 | (2,935,679) | (2,606,178) |
| Other operating expenses | 21 | (4,077,869) | (3,757,493) |
| Depreciation and amortization | 8 | (231,046) | (285,871) |
| Provision for credit losses | | (199,648) | - |
| Total expenses | | (7,444,242) | (6,649,542) |
| Profit before tax | | 6,765,843 | 8,050,300 |
| Income tax expense | 13 | (1,168,227) | (1,342,835) |
| Profit After tax | | 5,597,616 | 6,707,465 |
| Distributed as below: | | | |
| Statutory reserve | | 281,142 | 336,618 |
| Profit after tax and Statutory reserve | | 5,316,474 | 6,370,847 |
| Profit After tax | | 5,597,616 | 6,707,465 |
| Basic and diluted earnings (Losses) per share | 22 | 0,022 | 0,027 |

Statement of financial position
at 31 December 2018

Statement (A)

| | | 31 Dec 2018 | 31 Dec 2017 |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| Assets | Notes | IQD (000) | IQD (000) |
| Cash and balances with Central Bank | 3 | 341,339,760 | 116,338,715 |
| Due from banks and other financial institutions | 4 | 69,717,151 | 47,343,612 |
| Financial assets held to maturity | 6 | 80,448,833 | 308,092,353 |
| Property and equipment , Net | 8 | 4,297,640 | 2,923,517 |
| Other assets | 9 | 1,890,982 | 1,939,813 |
| Total assets | | 497,694,366 | 476,638,010 |
| Liabilities And Shareholder's Equity | | | |
| Liabilities | | | |
| Customers' accounts | 10 | 162,366,285 | 144,170,024 |
| Margin accounts | 11 | 3,523,983 | 3,370,952 |
| Other provisions | 12 | 4,212,652 | 4,024,967 |
| Income tax liabilities | 13 | 1,177,939 | 1,359,910 |
| Other liabilities | 14 | 12,915,202 | 8,255,419 |
| Total liabilities | | 184,196,061 | 161,181,272 |
| Shareholder's Equity | | | |
| Paid in capital | 15 | 250,000,000 | 250,000,000 |
| Statutory reserve | 16 | 15,720,546 | 15,439,404 |
| Other reserves | 16 | - | 2,069,163 |
| Expansion reserves | | 1,500,000 | 1,500,000 |
| Retained earnings | | 46,277,759 | 46,448,171 |
| Total shareholder's equity | | 313,498,305 | 315,456,738 |
| Total liabilities and shareholder's equity | | 497,694,366 | 476,638,010 |

CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS - CREDIT BANK OF IRAQ

GENERAL MANAGER- CREDIT BANK OF IRAQ

13 - Capital Adequacy

Throughout our examination of the accounting records, as well as auditing the operational activities of the Bank during the year under audit, together with the relevant schedules which had been prepared for the purpose of determining the adequacy of share capital of the Bank, as it had reached 370%, that was in accordance with the requirements of article (16) of Banking Law No. (94) for the year 2004.

14 - Exchange rate of conversion

All assets, liabilities, expenses and revenues which had been acquired and incurred in US Dollar currency throughout the year under audit, it had been converted into Iraqi Dinar currency at the rate of conversion of ID 1,182 to the US\$.

15- Money Laundering and Financing of Terrorist Activities

Throughout our examination of the accounting records of the Bank and its operational activities for the year ended December 31st 2018, nothing had been indicated that the Bank was involved in “money laundering” activities or any operations which was associated with financing terrorist activities.

Management of the Bank had taken the necessary steps to prevent the carrying of money laundering transactions as well as any other transactions for financing of terrorist activities, as in accordance with the recent instructions issued by Central Bank of Iraq in this respect.

Subject to our opinion, and in accordance with our audit of the Bank’s accounting books and records, as well as subject to the information and explanations which had been provided to us :-

(1) The accounting records and books used by the Bank, were in conformity with the requirements of the book-keeping regulations, as it had included, subject to our consideration, all assets, liabilities, expenses and revenues of the

Bank. The internal control system applied by the Bank, had consisted of the necessary procedures which guarantees the accuracy and preciseness of the said financial statements at an appropriate level which varies with the volume of the Bank’s activities.

(2) The stock taking operation of the Bank’s fixed assets as well as the cash count operations had been carried out in an appropriate manner and were under our supervision. Such assets had been evaluated in accordance with the accounting principles that had been adopted in previous years.

(3) Contents of the Bank’s annual report, as far as the financial and accounting information which had been included, did reflect in a comprehensive manner the work of the Bank during the year under audit, as it did not contain any violation to prevailing legislation.

(4) The financial statements had been prepared in conformity with prevailing accounting standards and legislation, and it is in agreement with the results shown in the books of accounts, as it had been prepared in accordance with the requirements of Iraqi Companies’ Act and its related instructions which had been issued accordingly, and the prevailing Banking Law.

Opinion

Subject to what had been indicated in our explanatory remarks, in our opinion the financial statements of Credit Bank of Iraq (Private Joint Stock Co.) and the enclosed Management report, are in agreement with the books, and had fulfilled the statutory requirements in that respect, and as far to its contents of its performance indicators, it did reflect a true and fair view of the financial position of the Bank as of December 31st 2018, and the results of its operation and its cash flows for the year then ended.

Farquad Al-Salman,
B.Sc, FCCA F.H. Al-Salman & Co.
Public accountants, Auditors,
& Tax Consultants
Baghdad - Iraq

Adel Mohammed Al- Hassoon
Adel Al Hassoon & Co.
Certified Public Accountants
& Consultants
Baghdad - Iraq

Baghdad - March 14th 2019

7 - Provisions

(a) - Provision for "credit risk"

Balance of "credit risk" as of December 31st 2018 had amounted to ID (K) 3,548,236- which had been calculated in accordance to Central Bank of Iraq instruction No, (4) for the year 2010 , as the amount of the provision had been reduced by ID (K) 75,700 and charged to "Retained earnings" In this respect, we would like to indicate that the current balance did cover the value of the commitments in this respect, as it did represent 100% of the original value of "credit risk" .

(b) -Provision for "Interest Charged on Balances of Non-Paying Clients"

Balance as of December 31st 2018 for "Provision for Interest charged on balances of non-paying clients" had amounted to ID (K) 4,537,599 which represents delayed interest charged on "credit" awarded to some clients, who are not fulfilling their commitments as to the settlement. This amount had been included in "credit risk" as indicated in (a) above.

(c) -Shares in "non-listed "private companies

Balance of such shares had amounted to ID (K) 100,000 as of December 31st 2018, which represents cost of the Bank's contribution in the share capital of "Iraqi Company for Generators Ltd" .Management of the Bank, had considered the full amount of the investment as "Provision for declining of share prices". In this respect, we would like to indicate the following:

(I) - No confirmation had been received as to the number of shares.

(ii)- Management was unable to determine the market value of those shares, due to the fact that they were was not listed on the Iraq Stock Exchange.

(iii)- It is recommend that the necessary action to be considered for settling this outstanding issue.

8 – Other provisions

The balance of "Staff service Provision " as of December 31st 2018 had amounted to ID (K) 212,659 which represents provision for the end of services benefits. This provision has been estimated without being calculated based on each

employee service.

9 - Other Liabilities - Accrued reveues

The balance of "Due but not collected revenues" as of December 31st 2018 had amounted to ID (K) 200,911 which represents the difference in evaluating one of the Bank properties which originally belong to one of the clients, but had been re-acquired by Ministry of Finance. Thus, it is recommended to follow-up of this issue and its settlement.

10 - Assets of the Bank

All assets of the Bank were owned and registered in the related official governmental office in the name of the Bank.

11 - Subsequent Event

The bank's general assembly has decided in its meeting held on 25 February 2019 to distribute 2.5% of the paid up capital equivalent to ID (K) (6,250,000) as cash dividend to shareholders. The accounting entry of this distribution on the bank's book will be made during 2019.

12 - Consolidated financial statements

The enclosed financial statements is a consolidated set of (Credit Bank- A Private Joint-Stock Company) consisting of the accounts of "Credit Stock Exchange Ltd" which is a wholly owned subsidiary company, by "Credit Bank". In the same manner, previous year's comparative figures had been consolidated accordingly.

We believe that the audit evidence we have obtained was sufficient and appropriate to provide basis for our audit opinion.

We enclose herewith our explanatory observations:-

1. Application of International Accounting Standards by the Bank

Management had prepared the consolidated financial statements in accordance with the International Accounting Standards requirements, subject to prevailing instructions of Central Bank of Iraq in this respect. As we would like to indicate that Management had adopted the historical cost principle in evaluating its properties and equipments, and not revaluating those items for "fair value" purposes.

2. Changes in equity

Value of equity had decreased from what it used to be in previous year by the amount of ID (K) 1,958,433, which represent a rate of decline of 0.6%.

3. Bank's operational activities during the year

Profits attained by the Bank during the current year had amounted to ID (K) 6,765,843, with a decrease from previous year's profit of ID (K) 1,284,457 which represents a rate of decline of 16%.

4. Other Assets -Stagnant debit balances

Within the category of "Other assets" it had been observed that there were stagnant "debit" balances as of December 31st 2018, brought forward from previous years which had amounted to ID (K) 441,161, it had included an embezzled amount of ID (K) 165,521 from Al Karmah Branch and the Exchange Bureau, as well as an amount of ID (K) 242,241 resulting from acquisition of some the Bank's property by Ministry of Finance, and not being settled up to the date of our report and also an amount of ID (K)

9,111 which represent of resigning employees' debts. It is recommended that Management of the Bank to take the necessary follow up steps in that concern, and to take the necessary "provisions" in the accounts accordingly.

5. Cash and Deposits at Financials Institutions Abroad

(1) Balance of cash deposited at other financial institutions located abroad as of December 31st 2018 had amounted to ID (K) 30,503,198, which represents 9.7% of the value of share capital and adequate reserves.

(2) Balance of "short term investments abroad" which represents amounts deposited at "National Bank of Kuwait" (NBK) as of December 31st 2018 had amounted to ID (K) 37,824,000 - which represents 12% of the value of share capital and adequate reserves.

The total of cash and deposits at financial institutions abroad represent (21.7%) of the total paid up capital and adequate reserves.

6 - Cliental' Fixed Deposits

It had been observed that within the balance of "Clients' Fixed Deposits" that the information related to some of those fixed deposits, which had totaled to ID (K) 730,470 had not been updated for a number of years, while Management still charges interest in favor of those deposits, based on an average age of 99 years. In this respect, we would like to indicate that we had not been supplied with the required documentary information for those deposits, despite the attempt by Management to settle this issue.

Independent Joint Auditors' Report

We have audited the accompanying financial statements of Credit Bank of Iraq (Private Joint Stock Co.) - Baghdad, which comprise of the balance sheet as of December 31st 2018, and the income statement, statement of changes in equity, cash flows statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes, as well as the annual report of the Bank which had been prepared in accordance with the requirements of Companies' Act No. (21) For the year 1997, and its instructions which has been issued accordingly.

Management's responsibility for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, as well as generally accepted local standards. This responsibility includes designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error, selecting and applying appropriate accounting policies, and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Joint Auditors' responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We had conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing, as well as local auditing standards. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

Index

I - Auditors' report

II - Financial Statements

Statement of the financial position

Income statement

Comprehensive income statement

Statement of changes in equity

Cash flow statement

Statement No.

(A)

(B)

(C)

(D)

(E)



Credit Bank of Iraq
Private Joint Stock Co. - Baghdad

Auditors' Report & Financial Statements

For The Year Ended December 31 2018

Joint Auditors' of Credit Bank of Iraq