

Al-Ataa Islamic Bank

Al-Bilad Islamic Bank (Previously)

For Investment & Finance P.S.C

CAPITAL I.D 250.000.000.000

مصرف العطاء الاسلامي (تحت الوصاية)

مصرف البلاد الاسلامي (سابقاً)

للاستثمار و التمويل ش.م.خ

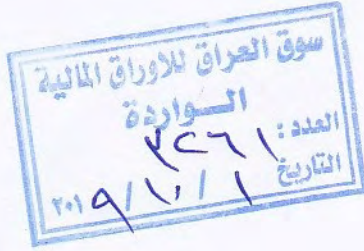
رأس المال الاسمي و المدفوع

مئتان و خمسون مليار دينار عراقي

Ref. :

Date: / /

العدد: ٤٠٨٢ / ٧ / ١
التاريخ: ١٠ / ١٢ / ٢٠١٨



الى / سوق العراق للأوراق المالية

م / الحسابات الختامية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

تحية طيبة

نرفق لكم البيانات المالية والحسابات الختامية (لمصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل) سابقاً (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل) حالياً كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

راجين تفضلكم بالاطلاع ... مع التقدير

أحمد يوسف كاظم

الوصي



تقرير عن مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل

العدد: 571/19/179

التاريخ: 2019/9/29

الى / السادة مساهمي مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش. م. خ)
(تحت الوصاية) المحترمين
تقرير مراقب الحسابات

ثخية طيبة...

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي الموحدة لمصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في 31 كانون الأول 2018 وكشف الدخل الموحد والشامل وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (26) المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الإدارة

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة واستخدام التقديرات المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2018 والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية، ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية:

أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية :

أ- إن مصرف البلاد الإسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي اما بالنسبة لادوات التمويل الإسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 289/3/9 في 2018/8/1 والذي يشير الى العمل به من تاريخ صدوره .

ب- معيار المحاسبة الدولي رقم 36 :

لم يتخذ المصرف الاجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 36 (الانخفاض في قيمة الاصول) حيث تم تقييم العقارات العائدة ملكيتها الى المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 820/3/9 في 2018/1/15 وقد طلب مصرف البلاد الاسلامي بكتاب 382/7 في 2018/1/22 من البنك المركزي العراقي الموافقة على اعادة التقييم لوجود فارق كبير في مبالغ التقييم واسعار العقارات المسجلة في سجلات المصرف ولم تزد الاحابة من البنك المركزي العراقي لغاية تاريخ البيانات المالية .

ت- معيار الابلاغ المالي رقم (9):

قررت ادارة المصرف تطبيق معيار الابلاغ المالي رقم 9 اعتبارا من السنة المالية 2019 وفقا لقرار البنك المركزي العراقي بكتابه 466/9 في 2018/12/26 .

ثانيا: النقد في الصندوق ولدى المصارف

1. النقد لدى خزائن المصرف : بلغ رصيد النقد في خزائن المصرف بتاريخ 31/كانون الاول/2018 (2,127) مليار دينار مقارنة بـ (12,038) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2017 بانخفاض مقداره (9,911) مليار دينار .

2. النقد لدى البنك المركزي العراقي : بلغ رصد النقد لدى البنك المركزي العراقي بتاريخ 31/كانون الاول/ 2018 (34,636) مليار دينار مقارنة بـ (79,419) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2017 بانخفاض مقداره (44,783) مليار دينار .

3. النقد لدى مؤسسات مالية محلية : بلغ رصيد النقد لدى مؤسسات مالية محلية بتاريخ البيانات المالية (3,969) مليار دينار مقارنة بـ (6,455) مليار دينار لنفس التاريخ في السنة السابقة بانخفاض مقداره (2,486) مليار دينار .

- لم يوجد لنا مصرف الرافدين ومصرف الرشيد ارصدة ال كي كارد بتاريخ البيانات المالية
- هناك موقوفات مدينة في حساب المصرف العراقي للتجارة (فيزا كارت) بمقدار 929 مليون دينار وموقوفات دائنة بمقدار 508 مليون دينار وهناك موقوفات مدينة في سجلات مصرف البلاد الاسلامي بمقدار (1) مليون دولار .

4. النقد لدى المصارف الخارجية :

أ- لوحظ وجود موقوفات مدينة مجموعها 35 مليون دولار و 113 ألف يورو وموقوفات دائنة مجموعها 35 مليون دولار و 957 مليون درهم في حسابات المصارف الخارجية .

ب- لوحظ وجود موقوفات مدينة مجموعها 148 مليون دولار و 12 ألف يورو و 957 مليون درهم وموقوفات دائنة مجموعها 97 مليون دولار و 75 ألف يورو في كتوفات مصرف البلاد الاسلامي .

ت- لم نطلع على السوفيتات الخاصة بأرصدة البنك من المصارف الخارجية في 2018/12/31 لعدم اجابة تلك المصارف نظراً لوضع مصرف البلاد الاسلامي على قائمة (OFAC) وخضوع البنك للوصايا من قبل البنك المركزي العراقي .

- ث- بلغ رصيد بنك كوميرز في سجلات مصرف البلاد الاسلامي رصيد مدين (1,561,466) يورو في حسن ان السويقت الصادر عن بنك كوميرز يبين بان الرصيد صفر بتاريخ شباط /2016 ولم يقدم لها اي سويقت خاص بالبنك المذكور يخص السنة 2018 .
- ج- لم نطلع على صفحات سجل الاستاذ للمصارف الخارجية لدى مصرف البلاد الاسلامي وتم الاعتماد على الكشوفات المعدة لاغراض المطابقة من قبل القسم المختص
- ح- لوحظ بان رصيد مصرف فرنسا بنك في الكشوفات المقدمة لنا من قبل المصرف مدين (1,044,426) دولار في حين ورد في السويقت الوارد من مصرف فرنسا بنك بنا الرصيد هو 45,13 دور علما بان السويقت مؤرخ في 2018/1/20 وان الموقوفات الظاهرة في كشف المطابقة هي 100 الف دولار فقط .
- خ- علماً بأنه تم تشكيل لجنة مختصة استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي 12128 في 2019/1/20 لغرض تصفية الموقوفات الموجودة ضمن حسابات المصارف الخارجية وان اللجنة المذكورة مستمرة بعملها لغاية اعداد هذا التقرير .

ثالثاً: التمويلات الاسلامية :

1. ان معظم الضمانات المستحصلة لقاء منح التمويلات الاسلامية غير كافية وغير رصينة وهي عبارة عن صك + كمبيالة + كفالة شخصية نوصي بتعزيز التمويلات الحالية بضمانات رصينة واتباع الضوابط المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بهذا الصدد عند منح التمويلات مستقبلاً .
2. تم تحويل مبلغ 51,679 مليار دينار من حساب التمويلات الاسلامية الى حساب مدينو ديون متأخرة التسديد خلال السنة المالية موضوعة التدقيق وهي تمثل التمويلات المستحقة من سنوات سابقة (من سنة 2011-2013) والتمويلات التي مضى على تاريخ استحقاقها اكثر من سنة .
3. بلغ رصيد تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل كما يلي :

ت	التفاصيل	المبلغ
1	استثمارات قصيرة الاجل شركات	918,976,000
2	استثمارات تجارية	13,856,910,301
	المجموع	14,775,886,301

- علما بان تلك الارصدة المذكورة هي عبارة عن قروض ممنوحة لشركات وافراد عن بيع دولار كان من المفروض ان يتم تبويبها ضمن حساب المراهجات وليس ضمن تسهيلات استثمارية .
4. لوحظ بان الاضابير الائتمانية غير منظمة بشكل متكامل .
 5. نوصي بتلافي الملاحظات الواردة اعلاه واتخاذ الاجراءات القانونية لاستحصال الديون متأخرة التسديد .
 6. بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى حجم الودائع 45% .

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. هاشم حسن حسين التميمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

رابعاً: الائتمان التعهدي :

- أ- بلغ مجموع خطابات الضمان المصدرة لغاية 31/كانون الاول/2018 (167,314) مليار دينار مقارنة بـ (219,638) مليار دينار في 31/كانون الاول/2017
- ب- ان جميع الضمانات المستحصلة لقاء اصدار خطابات الضمان غير رصينة وغير كافية (تمثل صك+كمبيالة+كفالة شخصية) نوصي باستحصال ضمانات رصينة
- ج- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان المستحصلة الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 5% وهي اقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .

خامساً: الاستثمارات :

1- بلغ رصيد الاستثمارات الخارجية (23,640) مليار دينار وهي تمثل رصيد حسابات فرع بيروت علماً .

- أ- قرر البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 15595/3/9 في 2018/7/15 قيام مصرف البلاد الاسلامي بغلق فرعه في لبنان وسحب الاحتياطي لدى الخزانة اللبنانية لتسديد الالتزامات المطلوبة على الفرع وتحويل المتبقي ان وجد الى فرع الام وايقاف عمل الفرع الذي لا جدوى منه حالياً .
- ب- بموجب الامر الاداري المرقم 2019/118 تم تشكيل لجنة باشراف السيد الوصي على المصرف وعضوية نائب رئيس مجلس الادارة وعدد من الموظفين لغرض تصفية فرع لبنان بموجب كتاب مصرف البلاد الاسلامي (2028 في 2019/7/13)
- ت- بموجب الامر الاداري المرقم 2019/125 تم ارسال وفد برئاسة السيد الوصي على المصرف وعضوية نائب رئيس مجلس الادارة وعدد من موظفي المصرف الى بيروت للفترة من 7/28 ولغاية 2019/8/3 لغرض تصفية متعلقات فرع بيروت بموجب كتاب مصرف البلاد الاسلامي 3212 في 2019/7/23 .

2- بلغ رصيد الاستثمار في موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة (7,441) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2018 وقد لوحظ بان استثمارات المصرف في اسهم الشركات المدرجة ادناه محجوزة بتاريخ البيانات المالية

ت	التفاصيل	المبلغ
1	شركة المعمورة للاستثمارات العقارية	3,023,004,750
2	شركة الصناعات الكيماوية	356,632
3	شركة الصناعات الخفيفة	515,000,000

في حين لم نستلم كتاب تاييد ملكية اسهم الشركة العراقية للنقل البري البالغة (1,562,239) سهم بتاريخ البيانات المالية .

سادساً: الموجودات الثابتة :

بلغ رصيد مباني وارااضي مستملكة نتيجة تسوية ديون بتاريخ الميزانية (81,852) مليار دينار نوصي بتطبيق احكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 بصدد التخلص من هذه العقارات علما بان معظمها مستملك سنة 2012 .

سابعاً: الموجودات الاخرى ((المدينون)) :

- أ- بلغ رصيد حسابات مدينة متبادلة بتاريخ 31/كانون الاول/2018 (3,492) مليار دينار مقابل (9,749) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2017 بانخفاض مقداره (6,257) مليار دينار وبهذا الصدد نوصي :
أ- بضرورة تصفية هذا الرصيد لما يشكله من اهمية
ب- ضرورة دراسة وتحليل مفردات هذا الحساب وملاحظة الارصدة الموقوفة المسجلة في الحساب المذكور .
- ب- بلغ رصيد ديون متأخرة التسديد بتاريخ البيانات المالية (68,660) مليار دينار مقارنة بـ (16,981) مليار دينار للسنة الماضية وذلك بسبب تحويل مبلغ (51,679) مليار دينار من حساب التمويلات الاسلامية المذكورة في الفقرة (ثالثاً- 2) الى حساب ديون متأخرة التسديد .
- ت- بلغ رصيد مدينو خطابات الضمان المدفوعة بتاريخ 31/كانون الاول/2018 (12,486) مليار دينار مقارنة بـ (11,505) مليار دينار في بتاريخ 31/كانون الاول/2017 نوصي بمتابعة استحصا هذه المبالغ من الزبائن الامرين باصدار خطابات الضمان الصادرة واتباع الطرق القانونية في حالة تعذر استحصا تلك المبالغ .
- ث- بلغ رصيد مستندات شحن غير مسددة بتاريخ 31/كانون الاول/2018 (10,485) مليار دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة نوصي بمتابعة استحصا هذه الارصدة .
- ج- هناك ارصدة ضمن حساب المدينون تتعلق بعدد من الزبائن :
أ- الزبون 1 : رصيد مدين (11,755) مليار دينار اخر حركة على الحساب في 2017/10/30 (حركة دائنة) .
ب- الزبون 2 : رصيد مدين (12,979) مليار دينار اخر حركة على الحساب في 2017/2/12 (حركة دائنة) .
ت- الزبون 3 : رصيد مدين (14,060) مليار دينار اخر حركة على الحساب 2018/6/24 (حركة مئنة) .

ثامناً: ايداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية :

- بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية بتاريخ 31/كانون الاول/2018 (153,648) مليار دينار مقارنة بـ (179,849) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2017 بانخفاض مقداره (17,201) مليار دينار ناجم عن :
أ- انخفاض رصيد الحسابات الجارية الدائنة (شركات و افراد) بمقدار (24,310) مليار دينار مقارنة بالسنة الماضية .
ب- ارتفاع رصيد حساب الودائع الادخارية والاستثمارية بمقدار (7,109) مليار دينار مقارنة بالسنة الماضية

تاسعا: التخصيصات :

1. مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية
احتسبت ادارة المصرف مبلغ (49,108) مليار دينار كمخصص لمواجهة مخاطر التمويلات الاسلامية الممنوحة ولدى احتسابنا للمخصص المذكور وفقا لتعليمات رقم 4 لسنة 2010 كان من المفترض احتساب مبلغ (91,632) مليار دينار
2. مخصص الائتمان التعهدي
لم يتم احتساب مخصص لمواجهة مخاطر الائتمان التعهدي وعند احتساب المخصص الواجب احتسابه وفقا لتعليمات رقم 4 لسنة 2010 من قبلنا كان من المفروض احتساب مبلغ وقدره (2.917) مليار دينار كمخصص لمواجهة مخاطر الائتمان التعهدي .

عاشرا : نتائج نشاط المصرف للسنة الحالية :

- أ- تكبد المصرف خسارة مقدارها (10,145) مليار دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2018 مقارنة بـ (3,669) مليار دينار في بتاريخ 31/كانون الاول/2017 بارتفاع مقداره (6,476) مليار دينار والسبب الرئيسي لارتفاع رصيد الخسارة هو انخفاض ايرادات عمولات الائتمان التعهدي بمقدار (6,163) مليار دينار مقارنة بالسنة الماضية وذلك بسبب وضع المصرف تحت الوصاية وإيقافه عن منح الائتمان التعهدي المتعلق بخطابات الضمان بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة قسم مراقبة المصارف الاسلامية المرقم 16533/3/9 والمؤرخ في 2018/7/15 .

احد عشر : الرقابة الداخلية: اطلعنا على تقارير قسم الرقابة الداخلية، وقد لوحظ انها لم تغطي كافة أنشطة المصرف نوصي برفد القسم المذكور بعناصر من ذوي الاختصاص ووضع برنامج مسبق لتدقيق كافة أنشطة اقسام المصرف .

اثني عشر : مراقب الامتثال: من خلال اطلاعنا على تقارير مراقب الامتثال لوحظ بانها كانت معدة وفقا للصيغة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي .

ثلاثة عشر : غسل الأموال :

1. تم وضع المصرف تحت الوصاية بناء على قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بجلسته المرقمة (569) في 2018/5/17 والسبب الى المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي - المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 12127/3/9 في 2018/5/28 .
2. من خلال تدقيقنا لوحظ بان المصرف اتخذ الاجراءات لمنع غسل الأموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 ، والأنظمة والتعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

اربعة عشر: نسبة كفاية رأس المال: بلغت نسبة كفاية رأس المال (36%) كما في 31 كانون الأول 2018 وهي اعلى من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة 12% .

خمسة عشر: الموقف القانوني:

- 1- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (34) دعوى .
- 2- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة على المصرف من قبل الغير (17) دعوى تبلغ اقياسها (31,928) مليار دينار
- 3- لوحظ عدم متابعة القسم القانوني للدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير والدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف حيث ورد في الكثف المقدم لنا العديد من الدعاوى مؤجلة من شهر كانون الثاني / 2018 ولم تتم متابعة سير الدعوى من قبل القسم المذكور .
- 4- نوصي باحتساب مخصص الدعاوى القانونية المقامة على المصرف وحسب درجة مخاطر كل دعوى .

سنة عشر: الاحداث اللاحقة:

تم تغيير اسم المصرف من مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل الى مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل وقد اتممت الاجراءات القانونية لتعديل المادة الاولى من عقد التأسيس بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات 13518 في 2019/5/13 واعلام البنك المركزي العراقي الى كافة المصارف المجازة بذلك بموجب كتابه المرقم 214/3/9 في 2019/5/23 .

وطبقا لما هو مذكور في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- 1- ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة (موجودات، مطلوبات، مصاريف و إيرادات) المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
- 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
- 3- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبناء على متطلبات الجهة القطاعية المشرفة، وبما لا يخالف التشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.
- 4- ان تقرير مجلس الإدارة السنوي معد وفقا لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف القوانين والتشريعات النافذة .


د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. هاشم حسن حسين التميمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الرأي

مع مراعاة ما جاء أعلاه، في رأينا واستنادا للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية ، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2018 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير


د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه


د. هاشم حسن حسين التميمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة هاشم التميمي وشركاؤه

مصرف البلاد الإسلامي ش.م.خ
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

مصرف البلاد الإسلامي ش.م.خ
المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2018 بيان (أ)

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	رقم الايضاح	البيانات
الموجودات:			
91,457,769,121	36,763,678,840	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
63,236,659,910	69,191,999,231	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
47,082,302,949	20,214,293,013	4	كشف مرابحات (الأثمانية والمشاركات الأستثمارية) - بالصافي
23,640,000,000	23,640,000,000	أ3	استثمارات خارجية - فرع بيروت
7,966,150,870	7,441,862,040	أ3	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
132,477,904,946	204,942,059,725	5	موجودات أخرى
172,191,955,044	170,085,277,944	6	ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)
-	9,458,492,000	7	ممتلكات، مبانى والمعدات قيد الإنجاز
538,052,742,840	541,737,662,793		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
170,849,641,751	153,628,991,963	9	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
35,438,489,401	44,239,257,782	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
75,666,822,738	97,906,236,629	11	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
1,750,000,000	1,339,500,000	12	قروض مستلمة
283,704,953,891	297,113,986,374		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق الملكية:			
250,000,000,000	250,000,000,000		رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2018)
6,221,914,718	6,221,914,718	ج	إحتياطي قانوني
(143,725,055)	(811,893,873)	ج	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
(2,684,763,687)	(11,740,707,401)	ج	الفائض (العجز) المتراكم
254,347,788,950	244,623,676,419		مجموع حقوق الملكية
538,052,742,840	541,737,662,793		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
210,129,032,104	145,874,665,852	8	مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

عن مصرف البلاد الإسلامي ش.م.خ

سامي جعفر كاظم
المدير التنفيذي للقسم المالي

أحمد يوسف كاظم
الوصي

د. هاشم جيتن حسين التميمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف العطاء الإسلامي
الوصي
الأستثمار والتمويل ش.م.خ

مكتبة هاشم التميمي وشركته
للمحاسبة
تدقيق الحسابات

نصوعاً لتقريرنا المرقم 179-571/19 المؤرخ 29/9/2019

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	رقم الإيضاح	البيانات
الدخل من العمليات المصرفية:			
52,068,490	74,691,550	15	إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
(12,899,824,607)	(5,145,668,931)	21	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
(12,847,756,117)	(5,070,977,381)		صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
7,480,367,193	1,317,241,503	16	إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي
11,838,768,008	2,490,913,230	18	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
(832,309,062)	(199,535,116)	22	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
18,486,826,138	3,608,619,617		صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي والنشطة مصرفية أخرى
يضاف:			
132,958,216	64,579,974	17	إيرادات الاستثمارات
29,499,654	265,364,332	19	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
5,801,527,892	(1,132,413,458)		صافي الدخل من العمليات المصرفية
تنزل المصاريف الإدارية:			
(3,251,416,746)	(2,772,515,549)	23	الرواتب والأجور
(3,502,245,271)	(2,035,121,777)	24	المصاريف الإدارية
(1,653,000,029)	(2,144,671,070)	25 & 6	الأندثار والأطفاءات
(8,406,662,045)	(6,952,308,396)		مجموع المصاريف الإدارية والأندثار
(2,605,134,154)	(8,084,721,854)		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
1,194,779,280	79,969,165	20	تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(2,259,599,243)	(2,142,246,741)	26	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)		صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة)
-	-	13	تنزل ضريبة الدخل
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)		صافي خسارة السنة
التوزيعات:			
-	-		إحتياطي قانوني (الزاهي) بموجب قانون الشركات 5%
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)		العجز للسنة
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)		المجموع
(0.015)	(0.041)	14	خسارة السهم الواحد الأساسية والمخفضة

مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
المستقلة
تفادق عمل مهنة ختم وترقيب مرافق الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م وذلك أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
فأذري محمد عثمان
رقم الوصل ٧٥٠٥ تاريخه ٩/٢ التوقيع

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	رقم الايضاح	البيانات
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)	ب 2	صافي خسارة السنة
(780,745,972)	(668,168,818)	ب 3	صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
1,099,458,732	-	-	زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
-	-	-	صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي
-	-	-	مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-	-	مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
(3,351,241,356)	(10,815,168,248)		مجموع الدخل الشامل للسنة

الأرصدة بالالف الدنانير	رقم الايضاح	إحتياطي قانوني	إحتياطي توسعات	(إحتياطي رأسمالي) مستلمة مجاناً وأسهم	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017		6,221,914,718	954,362,974	1,006,565,698	9,350,687,143	(8,365,496,714)	(462,437,815)	250,000,000,000	258,705,596,004
خسائر سنة 2017	ب 1					(3,669,954,116)			(3,669,954,116)
فروقات وتسويات مابين الأحتياطيات *				(1,099,458,732)			1,099,458,732		-
أسهم مجانية لأستثمارات	ب 2			92,893,034					92,893,034
شطب حصة الأسهم من القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع							(29,429,869)		(29,429,869)
خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع							(751,316,103)		(751,316,103)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017		6,221,914,718	954,362,974	-	9,350,687,143	(12,035,450,830)	(143,725,055)	250,000,000,000	254,347,788,950
خسائر سنة 2018	ب 1					(10,146,999,430)			(10,146,999,430)
فروقات وتسويات مابين الأحتياطيات **					1,807,888,626				1,807,888,626
شطب حصة الأسهم من القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع ***						(716,832,909)			(716,832,909)
خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع ****	ب 3						(668,168,818)		(668,168,818)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018		6,221,914,718	954,362,974	-	10,441,742,860	(22,182,450,260)	(811,893,873)	250,000,000,000	244,623,676,419

* تم غلق مبلغ كامل احتياطي اسهم مستلمة مجاناً لسنة 2017 في احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع تطبيقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

** تم غلق مخصص هبوط قيمة استثمارات مالية المتراكم لغاية سنة 2017 بمبلغ (1,177,704,529) دينار بالإضافة الى ما تم احتسابه لسنة 2018 وبمبلغ (468,612,634) دينار تطبيقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

*** تم بيع قِيم من موجودات مالية متوفرة للبيع خلال سنة 2018 بسعر السوق والذي كان منخفض عن القيمة العادلة المقيمة وتمت معالجته في الفائض المتراكم وبما يتفق مع معيار الخاسي الدولي رقم (8).

**** وتمثل قيمة الاضافة الى احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع (بالمدين) والناجئة عن انخفاض تلك القيمة عن كلفة الحيازة.

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	رقم الابيضاح	البيان
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)	ب 1	صافي خسارة السنة قبل الضريبة
1,653,000,029	2,144,671,070	11 & 19	يضاف إندثارات الفترة
(31,593,000)	-	13	تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
832,309,062	(462,437,815)	4	يضاف مخاطر الأتتمان النقدي الممنوح
(261,000,161)	-	3	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
-	20,672,255	20	يضاف خسائر بيع أسهم
(92,893,034)	-	ج	ينزل إيرادات المساهمات الداخلية - أرباح رسملة أسهم شركات
(1,570,131,220)	(8,444,093,920)		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
11,209,501,218	27,330,447,751	3	يضاف الانخفاض في الأتتمان النقدي الممنوح
(33,172,478,967)	(72,464,154,779)	5	يضاف الانخفاض في موجودات أخرى
(33,426,944,545)	(17,220,649,788)	9	يضاف ١ ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن
(31,697,719,560)	8,800,768,381	10	ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
6,364,638,938	22,239,413,891	11	تنزل الانخفاض في حسابات دائنة أخرى
(80,723,002,915)	(31,314,174,545)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(82,293,134,135)	(39,758,268,465)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	926,148,875	3	يضاف المقبوض عن بيع استثمارات لأستثمارات
-	(9,458,492,000)	7	ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ
(17,213,016,314)	(37,639,447)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مبانٍ ومعدات
888,865,686	148,149,579	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مبانٍ ومعدات
(126,997,984)	(148,149,502)	6	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(16,451,148,612)	(8,569,982,495)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
800,000,000	(410,500,000)	12	تضاف الزيادة في القروض المستلمة
800,000,000	(410,500,000)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(97,944,282,747)	(48,738,750,960)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
252,638,711,778	154,694,429,031	2&1	النقد في 1 كانون الثاني
154,694,429,031	105,955,678,071	2&1	النقد في 31 كانون الأول

1. معلومات عامة

إن مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة م 909 - 37 ميني 1)، و(10) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق بالإضافة إلى فرع بيروت والظاهر ضمن الاستثمارات المالية طويلة الأجل.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي. و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2018 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وبالإضافة لفرع بيروت كأستثمارات طويلة الاجل.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الافصاح عن السياسات المحاسبية

• عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير

الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

استخدام التقديرات

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

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

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

معلومات القطاعات

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

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2018 كالآتي:

الاحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
احتياطي توسعات	954	ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لأغراض متنوعة
الاحتياطي القانوني	6,222	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	10,442	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكم	(12,035)	بانتظار قرار الهيئة العامة القائم
خسائر السنة الحالية	(10,147)	حسب قرار الهيئة العامة

احتياطي التغيير بالقيمة العادلة	(812)	وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة
مجموع الاحتياطيات	(5,376)	

رأسمال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا مبلغاً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الإلزامي) : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد خصوبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف إلى الرصيد وآخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، وفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف. على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد ابي مبلغ منه خلال عام 2016.

أحتياطي التغيير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في مصرفنا منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 ويأثر رجعي وهو رصيد اصبح مدين بمبلغ (812) مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده 10,442 مليار دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة حيث لم يتم توزيع ابي منها منذ عام 2014، في حين كانت خسائر السنة الحالية (10,147) مليون دينار وهي متروكة لقرار الهيئة العامة بشأن اتخاذ القرار المناسب بشأنها.

العجز المتراكم : بلغ رصيده (12,035) مليار دينار يمثل خسائر من السنوات السابقة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تمسحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

ادارة المخاطر

إن مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الأقسام المعنية بالمصرف و سيتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن العوائد والعمولات المتعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفتين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

- يتم شطب التسهيلات الإئتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتتزيئها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الأخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

القيمة العادلة

- سيقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.

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

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

- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات
50-30	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

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

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2018 مع عرض سنة مقارنة واحدة.

الإيضاحات

1. إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
		نقدية في خزائن المصرف:
8,659,487,000	795,672,250	النقد في الصندوق
3,379,018,860	1,331,327,970	اوراق نقدية اجنبية
12,038,505,860	2,127,000,220	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
8,329,103,200	1,633,940,837	البنك المركزي العراقي / حاري
50,573,002,968	3,992,429,340	مؤاد الدولار / البنك المركزي
4,187,557,367	1,286,334,116	البنك المركزي العراقي / البصرة
10,336,638,892	19,874,006,576	احتياطي القانوني
5,992,960,834	7,849,967,751	احتياطي تامينات خطابات الضمان
79,419,263,261	34,636,678,620	مجموع
91,457,769,121	36,763,678,840	المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي

2. إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
		نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:
5,907,984,046	3,421,857,047	نقدية لدى مصارف حكومية
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف أهلية
6,455,984,046	3,969,857,047	مجموع
		نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
56,780,675,865	65,222,142,184	نقد لدى المصارف الخارجية
63,236,659,910	69,191,999,231	المجموع الكلي للأرصدة لدى مؤسسات مالية

3. أ. إيضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة
ويمثل هذا الإيضاح ما يلي:

البيــــــــــــــــان	عدد الأسهم 2018	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2018	عدد الأسهم 2017	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2017
إستثمارات طويلة الأجل عالم خارجي:						
فرع بيروت			23,640,000,000			23,640,000,000
إستثمارات تجارية متوفرة للبيع:						
صناعة الكرتون م.م.خ	2,000,000	1.201	2,401,552	2,000,000	1.201	2,401,552
المعمورة للإستثمارات العقارية م.م.خ	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596
التصور م.م.خ	75,859,882	1.053	79,854,464	75,859,882	1.053	79,854,464
بغداد للمشروبات الغازية م.م.خ	83,000,000	2.292	190,220,997	124,654,250	2.295	286,123,915
الخمراء للتأمين م.م.خ	425,070,918	0.894	380,082,208	425,070,918	0.894	380,082,208
الالكترونية م.م.خ	710,000,000	2.020	1,433,879,573	710,000,000	2.020	1,433,879,573
الهلال الصناعية م.م.خ	850,000,000	0.653	554,715,019	850,000,000	0.653	554,715,019
الصناعات الخفيفة م.م.خ	515,000,000	0.760	391,153,407	515,000,000	0.760	391,153,407
بغداد لمواد التغليف م.م.خ	56,507,516	3.850	217,528,163	56,507,516	3.850	217,528,163
العراقية للنقل البري م.م.خ	1,562,239	1.000	1,562,239	1,562,239	1.000	1,562,239
الصناعات الكيماوية م.م.خ	356,632	0.902	321,682	525,000,000	0.903	474,258,157
شركة فنادق كربلاء م.م.خ	595,217,412	1.321	786,462,032	396,811,875	1.482	588,056,495
شركة خيمة الأيام للإستثمار المالي م.م.خ	141,000,000	0.993	140,000,000	141,000,000	0.993	140,000,000
المجموع	5,628,579,349		8,253,755,913	6,846,471,430		9,179,904,788
القيمة العادلة لإجمالي المحفظة الإستثمارية			7,441,862,040			7,968,150,870
احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع			(811,893,873)			(1,213,753,918)
مجموع الأستثمارات بالصافي			7,441,862,040			7,966,150,870

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

3 ب - بيان التغييرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

ويبين الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من إيضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
(462,437,815)	(143,725,055)	رضيد بداية السنة
1,099,458,732	.	الإضافات
(780,745,972)	(668,168,818)	تزيلات
(143,725,055)	(811,893,873)	رضيد نهاية السنة (مدين)

4. إيضاح المراجعات والمشاركات الاستثمارية:

ويتمثل هذا الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
720,024,400	1,251,932,200	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
55,201,000	44,886,100	مشاريع المتوسطة و الصغيرة صناعي
13,329,600	8,051,200	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع خدمي
18,000,000	56,902,000	سلف التكافل
21,766,880,428	.	مستندات شحن استيراد قطاع خاص / شركات
22,573,435,428	1,361,771,500	مجموع
		قروض ممنوحة:
49,691,158,158	48,296,008,158	مراجعات قصيرة الاجل - شركات
5,945,982,515	4,888,792,752	مراجعات قصيرة الاجل أفراد
55,637,140,673	53,184,800,910	مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:
971,269,600	918,976,000	استثمارات قصيرة الاجل - قطاع خاص / افراد
17,471,060,761	13,856,910,301	استثمارات تجارية
18,442,330,361	14,775,886,301	مجموع
96,652,906,462	69,322,458,711	إجمالي الأئتمان النقدي الممنوح
(49,570,603,513)	(49,108,165,698)	ينزل: مخصص مخاطر الأئتمان النقدي الممنوح
47,082,302,949	20,214,293,013	صافي التسهيلات الائتمانية والاستثمارية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

البيان	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
رصيد بداية السنة	49,570,603,513	48,738,294,451
الأضافات (التزيلات)	(462,437,815)	832,309,062
رصيد نهاية السنة	49,108,165,698	49,570,603,513

5. إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الإيضاح بالآتي:

البيان	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2017
المدينون:		
فروقات تقييم العملة	-	(4,728,000,000)
حسابات مدينة متبادلة	3,534,802,851	9,749,168,498
تأمينات مدفوعة	1,182,000	1,182,000
تأمينات لدى الغير	5,533,443,540	5,389,243,540
مدينو ديون متأخرة التسديد	68,660,722,464	16,981,049,849
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	12,486,383,884	11,505,790,126
مستندات شحن غير مسندة	10,485,466,599	10,485,466,600
مجموع المدينون	100,702,001,338	49,383,900,613
حسابات مدينة أخرى:		
مدينو النشاط الغير جاري	77,912,831,941	60,966,672,143
إيرادات مستحقة	7,438,392,968	7,438,392,969
إيرادات مستحقة مشاريع المتوسطة والقصيرة	195,401,600	-
مدينو عمولات خطابات الضمان	16,420,516,814	12,776,088,563
مصاريف مدفوعة مقدما	470,101,494	621,681,288
نفقات قضائية	1,537,483,272	763,981,272
سلف لأغراض النشاط	71,574,200	80,848,200
سلف المنتسبين	193,756,098	446,339,899
مجموع حسابات مدينة أخرى	104,240,058,387	83,094,004,334
مجموع الموجودات الأخرى	204,942,059,725	132,477,904,946

6. إيضاح بالممتلكات مبانى ومعدات ومصاريف إندثاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وإنتقال	الات ومعدات	مبانى مستملكة عن تسوية ديون	مبانى وإنشاءات	أراضي مستملكة عن تسوية ديون	أراضي	البيــــــــــــــــان
183,891,622,789	6,477,626,767	6,775,559,284	70,418,832	709,199,000	717,129,678	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
37,639,447	11,450,247	25,420,000	60,000	709,200						الإضافات خلال السنة
(148,149,579)		(44,938,779)			(103,210,800)					إستبعادات، شطوبات، وإطفاءات
(1,486,680,948)	(1,486,680,948)									إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة
182,294,431,710	5,002,396,066	6,756,040,505	70,478,832	709,908,200	613,918,878	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018
11,699,667,745		5,391,307,802	70,415,321	683,272,752	694,151,894	-	4,860,519,976	-	-	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2018
	20%	20%	20%	20%	20%	-	2%	-	-	نسبة الأندثار
657,990,122		252,890,246	12,000	6,625,656	5,494,392		392,967,828			تضاف إندثارات السنة الحالية
(354,600)					(354,600)					تسويات مخصص الأندثار
(148,149,502)		(44,938,702)			(103,210,800)					الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
12,209,153,766		5,599,259,347	70,427,321	689,898,408	596,080,886	-	5,253,487,804			رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2018
170,085,277,944	5,002,396,066	1,156,781,158	51,511	20,009,792	17,837,992	8,000,000,000	6,394,903,565	73,852,676,000	75,640,621,860	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018
165,621,594,260	4,999,610,478	6,101,441,893	70,418,832	772,338,000	700,631,828	783,464,000	11,648,391,369	64,904,676,000	75,640,621,860	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
17,213,016,314	631,021,524	656,978,391		29,216,400		8,000,000,000		7,895,800,000		الإضافات خلال السنة
2,987,698,380	1,885,713,722	17,139,000						1,052,200,000		المحول من مشاريع تحت التنقيد خلال السنة
(930,232,268)	(38,265,060)			(92,355,400)	(16,147,808)	(783,464,000)				إستبعادات، شطوبات، وإطفاءات
(1,000,453,897)	(1,000,453,897)									إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة
183,891,622,789	6,477,626,767	6,775,559,284	70,418,832	709,199,000	717,129,678	8,000,000,000	11,648,391,369	73,852,676,000	75,640,621,860	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017
11,174,119,596		5,159,248,259	70,415,321	772,335,659	688,898,928	-	4,483,221,429	-	-	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2017
	20%	20%	20%	20%	20%	-	2%	-	-	نسبة الأندثار
652,546,132		247,841,447	-	6,483,893	5,252,965		392,967,827			تضاف إندثارات السنة الحالية
(126,997,984)		(15,781,904)	(0)	(95,546,800)	0		(15,669,280)			الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
11,699,667,745		5,391,307,802	70,415,321	683,272,752	694,151,894	-	4,860,519,976			رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2017
172,191,955,044	6,477,626,767	1,384,251,482	3,511	25,926,248	22,977,784	8,000,000,000	6,787,871,393	73,852,676,000	75,640,621,860	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

7. إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأتجار وقبل الأستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	الآت ومعدات	مباني وإنشاءات	البيـــــــــــــان
-	-	-	-	-	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
9,458,492,000	-	199,758,000	-	9,258,734,000	الإضافات خلال السنة التحويلات
9,458,492,000	-	199,758,000	-	9,258,734,000	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018
2,987,698,380	1,052,200,000	17,139,000	32,645,858	1,885,713,722	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة التحويلات
(2,987,698,380)	(1,052,200,000)	(17,139,000)	(32,645,658)	(1,885,713,722)	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017
-	-	-	-	-	

8. إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الأئتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها
وقبما يلي تفصيل هذا البند:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيـــــــــــــان
219,648,978,612	167,314,213,108	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(10,475,520,224)	(8,394,320,972)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD ايضاح رقم (10)
-	(14,000,800,000)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD ايضاح رقم (10)
209,173,458,388	144,919,092,136	
955,573,716	955,573,716	التزامات المرسلين لقاء خطابات الضمان الخارجيه المصدرة (بدون تأمينات)
210,129,032,104	145,874,665,852	المجموع الكلي

9. إيضاح حول ابداعات الزبائن والودائع الأبخارية والأستثمارية:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيـــــــــــــان
90,946,316,882	59,162,156,185	حسابات جارية:
8,076,872,389	15,531,562,006	حسابات جارية دائنة / شركات
99,023,188,271	74,693,718,191	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد مجموع

ودائع ادخارية واستثمارية:	
65,238,133,480	77,357,673,772
1,000,000,000	-
3,498,720,000	-
1,735,000,000	1,223,000,000
354,600,000	354,600,000
71,826,453,480	78,935,273,772
170,849,641,751	153,628,991,963

10. إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة تجارية:
إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:		
10,475,520,224	8,394,320,972	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
-	14,000,800,000	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
8,491,443,196	8,464,768,896	مقبوضات لقاء التزامات الدافع الاجل - دينار
645,013,535	603,513,514	مقبوضات لقاء التزامات الدافع الاجل - دولار
19,611,976,955	31,463,403,382	مجموع
حسابات ذات طبيعة تجارية:		
76,351,213	70,154,970	الشيكات المحجوزة (المصدقة)
24,327,546	22,681,855	حسابات غير متحركة
404,752,412	577,558,411	السفائح المسحوبة على المصرف
1,692,852,948	1,543,680,144	شيكات مسحوبة على المصرف
2,222,561	1,007,492	حوالات داخلية مبيعة
1,750,000	170,000	الابداعات النقدية لحساب العملاء
2,526,621,584	2,526,621,583	دائون قطاع خاص شركات
300,335,700	326,449,100	رسوم الطوابع المالية المستحقة
10,303,729,042	5,403,729,042	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
-	1,085,017,911	ابداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
14,251,699	29,681,781	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
87,241,270	838,735,040	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
2,525,368	6,315,967	تعويضات الزبائن المتوفين
389,551,104	344,051,104	ودائع غير مطالب بها
15,826,512,446	12,775,854,400	مجموع
35,438,489,401	44,239,257,782	المجموع الكلي

11. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
21,117,000	11,841,117,000	دائونون نشاط الغير الجاري
48,850,223,665	8,003,223,665	تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS
25,200,000,000	14,907,250,000	تأمينات امانات مزايا العملة
109,274,000	108,024,000	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
113,436,045	-	تأمينات مستلمة / مقابولة اربيل
-	41,127,663,940	تأمينات الحساب المصرف العراقي للتجارة
-	7,683,000,000	تأمينات الاعتمادات
-	1,018,613	تأمينات اخرى
129,212,350	195,771,050	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
1,109,637,960	13,837,106,066	ايرادات منحققة غير مستلمة
69,273,718	202,061,420	مصاريف مستحقة
64,648,000	-	مصاريف ادارية مستحقة
-	875	الزيادة في الصندوق
<u>75,666,822,738</u>	<u>97,906,236,629</u>	المجموع الكلي

12. ايضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
750,000,000	339,500,000	البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني
1,000,000,000	1,000,000,000	قروض مستلمة قصيرة الاجل دفعة ثانية
<u>1,750,000,000</u>	<u>1,339,500,000</u>	المجموع

13. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تصوية (الخسارة) من الدخل المحاسبي إلى الدخل لأغراض احتساب ضريبة الدخل:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
(3,669,954,116)	(10,146,999,430)	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً:
290,000,000	195,000,000	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
	45,487,700	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
261,789,250	630,117,200	تعويضات وغرامات
832,309,062	-	مخاطر الائتمان النقدي الممتوح
16,159	-	قروقات مشطوبة
98,836,000		ضريبة الدخل المدفوعة
31,693,000		الزيادة المدفوعة عن ضريبة الدخل للسنة السابقة
	265,617,850	ضرائب ورسوم متنوعة
	2,500,000	اعانات للمنتسبين
57,139,420	-	تبرعات للغير
1,350,000	1,000,000	اعانات للغير
1,573,032,891	1,139,722,750	مجموع الإضافات
		تُزال: إيرادات معفاة من الضريبة:
39,439,050	-	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
132,958,216	-	إيرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
172,397,266	-	مجموع التزييلات
(2,269,318,491)	(9,007,276,680)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل للسنة

14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

تم احتساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفف للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام 2017	عدد الأيام 2018	المبالغ بالدينار 2017	المبالغ بالدينار 2018	البيان
		(3,669,954,116)	(10,146,999,430)	صافي الربح (خسارة) القابل للتوزيع بعد الضريبة والأستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
365	365			مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		(0,015)	(0,041)	دينار خسارة السهم الواحد لكل سنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

15. إيرادات وعوائد التسهيلات المباشرة والأستثمارية:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
7,909,440	(4,200,000)	عوائد التسهيلات الأستثمارية
.	.	الحسابات الجارية المدينة
39,439,050	66,691,550	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
4,720,000	12,200,000	عمولات واجور التسليفات المتنوعة
<u>52,068,490</u>	<u>74,691,550</u>	المجموع

16. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهذي (التسهيلات غير المباشرة)

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
1,923,440,340	6,280,939	عمولة الاعتمادات الصادرة
5,543,021,326	1,310,960,564	عمولة خطابات الضمان الداخلية
13,905,527	.	عوائد خطابات الضمان
<u>7,480,367,193</u>	<u>1,317,241,503</u>	المجموع

17. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
132,958,216	64,579,974	إيرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
<u>132,958,216</u>	<u>64,579,974</u>	المجموع

مصرف البلاد الإسلامي ش. م. خ.
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

18. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
23,636,518	11,559,288	عمولة الحوالات الداخلية
10,760,400,047	1,852,948,980	عمولة الحوالات الخارجية الصادرة والواردة
80,015,730	59,940,478	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الضكوك
5,650,000	1,575,000	عمولة اصدار فيزا كارت.
785,000	252,000	عمولة خدمة SMS
57,096,100	101,356,476	ايرادات الصراف الآلي
567,480,441	280,821,289	عمولات مصرفية اخرى
40,764,180	14,135,220	مضروقات الاتصالات المستردة
173,600,028	102,327,833	مضروقات نقل النقود المستردة
127,437,874	64,088,332	مبيعات مظلوعات مصرفية
900,000	-	مضروقات مستردة مختلفة
825,000	1,908,334	ايرادات مستردة / مشروع التمويل الوطني
177,090	-	ايرادات بيع السبائك الذهبية
11,838,768,008	2,490,913,230	المجموع

19. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
702,506,899	85,827,037	ايراد تقييم العملات الاجنبية
-	179,537,295	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
(673,007,245)	-	تقييم بيع وشراء العملات الاجنبية
29,499,654	265,364,332	المجموع

20. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
26,098,851	18,707,066	ايراد خدمات متنوعة
69,025,524	45,593,212	ايرادات سنوات سابقة
935,185	102,887	ايرادات عرضية
1,108,719,720	15,566,000	ايرادات رأسمالية
1,194,779,280	79,969,165	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف البلاد الإسلامي ش. م. ح.
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

21. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
4,608,203,975	3,246,798,353	مصرفات حسابات الودائع الادخارية
12,950,000	-	فوائد الاقتراض الداخلي
930,838,404	879,259,930	عمولات الحسابات الخارجية المكتسوفة
2,497,855,316	654,251,618	العمولات المصرفية المدفوعة / داخلية
37,646,156	9,806,486	العمولات المصرفية المدفوعة / خارجية
53,713,196	41,543,608	العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي
4,485,939,959	167,111,040	عمولة المزايا المدفوعة للبنك المركزي
122,516,321	146,897,896	عمولة مصرفات فيزا كارت
150,161,280	-	عمولات مصرفية متنوعة - مصرف دار السلام
<u>12,899,824,607</u>	<u>5,145,668,931</u>	المجموع

22. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
-	75,983,061	خسارة تقييم العملات الاجنبية
-	123,552,055	تقييم بيع وشراء العملات الاجنبية
832,309,062	-	مصرف مخاطر الائتمان
<u>832,309,062</u>	<u>199,535,116</u>	المجموع

23. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيانات
25,000	-	اجور اعمال اضافية
1,702,336,208	1,726,457,152	اجور عمال
-	3,906,242	أجور أعمال إضافية
445,647,535	23,720,000	مكافآت تشجيعية
243,395,732	184,640,928	مخصصات مهنية
584,411,060	596,926,875	مخصصات تعويضية
71,111,000	45,294,500	مخصصات اخرى
143,979,587	167,908,142	حصة المصرف في الضمان
14,605,524	7,638,000	نقل العاملين
45,905,100	16,023,710	تدريب وتأهيل
<u>3,251,416,746</u>	<u>2,772,515,549</u>	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف البلاد الإسلامي ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٤. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	البيان
2,040,000	16,735,750	الوقود و الزيوت
34,010,771	24,626,977	الموازم و المهمات
9,118,785	6,789,350	قرطاسية
8,565,800	9,568,802	المياه
58,283,250	37,021,120	الكهرباء
65,062,450	4,870,500	صيانة مباني و منشآت
214,496,822	148,501,340	صيانة الآت و معدات
95,315,620	73,889,240	صيانة وسائل نقل و انتقال
531,900	-	صيانة عدد و قوالب
34,142,720	6,274,589	صيانة أثاث و اجهزة مكتب
9,374,160	-	صيانة اجهزة للصراف الآلي
440,740,000	187,347,000	خدمات ابحاث و استشارات
184,135,280	30,208,654	دعاية و اعلان
13,994,250	10,332,500	نشر و طبع
3,886,250	3,332,500	ضيافة
3,676,020	295,500	مصاريف معارض
2,014,000	3,340,000	احتفالات
34,585,320	17,730,000	مؤتمرات و ندوات
20,056,000	17,547,256	نقل سلع و بضائع
2,949,300	3,631,400	السفر و الايفاد لأغراض التدريب و الترامسة
51,350,528	147,360,390	السفر و الايفاد لأغراض النشاط
90,510,688	131,219,198	اتصالات
625,000	4,190,000	نقل مواد
579,593,600	462,180,574	استئجار مباني و منشآت
4,728,000	-	استئجار الآت و معدات
317,435,327	328,975,631	الاستراكات
10,000	-	أقساط التأمين
120,620,000	45,487,700	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
508,399,000	19,594,650	خدمات قانونية
2,468,640	1,340,000	خدمات مصرفية
64,000,000	60,000,000	اجور تدقيق الحسابات
150,000	62,000,000	اجور تدقيق أخرى
485,375,790	170,731,156	مصرفيات خدمية أخرى
3,502,245,271	2,035,121,777	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف البلاد الإسلامي ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

25. الأندثار والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
392,967,827	392,967,828	أندثار مباني ومنشآت
5,252,965	5,494,392	أندثار الآت ومعدات
6,483,893	6,625,656	أندثار وسائل نقل وانتقال
-	12,000	أندثار عدد وقوالب
247,841,447	252,890,246	أندثار اثاث وأجهزة مكاتب
1,000,453,897	1,486,680,948	إطفاء نفقات مؤجلة
<u>1,653,000,029</u>	<u>2,144,671,070</u>	المجموع

26. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	البيان
57,139,420	.	تبرعات للغير
261,789,250	630,117,200	تعويضات و غرامات
612,500,000	576,834,866	نفقات خدمات خاصة
16,159	15,710	فروقات مشطوبة
853,658,260	460,617,850	ضرائب ورسوم متنوعة
1,350,000	2,500,000	اعانات للمنتسبين
-	1,000,000	اعانات للغير
473,146,154	443,161,115	مصرفات سنوات سابقة
-	28,000,000	خسائر رأسمالية
<u>2,259,599,243</u>	<u>2,142,246,741</u>	المجموع

كلمة السيد الوصي

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

نهج مصرف البلاد الاسلامي الصيرفة الاسلامية والتزم بتقديم الخدمات المصرفية وفق الضوابط الشرعية ونتيجة لادراج اسم مصرف البلاد الاسلامي على لائحة (OFAC) تم فرض الوصاية على المصرف بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف الاسلامية بالعدد ١١٤٦٠/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/١٧ وتم مباشرتي بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢٠ مما ادى الى تقييد عملياته المصرفية وانخفاض ايراداته ومن جهة اخرى اقبال المودعين على سحب ودائعهم دفعة واحدة ، ونحن نسعى لتأهيل المصرف وفق خطة استراتيجية لتعافي المصرف واعادته للعمل بالساحة المصرفية ومن مراحل تلك الخطة تم تغيير اسم مصرف البلاد الاسلامي للتمويل والاستثمار الى مصرف العطاء الاسلامي للتمويل والاستثمار.

ان ادارة المصرف وجميع العاملين يعاهدونكم على مواصلة العمل لتحقيق اهداف الخطة الاستراتيجية.

وشكراً

 أحمد يوسف كاظم

الوصي

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير حول نشاط المصرف

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

نعرض على حضراتكم تقرير مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل

المعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل
وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدتين المحاسبيتين رقم
(٦ و ١٠) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون
المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه
وبموجب قانونه المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥
وتعليمات هيئة الاوراق المالية والبنك المركزي العراقي.

أولاً: نبذة تعريفية عن المصرف

١- تأسيس المصرف

أسس مصرف البلاد الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة (٤٨٣) والمؤرخة في ٢٠٠٦/٧/٦، وأبلغ بموافقة دائرة تسجيل الشركات على تسجيله بكتابتهم المرقم (٩٩٢٢) والمؤرخ في ٢٠٠٦/٧/٦، وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإئتمان المرقم (٢٣٨٩/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠٠٦/١٠/١٦ .

واستناداً الى قرار مجلس البنك المركزي العراقي رقم (٥٤) لسنة (٢٠١٨) المتخذ بجلسته المرقمة بالعدد (١٥٦٩) والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ والمتضمن فرض الوصاية على مصرف البلاد الاسلامي وفقاً لأحكام المادة (٥٩/د) والفقرة (و) من ذات المادة المذكورة من قانون المصارف العراقي رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تم تعييني وصياً على المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية العدد ١١٤٦٠/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/١٧.

٢- رأس المال المصرف

بأشر المصرف مهامه بتاريخ ٢٠٠٦/١١/٧ حسب قواعد واحكام الشريعة الإسلامية برأسمال مكتتب قدره (٥٠) مليار دينار عراقي، المنفوع منه (٢٥) مليار دينار، وتم تسديد القسط الثاني من رأس المال ليصبح (٥٠) مليار دينار خلال سنة ٢٠٠٨، تم زيادته إلى (١٠٠) مليار دينار في ٢٠٠٩، وإلى (١٥٠) مليار في ٢٠١١ (كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ١٠٠٦٢ في ٢٠١١/٤/١٣).

وتتفيداً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المبلغة بكتابه المرقم (١٧٤٧/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٠/١٠/٦ القاضي برفع رؤوس أموال المصارف إلى (٢٥٠) مليار دينار خلال فترة ثلاث سنوات، قام المصرف بزيادة رأسماله المدفوع إلى (١٦٩.٣٠٦.٢٤٠) الف دينار) خلال عام ٢٠١٢ واستكمل التنفيذ بالزيادة إلى (٢٥٠) مليار دينار في عام ٢٠١٣.

٣- أهم التطورات قبل الوصاية:

- تم ادراج اسهم المصرف في سوق العراق للاوراق المالية
- شراء عقار لاتخاذ مقر للإدارة العامة والفرع الرئيسي بما يليق بمكانة المصرف
- تحديث النظام الالكتروني المصرفي وتوسيع قاعدة خدماته وتنويعها خدمة لزيائنه الكرام.
- تم اعتماد خطة فتح فروع جديدة داخل وخارج بغداد خلال سنة ٢٠١٨ والسنوات اللاحقة انسجاماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي ، والتوسع في أهم المناطق منها (الموصل والانيار).
- التعاون مع دوائر وشركات القطاع العام الممولة ذاتياً في مجال فتح الحسابات والاعتمادات وتمويل الاستيرادات.
- الاستعداد لتمويل المشاريع التي تعود بالنفع على العراق والتي تحقق جدوى اقتصادية تتوافق مع سياسة المصرف.
- ادخال منتجات أفضل وخدمات مالية مصرفية متميزة ضمن نطاق القوانين الاسلامية.
- اعتماد خطة لاصدار بطاقات الائتمان خاصة بالمصرف.
- نصب اجهزة الصراف الآلي في المواقع المهمة لغروعا وفي جميع محافظات العراق.
- تطويرالمنتجات المصرفية الاسلامية على مستوى الودائع والمرابحات والمشاركات للزيائنه.
- تعزيز فاعلية الوحدات الخاصة بالتدقيق المالي والرقابة الداخلية والامتثال ومكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر فضلاً عن استحداث وحدة الارشفة الالكترونية في قسم الموارد البشرية.
- تعزيز فاعلية قسم الائتمان وقسم الشؤون القانونية لاسترجاع مبالغ ديون المصرف من الزبائنه المدينين وتقليل الاصول المتعثرة.
- التوسع في تدريب الكادر المصرفي داخل وخارج العراق في جميع المجالات.

- اعتماد منظومة اتصالات حديثة وربط جميع الفروع بشبكة اتصال متطورة لتسهيل جميع عمليات السحب والاداع وتبادل المعلومات والبيانات الرقمية بشكل سريع.
- نصب منظومات كاميرات تلفزيونية للمراقبة.
- نصب منظومات الانذار المبكر من الحريق ، الاقتحام والسرقة.
- التوسع في علاقات المصرف مع البنوك الخارجية لتقديم أفضل الخدمات.
- دعم مشاريع البنية التحتية لكافة القطاعات والأنشطة لاهياء طاقات الشركات الصناعية المساهمة.

1- الخطة المستقبلية للخطة الاستراتيجية لتعافي المصرف بعد الوصاية:

- 1- المرحلة الاولى: تقييم بنية المصرف وتحليل نقاط القوة والضعف والفرص والتحديات.
- 2- المرحلة الثانية: تحديد المسار والاتجاه للانطلاق من الوضع الحالي الى الوضع المطلوب الوصول له
- 3- المرحلة الثالثة: تحديد التوجهات الاساسية ورسم الاجراءات المطلوبة.
- 4- المرحلة الرابعة: تطبيق الاجراءات التنفيذية والحصول على مؤشرات الاداء.
- 5- المرحلة الخامسة: متابعة الاداء واتخاذ الاجراءات الصحيحة.

ثانياً مجلس الإدارة قبل الوصاية ولغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

٢-١. أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم براسمال المصرف :-

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عدد الاسهم	الموقع
١	السيد أراس حبيب محمد كريم	12,660,000,000	رئيس مجلس الإدارة
٢	شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام/ ممثلها السيد محمد عارف عبد ظاهر	650,000	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	السيدة هيفاء عباس باقر محمد	1,000,000	عضو مجلس الإدارة والمدير المفوض
٤	السيد فتيحة فرمان امين الامين	662,000	عضو مجلس الإدارة
٥	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة/ ممثلها السيد عثمان سلمان محمد حسن	14,239,172,537	عضو مجلس الإدارة

٢-٢. أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم براسمال المصرف :-

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عدد الاسهم
١	السيد احمد حبيب محمد كريم	287,843,213
٢	السيد سمير موسى رضا	5,144,309,794
٣	شركة أسيا للبيت والارسال الفضائي/ ممثلها السيد نصير عباس عيسى	1,000,000
٤	شركة تمرود الرافدين للخدمات الامنية والحراسات/ ممثلها السيد هونر خالد حسن	1,000,000
٥	شركة خيرات العراق للانتاج الزراعي والحيواني/ ممثلها السيد فيصل سالم جبر	704,500
٦	شركة الشبكة الذهبية للتجارة العامة/ ممثلها السيد امجد رضا ناصر	1,000,000

٣-٢. اجتماعات مجلس الإدارة قبل الوصاية

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة (٤) جلسة لغاية ٢٠١٨/٥/١٧.

٤-٢. لم يحصل جميع السادة أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض على أية مكافأة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف.

بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ تم فرض الوصاية على مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل وتقرر تعيين السيد احمد يوسف كاظم وصيا على المصرف استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ١١٤٦٠/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/١٧ .

واستنادا الى المادة ٦١ من قانون المصرف العراقي الفقرتين ٢ و ٣ فان قرار البنك المركزي العراقي بتعيين الوصي يعلق صلاحيات إداري المصرف وكذلك صلاحيات حملة الاسهم فيما يتعلق باتخاذ اجراء في الاجتماع العمومي لحملة اسهم المصرف .

ولغرض اعادة تأهيل المصرف طلب البنك المركزي العراقي عقد اجتماع الهيئة العامة لانتخاب اعضاء مجلس ادارة اصليين واحتياط جدد المذكورة اسمائهم ادناه وبموجب كتابهم المرقم ١١٨٤٥/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/٢٣

وحصلت موافقة البنك المركزي على تعيينهم بتاريخ ٢٠١٨/١١/١١ :

الاعضاء الاصليين

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
١	السيد كريم محمد شتيور الشمري	رئيس مجلس الإدارة	2,093,700,594
٢	شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام المحدودة / ممثلها السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	نائب رئيس مجلس الإدارة	650,000
٣	السيد قتيبة فرمان أمين الامين	عضو مجلس الإدارة	662,000
٤	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة / ممثلها السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسني	عضو مجلس الإدارة	14,239,172,537
٥	السيد سمير موسى رضا النجار	عضو مجلس الإدارة	5,144,309,794

الاعضاء الاحتياط

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
١	السيد خليل عبدالصاحب جاسم الحلبي	عضو احتياط	600,000
٢	السيد محمد رضا جعفر سعيد الرقيب	عضو احتياط	1,000,000
٣	شركة خيرات العراق للانتاج الزراعي والحيواني المحدودة	عضو احتياط	704.500

ثالثاً: الإدارة التنفيذية للمصرف قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للإدارة التنفيذية للمصرف

١. السيدة هيفاء عباس باقر / المدير المفوض
haifaa@bilad-bank.com
07810773870
٢. السيد معين عبد العزيز الملاك / معاون المدير المفوض
mueen@bilad-bank.com
٠٧٩٠١٦٥٢١٧٣
٣. السيد محمد رميض دهاش / مدير قسم الشؤون القانونية .
legal@bilad-bank.com
٠٧٩٠٣٤٨٢٠٢٨
٤. السيد جميل منير جميل العاصي / مراقب الإمتثال
تم تعيين السيدة نور رعد عيود / مراقب امتثال بعد الوصاية
٥. السيدة زينب اسعد عباس / مدير أقدم قسم الحسابات والمعلومات
Zainab@bilad-bank.com
٠٧٦٠٠١٦٦٥٠ - ٠٧٩٠٢٣٠٨٩٥٩
٦. السيدة لبنى عادل خليل / مدير قسم الرقابة والتدقيق وكالة
dg@bilad-bank.com
٠٧٩٠١١٩٥١١٠
٧. السيدة سهام هاشم تله / مدير قسم مكافحة غسل الاموال
money.laundrying@bilad-bank.com
٠٧٧١٥٤١٦١٠٩
٨. السيدة هناء شاكر محمود / مديرة القسم الدولي.
ic@bilad-bank.com و swiftdpi@bilad-bank.com
07905970594
تم تعيين السيدة فرح سعد صابو / مديرة القسم الدولي بعد الوصاية.
ic@bilad-bank.com و swiftdpi@bilad-bank.com
07905970594
٩. السيدة رابحة علي عباس / مديرة الفرع الرئيسي.
main@bilad-bank.com
٠٧٦٠٠٢٢٩٠١ - ٧٧٨٠٣٢٢
١٠. السيدة فردوس محمد علي الخياط / مديرة قسم الائتمان والمخاطر .
lg@bilad-bank.com
07706512012
١١. السيد سامي جعفر كاظم / مدير قسم الادارة المالية والحسابات .
sumi@bilad-bank.com
٠٧٨٠٨٧٠٢٥٣٤ - ٠٧٧٠٩٢٧٣٨٦٢

١٢. السيد لؤي صبحي عبد الأمير / مدير قسم البطاقات الائتمانية
Luay.subhi@bilad-bank.com
 07705823123
١٣. السيدة بسمة حامد عجينة / مديرة قسم الاستثمار
invest@bilad-bank.com
 .٧٧.٩٨٣٣٢.٨
١٤. الائمة شروق شاكرك محمود / مديرة قسم الادارة وشمزون العاملين
administration@bilad-bank.com
 .٧٦.١٠.٢٢٩.٠٠ - ٠٧٨.٧٨٨.٥٩٤
١٥. الائمة رشا عبد السريع حسين / مديرة قسم المتفوعات
ach@bilad-bank.com
 .٧٨.٤.٢٧٥٣.٠
١٦. الائمة سحر عصمان سالم / مديرة قسم العلاقات العامة والتوعية المصرفية وحماية الجمهور
dg@bilad-bank.com
 .٧٩.٣٩٣.٣٥٩
١٧. السيد حمزة محمد حمزة بلوط (البناني الجنسية) / مدير قسم ادارة المخاطر المصرفية
 تم تعيين الائمة امل جميل حميدي عبد الحامد / مديرة قسم ادارة المخاطر المصرفية بعد الوصاية
Aml.aa83128@gmail.com
 .٧٥.٥٦٢٢.٩١

رابعاً. مستشارو مصرف البلاد الاسلامي قبل الوصاية لخاية ٢٠١٨/٥/٢٠

- المستشار القانوني / المحامي جوزيف أبو شرف
- المستشار القانوني / الدكتور معن زكي كاظم

خامساً. فروع المصرف

يتمتع مصرف البلاد الاسلامي بشبكة فروع منها (٩) فروع داخل العراق و فرع واحد خارج العراق وهي كالاتي:

ت	اسم الفرع	اسم مدير الفرع	رقم الهاتف	العنوان	صفة الاشغال	العنوان البريدي
١	الفرع الرئيسي	رابحة علي عباس	٠٧٦٠٠٠٢٢٩٠١ ٠٧٧٠٧٩٧٨٠٦٥	بغداد حي الكرادة - محطة ٩٠٩/ رتلقي ٣٧/ بناية (١) قرب تقاطع الحرية	ايجار	bladbankit@yahoo.it
٢	فرع الصدر	جنان الياس خضر	—	مدينة الصدر حي جميلة م/٥١٢ بناية ٨/ شارع ٢٢	ملك	sagerbranch@yahoo.com
٣	فرع المتصور	ياسمين ثابت عبد المنعم	—	بغداد - المنصور - م. ٦٠٥ ز- ١٢ مبنى ٥٣	ملك	almansour_bilad@yahoo.com
٤	فرع اربيل	الا م ستار صالح	—	محافظة اربيل - شارع (٦٠) بناية رقم ٣٥٢/١٢٢ - محطة ٤٥	ايجار	erbil_bilad@yahoo.com
٥	فرع البصرة	هدى عبد المسالم نعمه	٦٤٢١٣٦ ٠٧٦٠٤٠٠٥٠٧٦	البصرة - مناوي باشا - شارع الكورنيش	ملك	basrah_bilad@yahoo.com
٦	فرع الناصرية	دكلس لانس رالف	٤٢٢٤٣٤٣٧ ٠٧٦٠٣٠٠١٠٥٧	محافظة ذي قار - محطة السراي بناية رقم ٢/٢٣٩ بناية فندق جنة الجنوب	ايجار	nasiryabilad@yahoo.com
٧	فرع النجف	مائدة عبد الزهرة محمد	٠٧٦٠١٥٠٠٠٠٧ ٠٧٨٠٣٧٣٥٠٠٢	النجف الاشراف - حي الامير - شارع الكوفة	ملك	najafbranch@yahoo.com
٨	فرع كربلاء	اسيا حسين مشجل	٠٧٦٠٢٠٠٣٢٨١	كربلاء المقدسة - تقاطع الضريبة	ملك	karbala_bilad2@yahoo.com
٩	فرع بابل	مؤيد يوسف محمود	٠٧٩٠٥٩٤٠٠٨٩ ٠٧٨٠١٢٤١٥٩٠	بابل - تلج - جسر الهندود	ملك	hila_bilad@yahoo.com
	فروعنا الخارجية					
١٠	فرع بيروت	هاني صلاح الدين الحسامي	٠٠٩٦١٣٢٢٠٠٢١	بيروت - شارع الحمرا - سقتر برنوي	ايجار	—

سادساً: أنشطة المصرف الداخلية قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

يقوم المصرف بتقديم مختلف الأنشطة الداخلية دعماً للاقتصاد الوطني وعملية الاعمار والبناء وذلك عن طريق:

١- اصدار خطابات الضمان لحسن تنفيذ - و خطابات الضمان للدخول في المناقصات في كافة المجالات .

وقد بلغ مجموع حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠ مبلغ (١٧٤,٥) مليار دينار.

٢- بلغ مجموع مبيعات بيع سيارات بالتقسيط للمواطنين بحجم نشاط يبلغ بحدود (١٥,٩) مليار دينار.

٣- مبيعات مشاريع القروض الصغيرة والمتوسطة ضمن مبادرة البنك المركزي باقراض المصارف لغرض دعم المشاريع والمساهمة بتنشيط الحركة الاقتصادية بالعراق بلغت (١,٧) مليار دينار.

٤- بيع الدولار للجمهور وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

سابعاً: خدمات البطاقات الائتمانية (VISA Card) قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

تعتبر البطاقات الالكترونية (VISA CARD) الحل الامثل لعمليات الدفع الالكتروني وتمنح مستخدميها اماناً اكثر فقد عمل مصرفنا بهذا الاطار منذ عام ٢٠١١ وقام بمواكبة المصارف العالمية من خلال اصدار البطاقات الائتمانية التي تخدم الزبون بالداخل والخارج ، وقد بلغ عدد البطاقات المصدرة (١١٤٥) بطاقة والعمل جاري على زيادة عدد فتح الحسابات من خلال تقديم كافة التسهيلات للزبان وان بطاقتنا تعمل بكافة دول العالم بالسحب النقدي من اجهزة الصراف الالي ومن خلال التسوق عبر الانترنت والعمل جاري على الدخول في خدمة توظيف الرواتب حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

وتدرج ادناه اماكن تواجد الصرافات الالية التابعة لمصرفنا وحسب المرفق :

- ١- بغداد - الفرع الرئيسي
- ٢- بغداد - فرع المنصور
- ٣- بغداد - نادي الصيد العراقي
- ٤- بغداد - مطار بغداد - قاعة نينوى
- ٥- بغداد - مطار بغداد - قاعة بابل
- ٦- بغداد - فندق عشتار
- ٧- بغداد - فندق فلسطين
- ٨- بغداد - مطعم عيون بغداد
- ٩- الناصرية - فندق الجنوب

بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ تم فرض الوصايا على المصرف بسبب ادراجه على لائحة OFAC من قبل الخزانة الامريكية وتم إيقاف العمل على جميع اجهزتنا العاملة البالغ عددها (٩) اجهزة وعلى بطاقات زبائن مصرفنا من قبل المصرف العراقي للتجارة وكذلك كان التأكيد على الايقاف من قبل شركة الفيزا العالمية .

ثامناً: نظم المعلومات والاتصالات قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

٨-١- يتولى قسم تكنولوجيا المعلومات (IT) مهام:

- ١- تغيير النظام المصرفي والتعاقد مع شركة (ICS) لشراء نظام (BANKS) و تم عقد الاجتماع الاولي و البدء بالتنفيذ .
- ٢- تهيئة البنى التحتية للانتقال للبنية الجديدة حيث تم العمل على التهيئة والانتقال الى وضع المركزية لتقنية المعلومات بدلا من التوزيع على الفروع.
- ٣- البدء باختيار نظام ارشفة للمصرف حسب المعايير الدولية وقد تمت دراسة مجموعة من العروض المقدمة من قبل الشركات وقد كنا في مرحلة اختيار العرض الأنسب.
- ٤- البدء بإنشاء مركز البيانات (Data Center) حسب المعايير الدولية و بتصنيف (Tier III) .
- ٥- البدء بخطة انشاء مقسم للبطاقات الالكترونية (Switch) .
- ٦- انشاء شبكة اتصال داخلية (Intranet) وهي شبكات اكثر حماية و اكثر سرعة من شبكة الانترنت العادية لربط فروع المصرف.
- ٧- التعاقد مع شركات خارجية دولية للتدقيق عمل قسم تقنية المعلومات.
- ٨- البدء بتنفيذ حوكمة تقنية المعلومات.
- ٩- تطبيق معايير (CSP) للضوابط الخاصة بنظام السويفت.
- ١٠- تطبيق أنظمة (FATCA, AML) مع شركة CAPITAL .
- ١١- تطبيق المعايير الدولية (ISO) وحسب متطلبات البنك المركزي.
- ١٢- انشاء خطة لأشراك موظفي القسم في دورات متقدمة خاصة بتقنيات المعلومات لرفع مستوى الموظفين .
- ١٣- المشاركة في اسبوع الشمول المالي للتسويق والدعم الفني للمصرف .

٨-٢- نظم المعلومات والاتصالات بعد الوصاية

- ١- العمل على النظام المصرفي القديم Flexy Banking وادارة قواعد البيانات وسحب التقارير والكتشوفات وحل جميع المشاكل اليومية فيه .
- ٢- مشاركة موظفي القسم في دورات تخصصيه بتقنية المعلومات .
- ٣- العمل بأنظمة AML, FATCA وحل جميع المشاكل المتعلقة بهم.
- ٤- العمل على نظام المعلومات الائتمانية CBS الخاص بالبنك المركزي العراقي .

- ٥- العمل على صيانة وتنصيب الكاميرات .
- ٦- صيانة وحل جميع المشاكل المتعلقة بالبنى التحتية والشبكات للمصرف .
- ٧- حل مشاكل نظام RTGS .
- ٨- العمل على نظام البصمة الالكترونية وربطه بفروع المصرف .
- ٩- القيام بصيانات دورية للفروع وحل جميع المشاكل المتعلقة بالفروع .
- ١٠- المشاركة الفعالة للقسم في الندوات والمؤتمرات والدورات والورش المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة .
- ١١- العمل على دليل حوكمة تقنيات المعلومات ومتطلبات البنك المركزي العراقي

تاسعا: العلاقات المصرفية الخارجية والبنوك المرابطة قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠:

يقدم المصرف خدماته في فتح الاعتمادات المستندية وانجاز التحويلات المالية لزيائته عبر شبكة واسعه من المرسلين المصنفين ضمن المصارف الاول من المصارف العالمية وبشكل فوري من خلال شبكة SWIFT

المرسلين (١٨) مراسلاً والمصرف منفتح ومهيء للترحيب بتوسيع علاقاته المالية والمصرفية ومراسلو المصرف كالاتي:

No.	اسم المصرف	Swift code	
1	العربي الافريقي	ARAIAEAD	DUBAI UAE ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK
2	اكتف بنك تركيا	CAYTRIS	ISTANBUL TR. AKTIF YATIRIM BANKASI A.S
3	اتحاد المصارف العربية الفرنسية	UBAFFRPP	COURBEVOIE FR. UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISES
4	ابوظبي الوطني	NBADAEEA	ABU DHABI AE NATIONAL BANK OF ABU DHABI
5	العربي التركي	ATUBTRIS	ISTANBUL TR. ARAB TURKISH BANK
6	فرانسبانك	FSABLBBX	BEIRUT LB. FRANSABANK S.A.L
7	بنك الوباف الدولي / البحرين	ALUBBHBM	MANAMA BH. ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK B.S.C (C)
8	البنك اللبناني الفرنسي	BLFSLBBX	BEIRUT LB. BANQUE LIBANO FRANCAISE
9	فيرست ناسيونال لبنان	FINKLBBE	BEIRUT LB. FIRST NATIONAL BANK S.A.L
10	بنك البركة بيروت	ALCVLBBE	BEIRUT LB. AL BARAKA BANK S.A.L
11	بنك بيروت الامين	BABELBBE	BEIRUT LB. BANK OF BEIRUT S.A.L
12	بنك انتركونتينتال بيروت	INLELBBE	BEIRUT LB. IBL BANK S.A.L
13	ابوظبي الاسلامي	ABDIAEAD	ABU DHABI AE ABU DHABI ISLAMIC BANK
14	بنك الصين ابي		DUBAI AE BANK OF CHINA (DUBAI) BRANCH
15	بنك البركة الاسلامي البحرين		MANAMA BH. AL BARAKA ISLAMIC BANK
16	بنك البركة التركي اسطنبول		ISTANBUL TR. ALBARAKA TURK PARTICIPATION BANK
17	مصرف هالك التركي		ISTANBUL TR. TURKIYE HALK BANKASI A.S
18	ايتش بنك تركيا		ISTANBUL TR. TURKIYE IS BANKASIA.S.

بعد فرض الوصاية على مصرفنا بسبب ادراج اسمه على لائحة الـ (OFAC) قامت اغلب البنوك المرابطة بقطع علاقاتها المصرفية معنا وتم ايقاف نظام السويفت من قبل الشركة الام في بلجيكا بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٢

عاشراً: أنشطة المصرف الخارجية قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

يقوم المصرف بتنظيم الحوالات الخارجية وبالدولار الأمريكي من وإلى العراق وكذلك يقوم بمنح الاعتمادات المستندية مع البنوك المراسلة له بمختلف دول العالم ، ودعماً لمشاريع البناء والاعمار يقوم بفتح اعتمادات مستندية لغرض استيراد مواد بناء واستيراد مواد انشائية واجهزة كهربائية .

المبلغ (الف دولار)		عدد التعاملات		السنة
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	
٣٦٦٦٢٠	٨٤٣٥١٨	١٤٧	٥٦٦	الحوالات الخارجية الصادره

حادى عشر: مراقب الامتثال قبل الوصاية:

للمصرف مراقب امتثال تم تعيينه بموافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٥٧٠/٣/٩ في ٢٠١٨/١/٢٥.

وهو مستقل ويعمل على التأكد من مدى امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والانظمة والتعليمات والاورامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية والتي تحدد وتقيم وتقدم النصيح والارشاد وتراقب وترفع التقارير الى مجلس الإدارة حول مدى امتثال المصرف في عملياته المصرفية اليومية وفق متطلبات القوانين واللوائح التنظيمية التي يصدرها البنك المركزي العراقي وكذلك السياسات والاجراءات والتعليمات والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة بازل وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الصادرة بموجبها والنسب القانونية والمعيارية المحددة لعمليات الائتمان او الاستثمار والاحتياطي القانوني وغيرها لغرض التأكد من صحة الاجراءات وتجنب كل مايشانه تعريض المصرف الى المخاطر المختلفة وذلك بالتعاون مع اقسام المصرف

بعد فرض الوصاية واصلحت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠١٨ القيام بدورها في التحقق المستقل من مدى امتثال البنك للقوانين و التعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالصناعة المصرفية والمالية والتعامل مع المستجدات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها البنك، وذلك لتجنب تعرض البنك لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المصرف.

وتتبع إدارة الامتثال، وهي إدارة مستقلة، إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

تلتزم إدارة الامتثال بتطوير اجراءات المصرف التوثيقية لضمان أن كافة المعاملات التي يدخل بها المصرف وكافة النشاطات المصرفية التي يؤديها، هي بموجب المؤشرات والسياسات المقبولة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية . وان القصد من الالتزام بالسياسات والاجراءات المرسومة هو المساعدة في تحقيق أهداف المصرف وتوجيه موارده بكفاءة.

ثاني عشر: قسم مكافحة غسل الاموال قبل الوصاية:

١- لوحدة غسل الاموال اهمية قانونية لضمان امثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي ومنع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الاموال وتمويل الارهاب ودعم الجهود المبذولة في مكافحة غسل الاموال، وحماية المصرف وموظفيه من التعرض الى كل من مخاطر السمعة التي تؤدي الى خسائر مالية او عقوبات، وانتقاء الزبائن بصورة حريصة ودقيقة، واتخاذ العناية الواجبة لمعرفة الزبائن والتأكد من صفتهم الشخصية ووضعهم القانوني وكذلك المستفيد الحقيقي الاخير لكل عملية عن طريق مراقبة القسم لاعمال فروع المصرف وان القسم مستمر بتطبيق قانون مكافحة غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والمادة (٥٦) من قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكافة التعليمات والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي.

ثالث عشر: قسم ادارة المخاطر قبل الوصاية

نشاط اداري مستقل يتبع مباشرة الى مجلس الإدارة / لجنة المخاطر. يهدف الى تحديد وقياس وتخفيض وفهم أنواع المخاطر التي قد تواجه أو واجهت المصرف والعمل على تقييم تلك المخاطر وتحديد حجم المخاطر التي ترغب ادارة المصرف في تحملها بالإضافة الى التحقق من قيام المصرف باتخاذ الوسائل والضوابط لتخفيضها للمستويات المقبولة بها، بما يعطي تأكيد معقول حول تحقيق اهداف المصرف.

١- ويقع على عاتق هذه الإدارة مسؤولية المتابعة الدورية والمستمرة للأعمال والأنشطة التأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة بموجب التعليمات الداخلية والخارجية وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا الغاية منها حماية اصول وارباح البنك عن طريق تقليل فرص حدوث الخسائر الى اقل حد ممكن بما يضمن استمرار تقديم البنك لأعماله. تتمثل المبادئ الرئيسية والحوكمة المؤسسية في ادارة المخاطر في البنك والتي تتماشى وتعليمات السلطات الرقابية وحجم وتعقيدات عملياته ولتعزز فاعلية عمل القسم تعاقد المصرف مع شركة kpmg بخصوص:

• حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

• اختبارات الضغط

• عقد بازل 111 خدمات الثغرات الامنية وتقييم الضوابط الامنية لمركز المعلومات

• خدمات الحوكمة المؤسسية الرشيدة والسياسات الانتمانية

• عقد خدمات تطوير دائرة التدقيق الداخلي

كما تم التعاقد مع شركة CAPITAL COMPLIANCE بخصوص نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

. فيما يلي أهم أعمال القسم:

- 1- تحليل وتقييم المخاطر المتعلقة بالأنشطة المختلفة لمصرفنا وإعداد التقارير الدورية الخاصة بها.
- 2- إعداد ومراجعة السياسات ووثائق إجراءات العمل والضوابط والحدود الخاصة بأنشطة مصرفنا ذات العلاقة بمخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر التشغيل، ومخاطر السيولة، ومخاطر معدل العائد، والمخاطر الأخرى، واستخدام الطرق والأساليب الحديثة لتقييمها وإدارتها
- 3- إعداد المستويات المقبولة من المخاطر (Appetite Risk) لجميع أنشطة مصرفنا واعتمادها من مجلس إدارة مصرفنا ومقارنة المتحقق فعلا بالمستويات المعتمدة من مجلس إدارة مصرفنا بشكل دوري.
- 4- مراجعة عملية التصنيف الائتماني لتعاملي مصرفنا الممنوحين تمويلات حسب درجة مخاطرهم.
- 5- أعمال الرقابة على الائتمان والتي تشمل مراجعة التقارير الائتمانية لتعاملي مصرفنا قبل وبعد اتخاذ القرار الائتماني للتأكد من استكمال شروط الموافقات الادارية الخاصة بمنح التمويلات.
- 6- فلسفة ادارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الادارة الاشرافية على الحكم على الامور.
- 7- المساهمة في تحسين القرارات في المصرف وذلك بتوفير المعلومات اللازمة عن بيئة المخاطر التي تم اتخاذ القرارات من خلالها.
- 8- مساعدة الأنشطة المختلفة على تحقيق أهدافها ضمن بيئة مخاطر المقبولة بحيث يحقق المصرف العوائد المرجوة بأقل درجة ممكنة من المخاطر.
- 9- ادارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفين المصرف.

١٠- مواكبة التحديثات والتعديلات التي تصدر من الجهات الدولية والجهات الرقابية المحلية.
١١- التأكد من حماية أنظمة المعلومات داخل المصرف وذلك بإعطاء تأكيد معقول حول ضمان عناصر (السرية، الموثوقية، التكامل، استمرارية توفير المعلومات).

استمر قسم ادارة المخاطر بعد الوصاية بأعماله والتي وردت اعلاه ومن اجل تعزيز الثقافة الداخلية للمصرف والتوعية قام قسم ادارة المخاطر باعداد دورات وورش عمل للموظفين المصرف لنشر ثقافة المخاطر لخلق بيئة فعالة مابين المعنيين من كل الاقسام وادارة المخاطر.

رابع عشر: قسم الرقابة الداخلية

ان قسم الرقابة الداخلية يعتبر مستقلاً عن القطاع التشغيلي للمصرف ويرتبط مباشرة بمجلس الادارة ويعمل على مراقبة كافة أعمال المصرف (أقسام وفروع) وفق خطة سنوية معدة من قبل القسم مبنية على أهداف التدقيق والتي من خلالها تساعد في عملية ادارة المخاطر وتقدم التقارير الدورية للمجلس وفق قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي.

يساعد قسم الرقابة الداخلية على ضمان تحقيق أهداف المصرف من خلال ضمان التزام المصرف بالقوانين واللوائح والسياسات والخطط والقواعد والاجراءات الداخلية وتخفيض مخاطر الخسائر غير المتوقعة او الاضرار التي قد تلحق بسمعة المصرف.

ومن أهداف العملية الرقابية الداخلية:

- ١- كفاءة وفاعلية الأوامر
- ٢- الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها
- ٣- امكانية الاعتماد على المعلومات المالية والادارية واكتمالها
- ٤- تحقيق النزاهة والكفاءة لدى كل موظف
- ٥- اعداد التقارير من أجل اتخاذ القرارات من قبل مجلس الادارة

خامس عشر: قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

قسم التوعية المصرفية مسؤول عن تلقي شكاوى الزبائن وحل الشكاوى المقدمة من قبل الزبائن . يقوم قسم التوعية المصرفية بالاعلان عن الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن وكذلك الاعلان عن اسعار العمليات المصرفية للزبائن من اجل تطبيق مبدأ الوضوح والشفافية وكذلك يقوم القسم بتوجيه الفروع بالاعلان عن اسعار الفائدة ، خصص القسم رقم هاتف لتلقي شكاوى الزبائن والرد على استفساراتهم وخصص القسم بريد الكتروني لقسم التوعية المصرفية للاجابة على استفسارات الزبائن وتلقي الشكاوى المقدمة وقام القسم بتعميم استمارة الشكاوى الموحدة على فروع المصرف من اجل تلقي الشكاوى كما تم وضع صندوق خاص للشكاوى في كافة فروع المصرف من اجل تلقي شكاوى الزبائن . وساهم المصرف في فعاليات اسبوع الشمول المالي للفترة من ٢٥ - ٣٠ /٤/ ٢٠١٨ ومن ضمن الفعاليات التي قام بها مصرفنا في اسبوع الشمول المالي لعام ٢٠١٨ (الجامعة التكنولوجية والمركز الثقافي البغدادي /في شارع المتنبي وجامعة بغداد وجامعة النهريين حيث اقام المصرف معرض الخدمات المصرفية لطلاب الجامعة وكافة شرائح المجتمع) كما اقام المصرف دورة تعريفية عن الشمول المالي في منظمة حياتنا للتنمية البشرية يومي ٢٩ و٣٠ /٤/ ٢٠١٨ وقام المصرف باعفاء جميع الحسابات الجارية والتوفير من مصاريف فتح الحساب للزبائن الجدد لسنة ٢٠١٨ حيث يعتبر هذا تحفيز وتشجيع المواطنين على فتح الحسابات.

يقوم القسم بالمتابعة المستمرة مع الفروع في الاعلان عن الخدمات المقدمة عن طريق لوحات الاعلان الارشادية وعن طريق الموقع الالكتروني للمصرف و وسائل التواصل الاجتماعي.

سادس عشر: قسم التخطيط وادارة الفروع

قام القسم بوضع خطة عمل لادارة الفروع وتحسين جودة الخدمات المقدمة من الفروع وضمان تطوير قدرات الموظفين بهدف زيادة رضى العملاء وتنمية المصرف وزيادة الربحية ضمن الاستراتيجية لإدارة المنتجات والخدمات المصرفية وفق مهام:-

- مهام استراتيجية
- مهام تنفيذية وفنية
- مهام ادارية عامة

سابع عشر: قسم نظام المدفوعات قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

مكونات نظام المدفوعات العراقي:

ويتكون نظام المدفوعات العراقي من الأنظمة التالية:-

- نظام التسوية الاجمالية الآتية (RTGS) (Real Time Grosse Settlement)
- نظام مقاصة الصكوك الإلكتروني (C-ACH) (Check Automated Clearing House)

١- نظام التسوية الاجمالية الآتية (RTGS) (Real Time Grosse Settlement System)

هو نظام تسوية إجمالي في الوقت الفعلي ويوفر آلية يتم من خلالها حصول كل من المعالجة والتسوية النهائية لأوامر الدفع عالية القيمة والمتبادلة بين المشاركين بصورة مستمرة خلال يوم العمل. تتوفر بالنظام ميزات الأمان مثل (مبدأ أربعة عيون).

٢- نظام مقاصة الصكوك الإلكتروني (C-ACH) (Check Automated Clearing House System)

- هو نظام يمكن المصارف المشاركة وفروعها من تبادل أوامر الدفع فيما بينهم بطريقة آلية، وتتم المعالجة وإرسال صافي التسوية النهائية الى نظام التسوية الاجمالية الآتية، وكذلك يتم من خلال النظام تبادل الصكوك الالكترونية المرمزة بالحبر الممغنط ويتم الاحتفاظ بنسخة الصك الأصلية في الفرع المودع فيه وإرسال صورة الصك وبياناته من خلال نظام الفرع الى نظام المشارك في الإدارة العامة.
- نظام مقاصة الصكوك الإلكتروني هو جزء من نظام المقاصة الآلية.
- تم تحديث نظام المقاصة الإلكترونية للصكوك المرجعة بشكل يتلائم مع نظام الاستعلام الانتمائي CBS
- البنك المركزي العراقي هو المالك للنظام ، ويأخذ على عاتقه تنصيب برامج في مواقع المشاركين كما ان التخويل اللازمة لتشغيل النظام يتم توفيرها من قبل البنك المركزي العراقي حصريا

قسم نظام المدفوعات بعد الوصاية

يلتزم المصرف بتطبيق نظام المدفوعات المتكون من :-

١) (RTGS) نظام التسوية الاجصالية الآلية:

تم ايقافه في يوم ٢٠١٨/٥/١٦ من قبل البنك المركزي العراقي / دائرة المدفوعات وذلك لفرض الوصاية على مصرفنا .

وتم تشغيله كمشاهدة فقط لفرض سحب التقارير ومتابعة الحوالات الواردة حسب موافقة البنك المركزي دائرة مراقبة الصيرفة بكتابهم المرقم ١٣٣٥٨/٣/٩ في ٢٠١٨/٦/١٠ بعد مخاطبتهم من قبلنا .

وتم موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بتفعيل نظام (RTGS) لعدد من مستخدمي القسم والساعات محددة لارسال الحوالات الصادرة بعد مفاتحة دائرة المدفوعات بذلك وبإشراف لجنة الوصاية المحترمين بكتابهم المرقم ١٩٨٢٠/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/٢٨ لتسديد بعض التزامات المصرف تجاه الزبائن وبعض الدوائر.

٢) (Automated Clearing House (ACH):

تم ايقافه في يوم ٢٠١٨/٥/١٦ من قبل البنك المركزي العراقي وذلك لفرض الوصاية على مصرفنا . وبعد مخاطبتهم بعدة كتب رسمية تم موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بتفعيل E-token الخاصة بالادارة العامة والفروع التالية (الرئيسي ، البصرة ، الحلة ، النجف) لايداع صكوك الصادرة فقط Cred.T التي تمثل ايراداً للمصرف وايضاً تشغيل الـ (ACH) لفرع الصدر لاستلام صكوك الواردة من مصرف الرافدين (فرع أشبيلية ، فرع القدس) لغرض تسديد السفاتج الصادرة بكتابهم المرقم ١٣٣٥٨/٣/٩ في ٢٠١٨/٦/١٠ .

وبعد ذلك حصلت الموافقة على تفعيل نظام CT الخاص بنظام ACH للفرع الرئيسي لتسديد بعض التزامات المصرف وتشغيل نظام المقاصة الالكترونية ACH وتفعيل E-Token لفرع كربلاء لتمشية الصكوك المتوفرة لديهم والتي تمثل ايراداً للمصرف بموجب كتابهم المرقم ٢١٢١٤/٣/٩ في ٢٠١٩/٩/١٥ .

ثامن عشر: العقود التي أبرمها المصرف

ت	الجهة المتعاقد معها	نوع العقد	الغرض من العقد	تاريخ العقد	المبلغ والعملة سنوي / شهري
١	شركة شبكة الارض (ايرث نتك) شركة افق السماء	تجهيز	تجهيز خدمة الانترنت لكل فروع المصرف	٢٠١٦/٦/١ - ٢٠١٨/٥/٣١	(٧٠٨٠٩ \$) سبعة الاف وثمانمائة وتسعة دولار (٣٠٥٠٠ \$) ثلاثة الاف وخمسمائة دولار
٢	شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة	عقد صيانة	عقد صيانة طابعة ترميز الصكوك	٢٠١٩/٩/١	(٣٠٠٠٠ \$) ثلاثة الاف دولار سنوياً
٣	عقد صيانة شهري للنظام المصرفي مع شركة الحلول البرمجية المرنة لكل فروع المصرف كافة	صيانة نظام	صيانة النظام المصرفي للفروع كافة	٢٠١٨/٣/٢٢ - ٢٠٠٧/٣/٢٢	(٨٠٠٠٠ \$) ثمانون الف دولار سنوياً
٤	تصارا طالب خزعل	ايجار	ايجار بنياية الادارة العامة والفروع الرئيسي	٢٠١٧/٩/١٤ - ٢٠١٨/٩/١٤	(٢٨٥٠٠٠٠ \$) مئتان وخمسة وثمانون ألف دولار سنوياً
٥	شركة ان سي ار الاردن	صيانة اجهزة الصراف الآلي	صيانة اجهزة الصراف الآلي لدى الطرف الثاني في مواقعها في العراق وحسب ملحقات هذه الاتفاقية	٢٠١٨/٥/٢٠	(٣١٠٥٢٠ \$) واحد وثلاثون الف وخمسمائة وخمسون دولار
٦	شركة ان سي ار الاردن	شراء برمجيات ومعدات وخدمات فنية لنظام Windows ٧	تقديم ترقية المعدات والبرمجيات لاجهزة الصراف الآلي NCR	٢٠١٨/٥/٢٠	(٧٣,٣٥٠ \$) ثلاثة وسبعين الف وثلاثمائة وخمسين دولار (دفعة واحدة)
٧	المصرف العراقي للتجارة	رعاية فيزا	اصدار ومعالجة بطاقات الفيزا وتشغيل مكاتب الصراف الآلي التابعة لمصرف البلاد	٢٠١٨/٥/١٧	(١٩٢٠٠٠٠ \$) مئة واثنان وتسعين الف دولار عن اجور تشغيل ٢٠ جهاز
٨	المنشأة العامة للطيران المدني	تأجير قطعة ارض	نصب اجهزة صراف آلي	٢٠١٨/٥/١٧	(٨٤٠٠٠٠٠٠ \$) دئثار ثمانمائة واربعين ألف دينار عراقي سنوياً
٩	نادي الصيد العراقي	نصب جهاز صراف آلي ATM	نصب جهاز الصراف الآلي في النادي	٢٠١٨/٥/١٧	

١٠	شركة KPMG	تقييم المركز المالي	خدمات تقييم المركز المالي وجودة الموجودات والمطلوبات والسيولة	٢٠١٨/٥/٢٠	(٣٥٠٠٠٠ \$) خمسة وثلاثون ألف دولار
١١	شركة KPMG	خدمات استشارية	استشارات مكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر	٢٠١٨/٥/٢٠	(٦٧٥٠٠ \$) سبعة وستون ألف وخمسمائة دولار
١٢	شركة KPMG	خدمات تحويل	التحول الى المعايير الدولية	٢٠١٨/٥/٢٠	(٥٣٠٠٠ \$) ثلاثة وخمسين ألف وخمسمائة دولار
١٣	شركة KPMG	تكليف	تدقيق حسابات السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٨/٥/٢٠	(٧١٥٠٠ \$) واحد وسبعين ألف وخمسمائة دولار
١٤	شركة KPMG	خدمات	خدمات تقييم عمليات وضوابط تكنولوجيا المعلومات	٢٠١٨/٥/٢٠	(٣٥٠٠٠٠ \$) خمسة وثلاثين ألف دولار
١٥	شركة KPMG	خدمات	خدمات تقييم الثغرات الامنية و الضوابط الامنية والمادية لمركز البيانات	٢٠١٨/٥/٢٠	(٥٠٠٠٠٠ \$) خمسين ألف دولار
١٦	BANKS	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مصرفي متكامل	سنوياً	(١٠٢٥٠٠٠٠ \$) مليون وستان وخمسين ألف دولار
١٧	Capital	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مكافحة غسل الاموال	سنوياً	(٤٥٠٠٠٠ \$) خمسة واربعين ألف دولار
١٨	عقد اتفاقية الحماية الامنية (شركة نمرد)	شركة امنية للمصرف	شركة امنية للمصرف	سنوياً	(٥٠٠٠٠٠٠٠٠ \$) ديتار خمسون مليون دينار عراقي شهرياً

تاسع عشر: دعاوى قضائية

١- بلغ عدد الدعاوى للمقاصة من قبل المصرف على المتدين (١٨)

المبلغ	الدعاوى
١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١)
٦,٤٠٧,٥٠٠	دعوى رقم (٢)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٣)
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٤)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٥)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٦)
٤٠٠,٨٠٠	دعوى رقم (٧)
٥٢٠,٦٢٥,٠٠٠	دعوى رقم (٨)
١٧,٩٤١,٠٠٠	دعوى رقم (٩)
١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٠)
\$٣٩,٠٠٠	دعوى رقم (١١)
١٩,٦٨٥,٢١٦,٠٠٠	دعوى رقم (١٢)
\$٣٧,٠٨٣	دعوى رقم (١٣)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٤)
٤٨٩,١٢٥,٠٠٠	دعوى رقم (١٥)
٨,٦٢٩,٥٨٦	دعوى رقم (١٦)
٢٤,٧٠٤,٧٧٧	دعوى رقم (١٧)
١,٣٣٣,٥٤٩,٦٠٠	دعوى رقم (١٨)

٢- مبلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١١)

المبلغ	الدعاوى
—	دعوى رقم (١)
—	دعوى رقم (٢)
٧٢٠٠٠٠٠٠٠٠	دعوى رقم (٣)
(\$١٠٦١٦٠٠٣٦)	دعوى رقم (٤)
٣٠٨٣٩٤٠٠٠٠٠٠	دعوى رقم (٥)
—	دعوى رقم (٦)
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	دعوى رقم (٧)
١٠٦٦٦٠٠٠٠٠٠٠	دعوى رقم (٨)
٤٠١٨٨٠٠٠٠٠٠٠	
١١٢٠٠٠٠٠٠٠٠	
٢٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	
٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	دعوى رقم (٩)
—	دعوى رقم (١٠)
٤٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	دعوى رقم (١١)

عشرون: ميزان المراجعة من ٢٠١٨/١/١ لغاية ٢٠١٨/٥/٣٠

٢٠- المركز المالي قبل الوصاية

(مليون دينار)

رقم الحساب	الموجودات	٢٠١٨/٥/٣٠
	الموجودات الثابتة	١٨٠٤٠٢
	الائتمان النقدي	٤٥٢٦٩
	استثمارات خارجية / فرع بيروت	٢٣٦٤٠
	موجودات مالية متوفرة للبيع	٨٢٥٤
	المديون	١٢٣٣٤٧
	نقد في الصندوق ولدى المصارف	١٠٦٢٧٧
	المجموع	٤٨٧١٨٩
رقم الحساب	المطلوبات	٢٠١٨/٥/٣٠
	رأس المال	٢٥٠٠٠٠
	الاحتياطيات	٩٢٦١
	التخصيصات	١١٧٧
	قروض قصيرة الاجل	١٦٥٠
	حسابات جارية وودائع	١٢٥٠٨٧
	تأمينات زيان	١٨٥٦٥
	الدائنون	٨٩٧٨٧
	عجز متراكم سنوات سابقة	(٤٣٨٧)
	خسائر الفترة	(٣٩٥١)
	المجموع	٤٨٧١٨٩

٢٠٢٠ كشف الأرباح والخسائر من ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/٥/٣٠

(مليون دينار)

رقم الحساب	الأيرادات من ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/٥/٣٠
	٣٠٥٧
ايرادات العمليات المصرفية	
	٦٥
ايرادات الاستثمار	
	١٦
ايرادات تحويلية واخرى	
مجموع الأيرادات	٣١٣٨
رقم الحساب	المصروفات من ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/٥/٣٠
	٢٨٠٣
مصروفات العمليات المصرفية والتأمينية	
	٢٣١٤
المصروفات الادارية	
	٥١٦
الانتشار	
	١٠٥٣
المصروفات التحويلية	
	٤٠٣
المصروفات الاخرى	
مجموع المصروفات	٧٠٨٩
خسائر الفترة	(٣٩٥١)

كشف بمحفظه اسهم مصرف الجبل الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) لغاية ٢٠١٨/٥/٢٧

(المبالغ بالدينار العراقي)

رقم	اسم الشركة	رمز الشركة	رأسمال الشركة	عدد الاسهم	معدل سعر كل سهم	القيمة الاجمالية	سعر سوق جلسة ٢٠١٧/٥/١٨	القيمة السوقية	ربح او خسارة
١	المعمورة للاستثمارات الطارية م - خ	Smri	٢٢,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٢٣,٠٠٠,٤٧٥	١,٥٣١٦	٤,٦٣٠,٢٨٩,٥٩٦	١,٨٧٠	٥,٦٥٣,٠١٨,٨٨٣	١,٠٢٢,٧٢٩,٢٨٧
٢	العراقية للنقل البري م - م	silt	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٢,٢٣٩	١,٠٠٠	١,٥٦٢,٢٣٩	١,٠٧١	١,١٠٩,١٩٠	(٤٥٣,٠٤٩)
٣	بغداد غازية م - م	lbsd	١٧٧,٣٣٢,٣٣٢,٣٣٢	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠	١٩٠,٢٢٠,٩٩٧	٤,٠٠٠	٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٧٧٩,٠٠٠,٣
٤	الصناعات الالكترونية م - م	iell	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٠	١,٤٣٣,٨٧٩,٥٧٣	٠,٤٥٠	٣١٩,٥٠٠,٠٠٠	(١,١١٤,٣٧٩,٥٧٣)
٥	التمور العراقية م - خ	iidp	١٧,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٨٥٩,٨٨٢	١,٠٠٠	٧٩,٨٥٤,٤٦٤	١,٠٢٢	٩٢,٥٤٩,٠٥٦	١٢,٦٩٤,٥٩٢
٦	بغداد لمواد التغليف م - خ	lbpm	١,٠٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٥٠٧,٥٦٦	٣,٨٥٠	٢١٧,٥٢٨,١٦٣	١,٥٣٠	٨٦,٤٥٦,٥٠٠	(١٣١,٠٧١,٦٦٣)
٧	الصناعات الكيماوية م - م	incp	١٥,١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٦,٦٣٢	٠,٩٠٣	٣٢٦,٦٨٢	٠,٧٩٠	٢٨٦,٧٣٩	(٣٩,٩٤٣)
٨	صناعة الكرتون م - م	iicm	٧,٥٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠	٢,٤٠١,٥٥٢	٠,٩٧٠	٥٤٠,٠٠٠	(١,٨٦١,٥٥٢)
٩	الصناعات الخفيفة م - م	itli	١٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٦٠	٣٩٦,١٥٣,٤٠٧	٠,٣٦٠	١٥٩,٦٥٠,٠٠٠	(٢٣١,٥٠٣,٤٠٧)
١٠	شركة فنادق كربلاء م - خ	hkar	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩٥,٢١٧,٤١٢	١,٣٢١٣	٧٨٦,٤٦٢,٠٣٢	١,٠٠٠	٥٩٥,٢١٧,٤١٢	(١٩١,٢٤٤,٦٢٠)
١١	شركة الحمراء للتأمين م - خ	nham	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٧٠,٩٦٨	٠,٨٩٥	٣٨٠,٠٨٢,٢٠٨	٠,٤٢٠	١٧٨,٥٢٩,٧٨٥	(٢٠١,٥٥٢,٤٢٣)
١٢	خيمة الايام للاستثمار المالي م - خ	vaxf	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٦٢٠	٨٧,٤٢٠,٠٠٠	(٥٢,٥٨٠,٠٠٠)
مجم				٥,٦٢٨,٥٧٩,٣٤٩		٨,٢٥٣,٧٥٥,٩١٣		٧,٥٠٦,٢٧٢,٥٦٥	(٧٤٧,٤٨٣,٣٤٨)

واحد وعشرون: اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى رتبة لعام ٢٠١٨

الدرجة الوظيفية	الاسم الثلاثي	ت
المدير المفوض	هيفاء عباس بالقر	١.
معاون مدير القسم الدولي	هناء شناكر حمود	٢.
مديرة قسم الائتمان	فردوس محمد علي الخياط	٣.
مديرة الفرع الرئيسي	رابعة علي عباس	٤.
مديرة فرع البصرة	هديل عبد السلام نعمة	٥.

اثنان وعشرون: بلغ عدد منسوبي المصرف (١٨٧) متنسباً لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠ ويحملون الشهادات التالية:

العدد	الشهادة العلمية
٧	الماجستير
١١٠	البكالوريوس
٣٢	الدبلوم
٢٩	الاعدادية
٤	المتوسطة
٥	الابتدائية
١٨٧	المجموع الكلي

- بلغ عدد منسوبي المصرف (١٧٠) متنسباً في نهاية سنة ٢٠١٨ بعد الوصاية:

العدد	الشهادة العلمية
٣	الماجستير
١٠٠	البكالوريوس
٣٢	الدبلوم
٢٨	الاعدادية
٣	المتوسطة
٤	الابتدائية
١٧٠	المجموع الكلي

ثلاثة وعشرون: الدورات التدريبية قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

ت	مكان الدورة	عددهم
١	المشاركون في الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	٥
٢	المشاركون في الدورات المقامة في رابطة المصارف العراقية	١٣
المجموع		١٨

الدورات التدريبية عام ٢٠١٨ - بعد الوصاية

ت	مكان الدورة	عددهم
١	المشاركون في الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	١٣
٢	المشاركون في الدورات المقامة في رابطة المصارف العراقية	٣
٣	المشاركون في الدورات المقامة في شركة ABC	١
المجموع		١٧

اربعة وعشرون: اهم اللجان التي تشكلت قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠:

ت	اسم اللجنة	اسم رئيس اللجنة
١.	اللجنة الانتقالية	السيد اراس حبيب محمد كريم
٢.	لجنة ادارة المخاطر	السيد اراس حبيب محمد كريم
٣.	لجنة ائتلاف	السيد ضرغام سامي محمد
٤.	لجنة استيضاح اسعار عقارات المصرف	السيد ضرغام سامي محمد
٥.	لجنة مسؤولية صيانة المولدات والسيارات والمباني	السيد ضرغام سامي محمد
٦.	لجنة ادارة الموجودات / المطلوبات	السيد معين عبدالرزاق الملاك
٧.	لجنة استحصال كافة الامانات المتعثرة والمترتبة بذمة المدنيين	السيد معين عبدالرزاق الملاك
٨.	لجنة سحب الموجود النقدي في اجهزة الصراف الالي	السيد نوي صبحي عبد الامير

اهم اللجان التي تشكلت عام ٢٠١٨ بعد الوصاية:

ت	اسم اللجنة	اسم رئيس اللجنة
١-	لجنة تحليل حسابات المصارف الخارجية	السيدة رند قيس نوري
٢-	لجنة اكمال عملية التدقيق وحصر التزامات شركة اليمان	السيد رسول زيدان خلف
٣-	لجنة تدقيق اسهم وتقييم اعمال المصرف	السيدة لبنى عادل خليل
٤-	لجنة اجراءات غلق فرع بيروت	السيد فراس محمد علي البناء
٥-	لجنة مراجعة كافة المبالغ الواجبة الدفع	السيد برير محمد علي البناء
٦-	لجنة تدقيق التزامات شركة ZR COMODITES تجاه المصرف	السيدة رند قيس نوري
٧-	لجنة مشروع القروض الصغيرة والمتوسطة	السيد سامي جعفر كاظم

خمسة وعشرون: المركز العالي بعد التوصلية كما في ٢٠١٨/١٣/٣١

٢٠٢٥ الموجدات

ان اجمالي الموجودات (٥٤٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ مقابل (٥٣٨) مليار دينار في عام ٢٠١٧ أي بزياده مقدارها (٤) مليار دينار .

٣٠٢٥ نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

من أهم مبادئ الصيرفة الصحيحة هو الاحتفاظ بالسيولة اللازمة لتلافي اية اشكالات مع الزبائن والمصارف . وعلى هذا الاساس سعت الادارة الى مراقبة تلك بحذر وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. وقد بلغ رصيد النقد (١٠٦) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ بالمقارنة مع (١٥٥) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٧ .

٣٠٢٥ المراجعات الائتمانية والمشاركات الاستثمارية

استمر المصرف ببدء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني ، اذ قام بتلبية احتياجات زبائنه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الانشطة الاقتصادية ، فقد بلغ صافي حجم المراجعات الائتمانية بعد تنزيل مخصص التمويلات الاسلامية (٢٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٤٧) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٧ .

٤.٢٥ استثمارات خارجية - فرع بيروت

بلغت استثمارات المصرف الخارجية مبلغ (٢٣) مليار في نهاية سنة ٢٠١٨. فقد تم تسجيل مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ - لبنان كفرع لمصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) في بغداد العراق بتاريخ تشرين الاول ٢٠١٠ وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم (١٠١٢٦٨٩) وعلى لائحة المصارف لدى مصرف لبنان تحت رقم (١٣٤). ان المقر الرئيسي للمصرف يقع في منطقة الحمراء، شارع القاهرة، سنتر برودواي، بيروت - لبنان.

يقوم الفرع من خلال مركزه الرئيسي في بيروت بجميع الخدمات والعمليات المصرفية والتجارية والمالية والاستثمارية بما في ذلك تأسيس الشركات والمساهمة في مشاريع قائمة او قيد التأسيس وذلك وفقاً لاحكام القوانين النافذة في لبنان ولاسيما لاحكام القانون رقم (٥٧٥) تاريخ ١١ شباط ٢٠٠٤ المتعلق بإنشاء المصارف الاسلامية في لبنان ووفقاً للتعاميم والقرارات التي تصدر عن مصرف لبنان بهذا الخصوص ونظراً لادراج المصرف على لائحة الـ (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرعنا في لبنان بموجب كتابه المرقم ١٥٥٩٥/٣/٩ في ٢٠١٨/٧/١٥ وكذلك قرر مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الاسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم ١٣٠٧٨ في ٢٠١٩/٧/٣ وقد تم تعيين مصفي للفرع بموجب امرنا الاداري المرقم و/٣٧٦٤/٦ في ٢٠١٩/٩/٩ لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع.

٥.٢٥ موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (٧,٤) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨، بالمقارنة مع (٧,٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٧ وتمثل استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاعات المختلفة (المالي والمختلط والخاص)، وفيما يلي تفاصيل محفظة الاسهم كما في ٢٠١٨ /١٢/٣١

ت	اسم الشركة	رمز الشركة	راسمالي الشركة	عدد الاسهم	معدل سعر كلفة سهم	القيمة الاجمالية	سعر سوق جلسة 12/2018	القيمة السوقية	ربح او خسارة
1	المصورة للاستثمارات العقارية م - خ	Smri	٧٢,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٢٣,٠٠٠,٤٧٥	١,٥٣١٦	٤,٦٣٠,٢٨٩,٥٩٦	١,٨٦٠	٥,٦٢٢,٧٨٨,٨٣٥	٩٩٢,٤٩٩,٢٣٩
2	العراقية للنقل البري م - م	sift	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٢,٩٣٩	١,٠٠٠	١,٥٦٢,٩٣٩	٠,٧١٠	١,٠٩٠,١٩٠	(٤٥٣,٠٠٤٩)
3	بغداد غازية م - م	lbsd	١٧٧,٣٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٠	١٩٠,٢٢٠,٩٩٧	٣,٥٩٠	٢٩٧,٤٩٧,٠٠٠	١٠٧,٧١٩,٠٠٠
4	الصناعات الالكترونية م - م	ieli	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٤٣٣,٨٧٩,٥٧٣	٠,٤٥٠	٣١٩,٥٠٠,٠٠٠	(١,١١٤,٣٧٩,٥٧٣)
5	التنوير العراقية م - خ	iidp	١٧,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٨٥٩,٨٨٢	١,٠٥٠	٧٩,٨٥٤,٤٦٤	١,٣٩٠	١٠٥,٤٤٥,٢٣٦	٢٥,٥٩٠,٧٧٢
6	بغداد لمواد التغليف م - خ	lbpm	١,٠٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٥٠٧,٥١٦	٣,٨٥٠	٢١٧,٥٢٨,١٦٣	١,٣٠٠	٧٣,٤٥٩,٧٧١	(١٤٤,٠٦٨,٣٩٢)
7	الصناعات الكيماوية م - م	incp	٢٥,١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٦,٦٣٢	٠,٩٠٣	٣٢١,٦٨٢	٠,٥٦٠	٢٣٢,٨١٦	(٨٩,٨٧١)
8	صناعة الكرتون م - م	iicm	٧,٥٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠	٢,٤٠١,٥٥٢	٠,٢٧٠	٥٤٠,٠٠٠	(١,٨٦١,٥٥٢)
9	الصناعات الخفيفة م - م	itli	١٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧٦٠	٣٩١,١٥٣,٤٠٧	٠,٣١٠	١٥٩,٦٥٠,٠٠٠	(٢٣١,٥٠٣,٤٠٧)
10	شركة فنادق كربلاء م - خ	hkar	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩٥,٢١٧,٤١٢	١,٣٢١	٧٨٦,٤٦٢,٠٣٢	١,٠٠٠	٥٩٥,٢١٧,٤١٢	(١٩١,٢٤٤,٦٢٠)
11	شركة الحمراء للتأمين م - خ	nham	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٧٠,٩١٨	٠,٨٩٥	٣٨٠,٠٨٢,٢٠٨	٠,٤٢٠	١٧٨,٥٢٩,٧٨٥	(٢٠١,٥٥٢,٤٢٣)
12	خيمة الازم للاستثمار المالي م - خ	vaxf	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٦٢٠	٨٧,٤٢٠,٠٠٠	(٥٢,٥٨٠,٠٠٠)
مج				٥,٦٢٨,٥٧٩,٣٤٩		٨,٢٥٣,٧٥٥,٩١٣		٧,٤٤١,٨٦٢,٠٤٠	(٨١١,٨٩٣,٨٧٣)

٦-٢٥ المدينون

بلغ صافي رصيد المدينين (٢٠٥) مليار دينار في ٢٠١٨/١٢/٣١ بالمقارنة مع (١٣٢) مليار دينار في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

سنة وعشرون: المطلوبات

١-٢٦ الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع ودايع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكى شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتقياً والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (١٩٨) مليار دينار في سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٢٠٦) مليار دينار في سنة ٢٠١٧ و بانخفاض قدره (٨) مليار دينار.

٢-٢٦ التخصيصات

مخصص مخاطر الائتمان البالغ (٤٩) مليار دينار من اجمالي الائتمان الممنوح البالغ (٦٩) مليار دينار ليصبح صافي الائتمان (٢٠) مليار دينار.

٣-٢٦ للتدائنين

بلغ رصيد حساب الدائنين (٩٨) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٧٦) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٧

١-٢٦ قروض مستلمة

بلغت قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل البنك المركزي العراقي (١٠٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (١٠٧) مليار دينار في نهاية ٢٠١٧ .

٢٠٢٦ رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأسمال المصرف المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ ، أما الاحتياطيات فقد بلغت (٦٠٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٧) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٧ .

سبعة وعشرون: أهم المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

ت	النسب المالية	مقدار النسبة %
١	نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف الى الودائع والحسابات الجارية	٦٩
٢	نسبة حقوق الملكية / اجمالي الموجودات	٤٥
٣	نسبة الرافعة المالية (رأس المال والاحتياطيات / الحسابات الجارية والودائع)	١٢٣
٤	نسبة التداول (الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة)	١٢٢
٥	نسبة الموجودات الثابتة / رأس المال	٧٢
٦	نسبة المصاريف الادارية / اجمالي المصاريف	١٤
٧	بلغت نسبة كفاية رأس المال وهي أعلى من النسبة المطلوبة ١٢%	٣٦
٨	نسبة النقصان في اجمالي المصاريف لعام ٢٠١٨ عن ٢٠١٧	٤١
٩	نسبة النقصان في اجمالي إيرادات عام ٢٠١٨ عن ٢٠١٧	٧٩
١٠	نسبة الموجودات / المطلوبات المتداولة (نسبة الملاءة المالية او القدرة)	٩٠
١١	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	٢٠

ثمانية وعشرون: أهم المؤشرات المالية

(مليار دينار عراقي)

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	رأس المال
٥٤٢	٥٣٨	٦٠٠	مجموع الموجودات
(١٠)	(٣٠٦)	(٨)	الأرباح الصافية
٢٤٥	٢٥٤	٢٥٩	حقوق المساهمين
٩	١٠	١٢	عدد الفروع
١٨	١٩	١٩	العلاقات المصرفية الخارجية

ثلاثة وعشرون: حساب الأرباح والخسائر

٢٩-١ حق المصرف خسارة بمبلغ (١٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ بالمقارنة مع (٣٠٦) مليار دينار في نهاية ٢٠١٧.

٢.٢٩ المصروفات الجارية

بلغ اجمالي المصروفات الجارية (١٤٠٤) مليار دينار خلال سنة ٢٠١٨ ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٨/١٢/٣١
١	مصاريف فوائد العمليات المصرفية	٥,١٤٥
٢	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	١٩٩
٣	الرواتب والأجور ومنافع العاملين	٢,٧٧٢
٤	المصاريف التشغيلية والإدارية	٢,٠٣٥
٥	الائتمانات والإطفاءات	٢,١٤٥
٦	المصاريف الأخرى	٢,١٤٢
	المجموع	١٤,٤٣٨

٢.٢٩ الرواتب والأجور

بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (٢,٧٧٢) مليون دينار في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

٤-٢٩ فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة ازاءها:-

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٨/١٢/٣١
١	الدعاية والاعلان	٣٠
٢	السفر والايقاع	١٥١
٣	الضيافة	٣

٥-٢٩ الإيرادات

بلغ اجمالي الإيرادات التي تحققت للمصرف (٤) مليار دينار في نهاية ٢٠١٨ ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الإيرادات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٨/١٢/٣١
١	إيرادات العمليات المصرفية	٣,٨٨٢
٢	إيرادات النشاط الخدمي والإيرادات الأخرى	٣٤٥
٣	إيرادات الأستثمار	٦٥
	المجموع	٤,٢٩٢

ثلاثون: الأحداث اللاحقة

- ١- نظراً لادراج المصرف على لائحة الـ (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرعنا في لبنان بموجب كتابه المرقم ١٥٥٩٥/٣/٩ في ٢٠١٨/٧/١٥ وكذلك قرر مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الاسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم ١٣٠٧٨ في ٢٠١٩/٧/٣ وقد تم تعيين مصفي للفرع بموجب امرنا الاداري المرقم و/٣٧٦٤/٦ في ٢٠١٩/٩/٩ لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع.
- ٢- تم تشكيل لجنة لغرض تسوية ومعالجة أرصدة حسابات المصارف الخارجية وبموجب امرنا الاداري المرقم (و/٢٧٦١/٦) في ٢٠١٩/٦/٢٥ و امرنا الاداري (و/٣٨٩٣/٦) في ٢٠١٩/٧/١٧ .
- ٣- اكتملت اجراءات تغيير اسم مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل الى مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة المرقم ١٣٥١٨ في ٢٠١٩/٥/١٣ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢١٤/٣/٩ في ٢٠١٩/٥/٢٣ .
- ٤- تم موافقة البنك المركزي العراقي على تغيير شعار المصرف (LOGO) الى الشعار الجديد بموجب كتابهم المرقم ٢٢٣٨٢/٣/٩ في ٢٠١٩/٩/٢٥ .

احمد يوسف كاظم
الوصي



تقرير لجنة مراجعة الحسابات قبل الوصاية ولغاية

٢٠١٨/٥/٢٠

السادة مساهمي مصرف البلاد الاسلامي المحترمين

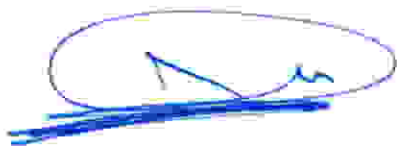
قامت اللجنة المشكلة من السادة (شركة جود المختار للخدمات النفطية رئيس لجنة مراجعة الحسابات وشركة طائر البصرة للمقاولات العامة المحدودة و السيد قتيبة فرمان امين الامين) بمراجعة وتدقيق أعمال المصرف قبل الوصاية ولغاية ٢٠١٨/٥/٢٠ بموجب الأنظمة والتعليمات الصادرة بمعايير المحاسبة الدولية واستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي، ويسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠ وفقاً لما جاء في المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ومن أهم أعمال اللجنة مايلي:

اولاً:- مراجعة كافة الاجراءات المحاسبية و خطة مراجعة الحسابات السنوية والنشاطات الاستثمارية و خطة ادارة السيولة و ادارة المخاطر تحت اطلاق اللجنة وكانت سليمة.

ثانياً:- حرصت اللجنة على ان يكون المصرف ملتزماً بشكل تام و دقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية و مكافحة غسل الاموال و راجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي العراقي.

ثالثاً:- راجعت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات اللذين استعرضا نشاط المصرف بالتفصيل مؤكدين سلامة كافة الاجراءات و تزويد اللجنة ما جاء في التقرير.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام



رئيس لجنة مراجعة الحسابات

شركة جود المختار للخدمات النفطية

والنقل العام المحدودة



الهيئة الشرعية للمصرف قبل الوصاية ولغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

تشكلت الهيئة الشرعية للمصرف من السادة الأعلام التالية أسماؤهم:

- ١- سماحة السيد زكي بحر العلوم - رئيس الهيئة.
- ٢- سماحة الشيخ صاحب صالح القرشي - عضو الهيئة.
- ٣- سماحة الشيخ عبد الامير الهويدي- عضو الهيئة.
- ٤- السيد فاضل عبد صالح احمد الربيعي- عضو الهيئة / خبير مصرفي
- ٥- السيد دريد داود سلمان عباس الجنابي- عضو الهيئة / خبير مصرفي

وتهدف الهيئة الشرعية الى الاسهام في تحقيق استراتيجية المصرف الشرعية وابداء الرأي الشرعي.

تقرير الهيئة الشرعية قبل الوصاية لغاية ٢٠١٨/٥/٢٠

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وآله وصحبه أجمعين
الى السادة مساهمي شركة مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم لكم التقرير الآتي :-

لقد درسنا المنتجات والخدمات الاسلامية المقدمة من قبل المصرف لعام ٢٠١٨ ضمن الصيغ الشرعية
وكانت العوائد المتحققة ضمن المفاهيم الشرعية في برنامج المشاريع الصغيرة والمتوسطة وبارك جهود
المصرف في التعامل الشرعي لقضاء حاجة المواطنين وتمت مراجعتها وكانت مطابقة بالياتها مع احكام
الشرعية الاسلامية السعحاء .

وتم عرض علينا التقارير المالية والعقود المبرمة مع المصرف وتقارير قسم الرقابة والتدقيق الدورية
والفصلية وتم اعتمادها واصدرنا الفتاوى والتوجيهات الشرعية والقرارات المناسبة اليها.
وكانت مطابقة مع احكام الشرعية الاسلامية السعحاء .

ونسأل الله العلي القدير ان يوفقنا في نجاح مسيرة المصرف .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ع. رئيس الهيئة الشرعية

فاضل عبد صالح