



مصرف الخليج التجاري
Gulf Commercial Bank
رأس المال ٣٠٠ مليار دينار عراقي

التقرير السنوي لمجلس الإدارة
والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في
٣١/كانون الاول/٢٠١٧

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

٢٠١٧

الإدارة العامة: العراق - بغداد-الكرادة الشرقية- شارع السعدون – مقابل بدالة العلوية
email-gulfbank@gcb.iq
website-www.gcb.iq

المحتويات

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	
أولاً: تقرير مجلس الإدارة حول نشاط الشركة	
ثانياً: تقرير لجنة مراجعة الحسابات	
ثالثاً: تقرير مراقبي الحسابات	
رابعاً: الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧	
قائمة المركز المالي (غير الموحدة) للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول ٢٠١٧	
قائمة الدخل (غير الموحدة) للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول ٢٠١٧	
قائمة الدخل الشامل (غير الموحدة) للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧	
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير الموحدة) للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول ٢٠١٧	
قائمة التدفقات النقدية (غير الموحدة) للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول ٢٠١٧	
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول ٢٠١٧	
١ معلومات عامة	
٢ القوائم المالية	
٣ السياسات المحاسبية الهامة	
٣-١ اسس اعداد القوائم المالية	
٣-٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية	
٣-٣ تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الاولى	
تسوية قائمة المركز المالي كما في ١/ كانون الثاني ٢٠١٥ (تاريخ التحول للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية)	
تسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠١٥	
تسوية قائمة كشف الدخل كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠١٥	
معيار التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد	
٤ نقد وارصدة لدى البنك المركزي	
٥ ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	
٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة صافي	
٧ استثمار في شركات تابعة	
٨ استثمار في شركات حليفة	
٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
١٠ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
١١ ممتلكات ومعدات صافي	
١٢ موجودات اخرى	
١٣ ودائع العملاء	
١٤ تامينات نقدية	
١٥ قروض طويلة الاجل	
١٦ مخصص ضريبة الدخل	
١٧ مطلوبات اخرى	
١٨ الاحتياطي	
١٩ ايرادات الفوائد	
٢٠ مصروفات الفوائد	
٢١ صافي ايرادات العمولات	
٢٢ رواتب الموظفين ومافي حكمها	
٢٣ مصاريف تشغيلية اخرى	
٢٤ النقد والنقد المعادل	
٢٥ المعاملات مع اطراف ذات علاقة	
٢٦ القيمة العادلة للادوات المالية	
٢٧ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية	
٢٨ ادارة المخاطر	
مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات	
مخاطر السوق	
مخاطر السيولة	
التحليل القطاعي	
٢٩ ادارة راس المال	
٣٠ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات	
٣١ ارتباطات والتزامات محتملة	

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

السادة الضيوف الكرام حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

يسعدني ان اقدم عرفاني واعتزازي لتبلييتكم دعوة حضور اجتماع الهيئة العامة وباسمي ونيابة عن اخواني اعضاء مجلس الإدارة واخوانكم العاملين في المصرف نشكر حضوركم ومرحبين بكم اجمل ترحيب في هذا الاجتماع الخاص بمناقشة التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧ / ١٢ / ٣١

ان حضوركم الكريم يدل على الاهتمام المتميز بسيرة عمل المصرف والانجازات الكبيرة والواقعة في عالم سوق الصيرفة المحلية والطموح في ولوج تقدم الصيرفة العالمية. ان الإدارة الجديدة حققت اهم انجاز وهو المحافظة على استمرارية وديمومة اعمال المصرف في عالم تحفه المخاطر الكبيرة والمتنوعة.

ان مصرف الخليج التجاري الرائد في عمله قد حقق الخطط التي تموضعها والتي لها التأثير المباشر لتعزيز سيرته وحقق الصورة التي يتمناها المتابعين والمختصين والدارسين للخط البياني المتصاعد لعمل المصرف بعد ان حقق ماتم اقراره ومناقشته من قبلكم في جلسة اجتماع الهيئة العامة السابق المنعقد بتاريخ ٢٠١٧ / ١٠ / ١٢

حضرات السادة الحضور

يفتخر مصرف الخليج التجاري بانه من المصارف الرائدة بين المصارف العراقية الاهلية حيث منذ تاسيسه وخلال ١٨ سنة استطاع ان يقوم مسيرته الماضية وعلى مدار عمله في مراجعة الاداء التشغيلي واعمال الصيرفة من خلال تبني مفهوم حوكمة المؤسسات والادارة الرشيدة للحد من تأثير المخاطر على الجوانب المالية والادارية التي تتعرض لها المؤسسات والمساهمة الفعالة في تطوير الاعمال وفي الافصاح والشفافية في العمل.

أن مفهوم الحوكمة قائم على تنظيم العلاقة بين ادارة المؤسسة والاطراف ذات العلاقة معها من افراد ومؤسسات بحيث تتم ادارة هذه العلاقة بطريقة تؤدي الى تطوير وتفعيل اعمال المصرف والحد من المخاطر التي تواجهها وذلك نتيجة التواصل المستمر مع المساهمين واستقرار متطلبات السوق المصرفية وكذلك الاستمرار في ترسيخ مفهوم الاداء الخدمي للمواطن والمجتمع وجزء مهم من الجانب الاقتصادي والمصرف خطة طموحة تهدف الى توظيف اموال المصرف بالشكل الامثل خدمة لمساهمي المصرف في تحقيق الارباح والتي تتكيف ايجابيا على تطبيق مفهوم راس المال الدوار الذي يصب جميعه في تطور الاقتصاد وبشكل عام نتيجة التأثير المباشر والغير مباشر بدوران النقد في السوق المالية.

وبهذه المناسبة اود الاشارة الى ان المصرف يواكب التطورات التقنية في استخدام النظام الآلي وازضافة التفرعات المستحدثة التي تدعم الرقابة والسرعة وتسهيل تنفيذ العمليات الحسابية .

ان المصرف من خلال استمراره في ديمومته كان نتيجة مراعاة المخاطر في العمل المصرفي المحلي والازمات المالية المحلية والعالمية والتعثر الداخلي من خلال استمراره على العمل في الادوات الرقابية الحديثة المبنية على التحوط للمخاطر قبل حدوثها متزامن ذلك مع مفهوم الرقابة المكتبية والتدقيقية الآنية.

ان هذه الوسائل ساهمت في رفع مستوى كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وتكييف ادارة المخاطر بما يتناسب مع التطور الايجابي الحاصل في المصرف وتحسين ادوات المراجعة الدورية لعناصر ومكونات البيئة الداخلية والخارجية كما في مقررات بازل ٣ والمتزامنة مع أنشطة المصرف وتطوير مفهوم الرقابة والتحليل عن بعد لتحقيق النظرة الشاملة للمخاطر وكيفية إدارتها ومعالجتها وفق أحدث مقومات وتعليمات الخطر المبلغة إلينا من البنك المركزي العراقي او التطورات الحاصلة في المعايير الدولية والمحاسبية العالمية.

وعملت الادارة الجديدة على تطوير أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف وتحويلها من رقابة الامتثال والقوانين والتعليمات الى الرقابة الوقائية والتحوطية.

السادة الحضور

إن مجهود الادارة والعاملين لاتقف على تطور المصرف ورفع قدرته في مركزه المالي او في نتيجة النشاط بل ذهب بعيدا في رسم علاقاته المصرفية فقد تمكن من الاتفاق مع العديد من المراسلين لتقديم تسهيلات مصرفية نقدية وتعهدية لتغطية المعاملات الخارجية وتزايد الحصول على السقف الائتماني الممنوح من هذه المصارف لتمويل الاعتمادات المستندية والدخول في مشاريع استثمارية ولم يحصل المصرف على هذه التسهيلات لولا الثقة التي حصل عليها المصرف من خلال المراجعة التي تتم على حساباته من الشركات العالمية المختصة.

ومن خلال الجهد المتنامي وجودة الاداء والتطور الهيكلي للمصرف فإنه يدرس جملة من المقترحات التطويرية من خلال مفهوم التكامل في عمليات تقديم الخدمة الحديثة والتي تغطي رغبات المواطن العراقي في كل مكان حسب الرقعة الجغرافية.

وبذلك نحدد رؤيتنا المستقبلية كادارة مهتمة لجعل هذه المؤسسة مثال للغير حيث حرص المصرف كمنظمة مالية اجتماعية منذ عام ١٩٩٩ على تلبية حاجات المجتمع العراقي المالية والمصرفية من خلال إطلاع ادارة المصرف وكادره على تطور وصياغة معايير مميزة لخلق ادوات منافسة جديدة لتوظيف اسس ومفاهيم الهندسة المالية وبذلك فان المصرف اتخذ العديد من الخطوات الاساسية الهادفة الى تشجيع عملية تطبيق وتنفيذ معايير الجودة الشاملة وبذلك اصبحت تحظى بالتقدير من خلال المؤسسات التدقيقية العالمية مثل شركة ارنست ويونغ وشركة KPMG

ويسعى المصرف من خلال نظريته المستقبلية للحصول على شهادة الادارة الرشيدة من شركات عالمية وشهادة الايزو وبهذا فهي مثال للمؤسسات المالية المتميزة التي لم تتأثر بالازمات الاقتصادية العالمية او التغيير الداخلي.

واننا على ثقة بانه لايزال امامنا الكثير لننجزه للسادة المساهمين والعاملين ولاقتصاد البلد ولا يسعنا في هذا الصدد الا ان نرحب بكل دعم ومساندة من السادة الاعضاء في تطبيق اكثر المفاهيم الحديثة في الصيرفة.

تقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير وشكرا لحضوركم.

رئيس مجلس الادارة

محمد صالح فرج علي الصالح

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الادارة السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٧

حضرات الاخوات والاخوة المساهمين الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

تنفيذاً لاحكام المادتين (١١٧)، (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية ولاحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الاوراق المالية.

يسرنا ان نعرض لحضراتكم أدناه التقرير السنوي الثامن عشر عن نشاط المصرف الشامل ونتائج الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٧.

أولاً- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه وأهدافه الرئيسية وفروعه والتطورات الحاصلة :-

١- تأسيس المصرف:

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٧٠٠٢ المؤرخة في ٢٠/١٠/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل برأسمال مقداره (٦٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل، باشر المصرف في ممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ ١/٤/٢٠٠٠ بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة ص.أ/١١٥/٣/٩ والمؤرخة في ٢٠٠٠/٢/٧ وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ السائد آنذاك ليمارس المصرف اعمال الصيرفة الشاملة، وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (٣٠٠,٠٠٠) مليون دينارعراقي بعد ان اكتملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٧/١١/٢٠١٤ من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد/٢٦٧٩٠ والمؤرخ في ٧/١١/٢٠١٤ وقد تم اجراء القيود الحسابية في سجلاتنا بتاريخ ١٢/١٢/٢٠١٤ بعد إطلاق الوديعة من قبل البنك المركزي العراقي.

٢- الاهداف الرئيسية وطبيعة الانشطة التي يقوم بها المصرف:-

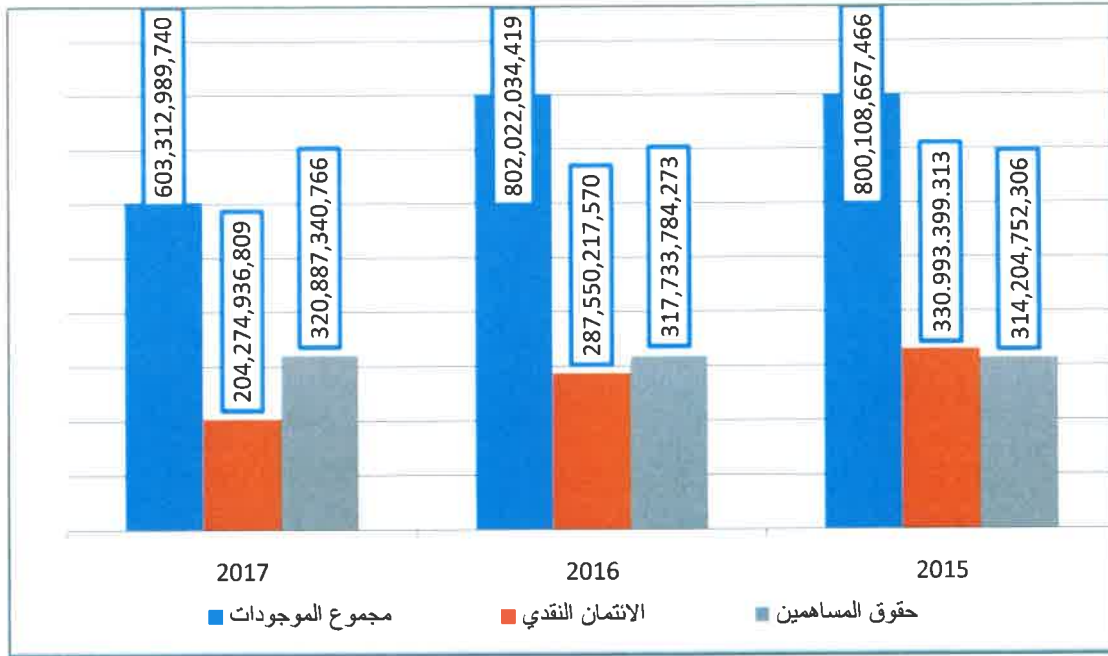
يسعى مصرف الخليج التجاري ليصبح مصرفاً رائداً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي، ورسالته تعزيز الاهمية للمساهمين من خلال ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في ادارة المخاطر والتكاليف واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية، الصناعية، الزراعية، البناء) ويهدف المصرف الى:-

١- قبول الودائع وتوظيفها في مختلف المجالات الاستثمارية والاعمال المصرفية التجارية الاخرى (المحلية والدولية) وفق القوانين النافذة مساهمة منه في تعزيز سيرة التنمية الاقتصادية والاعمار للبلاد ضمن اطار السياسة العامة للدولة وبما يحقق اهداف المصرف في التطور والنمو.

- ٢- تشغيل موارد المصرف على شكل قروض واستثمارات متنوعة مع مراعاة مبدأ التوازن بين سيولة المصرف والربحية والامان.
- ٣- توسيع السوق النقدية وشبكة فروع المصرف لتغطية كافة محافظات العراق مع مراعاة الوضع الامني
- ٤- تحقيق أعلى أرباح للمساهمين
- ٥- تطوير وتأهيل وتنمية المهارات المصرفية للعاملين.
- ٦- إدارة الاعمال والممتلكات للجمهور المتعاملين مع المصرف .
- ٧- تقديم الاستشارات الاقتصادية والمالية.
- ٨- سداد المدفوعات نيابة عن الغير.
- ٩- خدمات البطاقات الائتمانية .
- ١٠- مساعدة الشركات في بيع الاصدارات الجديدة
- ١١- المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار والخبرات ودعم الاقتصاد الوطني.
- ١٢- بيع خدمات الاستثمار والتوسط في الاوراق المالية.
- ١٣- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم افضل الخدمات للزبائن.
- ١٤- المساهمة في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي.

الاداء المالي للمصرف – اهم المؤشرات المالية

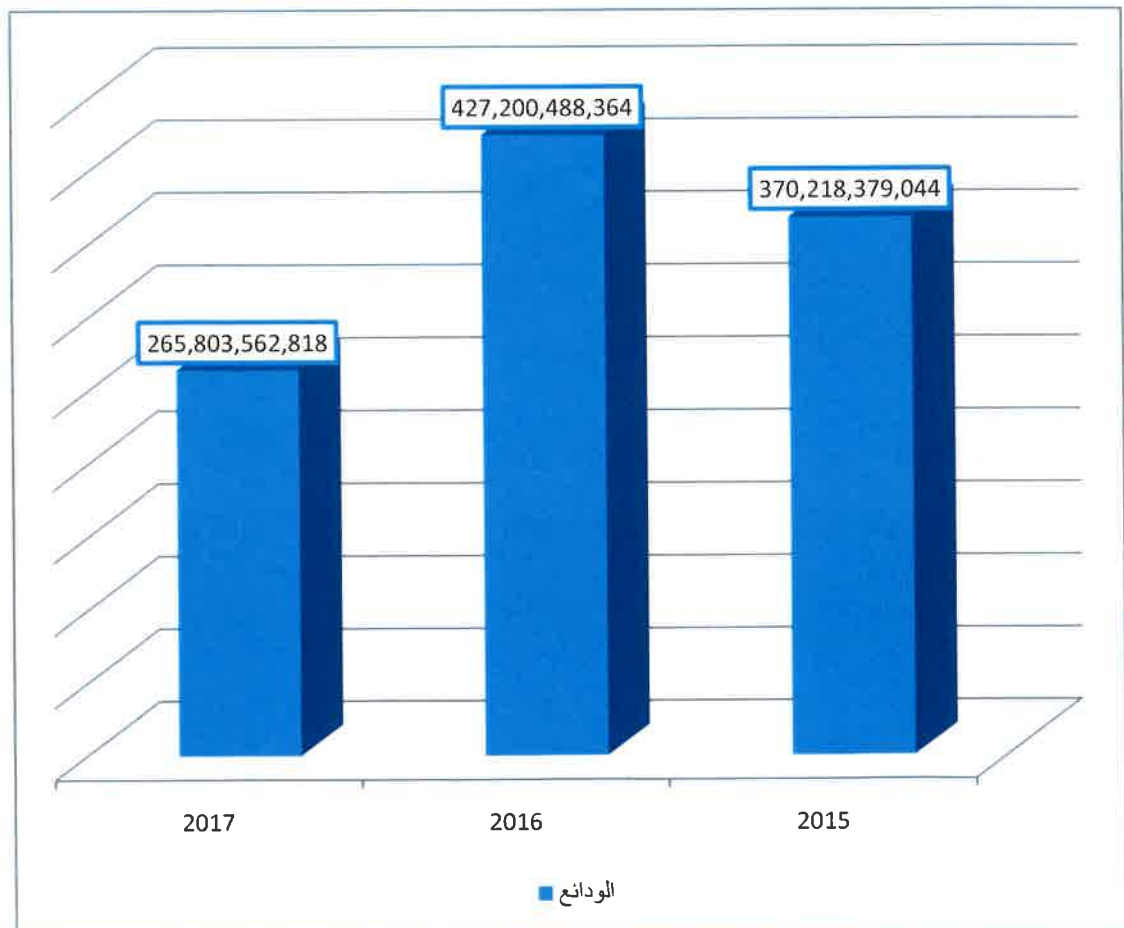
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	
٦٠٣.٣١٢.٩٨٩.٧٤٠	٨٠٢.٠٢٢.٠٣٤.٤١٩	٨٠٠.١٠٨.٦٦٧.٤٦٦	مجموع الموجودات
٢٠٤.٢٧٤.٩٣٦.٨٠٩	٢٨٧.٥٥٠.٢١٧.٥٧٠	٣٣٠.٩٩٣.٣٩٩.٣١٣	الائتمان النقدي
٣٢٠.٨٨٧.٣٤٠.٧٦٦	٣١٧.٧٣٣.٧٨٤.٢٧٣	٣١٤.٢٠٤.٧٥٢.٣٠٦	حقوق المساهمين



تحليل المركز المالي

بالرغم من استمرار الأوضاع الأمنية والظروف الاقتصادية العامة الصعبة والحرجة والتي واجهت بلدنا وبصورة خاصة القطاع المصرفي فقد تمكن المصرف وبفضل سمعته الكبيرة من استمرار ثقة الزبائن واستطاع المحافظة على الودائع وكما موضح أدناه.

الاتجاه المالي للمصرف للسنوات ٢٠١٧-٢٠١٥



بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول /٢٠١٧ (٢٠) فرعاً عاملة داخل البلاد سبعة منها منتشرة في مناطق العاصمة بغداد وثلاثة عشر فرعاً منتشرة في المحافظات الأخرى.

٣-١ كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف:-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع السعدون – مقابل بدالة العلوية	٠٧٨٢١١٣٥٠٧٦	main-branch@gcb.iq
	الكرادة الشرقية	بغداد- الكرادة خارج- حي بابل	٠٧٩٠٥٧٤٦٣٨١	alkarada-branch@gcb.iq
	الانمة	بغداد- الكاظمية- شارع باب القبلة	٠٧٧٠٦٢٢٥٤٧٥	alaema-branch@gcb.iq
	عمر بن عبدالعزيز	بغداد- الاعظمية – هبة خاتون م/٣١٤ - ٣/ز	٠٧٧٠٢٥٤٣١٢٩	omar-branch@gcb.iq
	المنصور	بغداد – المنصور – مقابل مطعم الساعة	٠٧٩٠١٢٧١١٠٦	almansur-branch@gcb.iq
	حي الجامعة	بغداد – شارع الربيع	٠٧٩٠٦٣٣٨٢١٨	Aljamea-branch @gcb.iq
	شارع فلسطين	بغداد- شارع فلسطين- تقاطع الصخرة – مقابل كلية النخبة الجامعة	٠٧٧١٢٧٥٠٢٧٦	palestine-branch@gcb.iq
النجف	النجف	النجف – حي الكرامة	٠٧٨٠١٤٢١٣٦٥	najaf-branch@gcb.iq
بابل	الفرات الاوسط	بابل – الحلة – شارع مديرية الشرطة - شارع ٤٠	٠٧٨١٣٦١١١٤٦	alfurat-branch@gcb.iq
القادسية	الديوانية	حي العروبة قرب مبنى المحافظة الجديد	٠٧٨٠٣٦٤٣١١٧	dewani-branch@gcb.iq
كربلاء	كربلاء	كربلاء – منطقة المخيم الحسيني	٠٧٨٠١٧٣٣٩٠٦	karbla-branch@gcb.iq
المتن	السماوة	السماوة – قرب دائرة اتصالات المحافظة	٠٧٨٠١٢٤٩١٢١	semawa-branch@gcb.iq
واسط	المتنبي	الكويت – حي الجعفرية – م ١١٠ - بناية ٦١	٠٧٨٠١٢٧٦٧٥٥	almutnabi-branch@gcb.iq
البصرة	البصرة	البصرة – شارع الجزائر	٠٧٧٠٥٧٥٧٦٨٠	basra-branch@gcb.iq
أربيل	طيراوة	اربيل – محلة طيراوة- بناية رقم ١٩	٠٧٧٠٣٩٩٤٤٥١	terawa-branch@gcb.iq
صلاح الدين	تكريت	تكريت – مركز المدينة – الشارع العام	٠٧٧٣٧٦٠٨٧٥	tekret-branch@gcb.iq
ميسان	الكحلاء	العمارة – شارع نهر دجلة	٠٧٨٠١٥٧٣٦١٩	alkahla-branch@gcb.iq
ذي قار	الناصرية	الناصرية – شارع الزيتون	٠٧٧١٢٩١١٩٨٠	nasriah-branch@gcb.iq
دهوك	دهوك	شارع الشهداء	٠٧٥٠٤٠٥٧٦٣٠	dohuk-branch@gcb.iq
فلوجة	فلوجة	الشارع العام	٠٧٧٠٢٥٤٣١٢٩	Al faluja-branch@gcb.iq

٢-٣ الفروع المندمجة :

خلال السنة الحالية تم دمج خمسة فروع ولا زالت السجلات المحاسبية لهذه الفروع مستقلة ولم تدمج مع الفروع التي تم دمجها معها لذا نوصي بضرورة اتمام اجراءات عملية دمج الحسابات لهذه الفروع وندرج ادناه تفاصيل عملية الاندماج:

- فرع الحرية دمج مع فرع حي الجامعة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ١٧٢٤/١/٩ في ٢٠١٧/٢/٥.
- فرع الاستقلال دمج مع فرع الجزائر بموجب موافقة البنك المركزي بكتابها المرقم ٩٨٧/١/٩ في ٢٠١٧/١/٢٢.
- فرع كهرمانة دمج مع الفرع الرئيسي بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ١٧٢٤/١/٩ في ٢٠١٧/٢/٥.
- فرع جميلة دمج مع فرع شارع فلسطين بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ١٧٢٤/١/٩ في ٢٠١٧/٢/٥.
- فرع الهدى دمج مع فرع النجف بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ٥٨٤/١/٩ في ٢٠١٧/١/١٢.

٣-٣ العقارات المملوكة للمصرف

ت	اسم العقار	العنوان	اسم الفرع	قيمة العقار بموجب عقود الشراء	مساحة العقار (م ^٢)	كلفة العقار في الوقت الحاضر حسب الاسعار السائدة في المنطقة (ارض+بناء)
١	شارع السعدون- مقابل بدالة العلوية- القطعة بتاوين ٢٢٢-١٩٣	بغداد	الادارة والفرع الرئيسي	٣.١٧١.٣٤١.٧٤٨	٢٨٩٣,١٠	١٣.٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٢	البصرة شارع الجزائر- الفردوس ٣/١٣٧	البصرة	البصرة	٣٩١.٢٢٩.٧٣٤	٢٢٩٢,٣٧	٦.٠١٣.٩٠٨.٠٠٠
٣	البصرة ٢ شارع الاستقلال ٥٨/٤٦ الكزاره	البصرة	البصرة ٢	٥.٦٣٦.٦٠٥.١١٦	٢٧٦٢,٢٤	٦.٣٩٦.٠٠٠.٠٠٠
٤	شارع طيراو- القطعة ١٩/١٨٠ مقاطعة دارش ٤٦	اربيل	فرع اربيل	٩٩٩.٨١٣.٤٠٠	٢٢٠٠	١.٩٤٩.٣٤٥.٠٠٠
٥	اربيل وارش ٧٨/١٥٣ مقاطعة ٤٥	اربيل	اربيل	٥.٦١٣.٦٦٥.٠٤٦	٢٥٧٢,٥	٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٦	النجف الاشرف- حدود بلدية النجف ٩٥٣/٢ مقاطعة ٢	النجف الاشرف	فرع النجف الاشرف	٢.٤٤٦.١٥٠.٩٠٠	٢١,٣٣٣	٦.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٧	النجف الاشرف حي الكرامة ٩٧٨٩/٢ مقاطعة ٢	النجف الاشرف	النجف	١.١٢١.٤١٢.٨٨٠	٢٢٠٠	١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٨	العمارة- الموقع نهر دجلة ٦١٣/٣٣	ميسان	الكلاء	١.٧٣٩.٣٤٦.٤٨٠	٢٤٣٢	٢.١٦٠.٠٠٠.٠٠٠
٩	مركز المدينة/الحلة شارع ٤٠ الفرات الاوسط ٢٥/٣٩ مقاطعة ٣ المهدي	بابل	الفرات الاوسط	١.١٠٥.٤٣٩.٦٨٠	٢٢١٥,٧٤	١.٧٢٥.٩٢٠.٠٠٠
١٠	شارع ١٤ رمضان المنصور ٩٩٥/٣ مقاطعة ٢٠ الداودي	بغداد	المنصور	١.٨١٩.٨٢٨.٦٠٨	٢٤١٧,٨٨	٣.٤٤٨.٧٣٦.٠٠٠
١١	الموصل-عقار ٨٩ باب لكش -ساحل الايسر	الموصل	الموصل	٢.٠٩٠.٣٩٠.١٦٩	٢١٨٧	٢.٢٠٠.٥٠٠.٠٠٠
١٢	مركز ذي قار الناصرية شارع الزيتون/رقم القطعة ٢٤/٢٤٤ الجزيرة	ذي قار	الناصرية	١.٠٢٨.٣٢٥.٣٥٧	٢٣٢٢,٨٤	١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
١٣	الكاظمية محلة ٧٢/١٥٢ عطيفية محلة ٤١١ شارع ١٧	الكاظمية	الانمة	٥.٣٣٥.٥١٦.٠١١	٢٦٨٨,٥٠	٥.٥٠٨.٠٠٠.٠٠٠
١٤	المحمودية المرقم ٩٦٠/١٤ مقاطعة ٣٦ ابو شمع	المحمودية	المحمودية	٣٠٠.٣٦٩.٧٠٨	٢٢٦١,٨٠	٢٤٧.٩٨٠.٠٠٠
١٥	الكويت ٥/٤٥٠ السراي-شارع الكورنيش	الكويت	المتنبي	١.٧٣٩.٣٤٦.٤٨٠	٢٦٩٨,٨٦	١.٧٤٦.١٠٠.٠٠٠
١٦	كربلاء شارع الامام العباس ١٧/٥٤ مقاطعة ٢٤	كربلاء	كربلاء	١.٧٣٦.٣٨٠.١٥٠	٢٣٠٠	١.٦٦٠.٠١٤.١٥٠

١٧	السمووه ١٢٢م ١٨٦ مقاطعة ٤ بساتين السمووه الغربية	السمووه	السمووه	٦٤٩,٩٥٤,١٥٠	٢م٣٠٣	٥٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	السليمانية (١٣٤/١) م ٨أبلاغ شارع سالم	السليمانية	السليمانية	٢,٧٧١,٥٢٣,٦٣٣	٢م٤٢٥	٢,٧٠٣,٠٠٠,٠٠٠
١٩	صلاح الدين / رقم القطعة ٢٨٥١/٢ مقاطعة ٧ مطارده شارع بغداد	تكريت	تكريت	٧٥٧,١٥٣,٢٥٠	٢م٧٥٦	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣-٤: العقارات المؤجرة للمصرف:-

ادناه كشف بالعقارات المؤجرة التي أبرم المصرف عقود مع مالكيها كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ لتكون مقرات لفروع المصرف:-

	عنوان العقار	أسم المالك	المساحة	مدة الإيجار	الايجار الشهري بالدينار العراقي
١	الاعظمية	الوكيلة دانية فريد قاسم	١٨٠ م٢	١٠ سنوات	١,٧٠٥,٠٠٠
٢	الكاظمية فرع الانمة	الشركاء سحر حسين مجيد نوال عبدالحميد أمين	٢م٢١٧,٩٩	١٠ سنوات	٢,٥٠٠,٠٠٠
٣	الديوانية فرع الديوانية	علي رهين عبد	٢م٢٠٧,٧٥	١٠ سنوات	٢,٥٠٠,٠٠٠
٤	صلاح الدين فرع تكريت	الشركاء سلام علي رشاد حمدي عبدالستار جابر	٢م١٨٥	١٠ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥	واسط فرع المتنبى	سعد كاظم عطا	٢م٢٥٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
٦	كربلاء فرع كربلاء	حميد كريم كاظم	٢م١٦٠	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣
٧	الفلوجة فرع الفلوجة	خالد جلال مهنا	٢م١٨٠	١٠ سنوات	١,٥٠٠,٠٠٠
٨	دهوك فرع دهوك	سهام محمد سليم	٢م١٥٠	٨ سنوات	٢,٨٣٢,٠٠٠
٩	حي الجامعة	ورثة المرحوم شريف هزاع	١٠٥ م٢	١٠ سنوات	٣,٣٣٣,٣٣٣

٣- العقارات المسندة نتيجة تسوية الديون:

عنوان العقار	اسم الفرع	المبلغ	المساحة	المبلغ
المتى ٢٨١ الشامية	السماعة	٢٢٤.٠٠٠.٠٠٠	٣٥٥,٩٠ م	٢٢٤.٠٠٠.٠٠٠
المتى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام النخيل	السماعة	٨٨.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٠ م	٨٨.٠٠٠.٠٠٠
المتى ٢٦/١٤٤٦/٥٦ ام النخيل	السماعة	١٢٨.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٠ م	١٢٨.٠٠٠.٠٠٠
كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤	كربلاء	١.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٦٣٢,٥ م	١.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠

ثانياً - مجلس الإدارة

١ - أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

الاسم	المنصب	عدد الأسهم
السيد محمد صالح فرج علي القرة غلي	رئيس مجلس الإدارة	٤.١٠٠.٠٠٠
شركة أصل العراق لتجارة والمقاولات	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢.٦٣٢.٠٣٤
السيد عادل نوري محمد العالم	المدير المفوض	١٠.٠٠٠
شركة سماء بابل للطيران المحدودة	عضو أصيل	٢.٦٣٢.٠٣٤
شركة أعالي الشرق للوكالات التجارية	عضو أصيل	٢٨.٤٩٩.٤٢٦.١٠٠

٢ - أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

الاسم	المنصب	عدد الأسهم
شركة إسود الرافدين لازالة الالغام .	عضو احتياط	١.٠٠٠.٠٠٠
شركة البادية للاستثمارات العقارية والسياحية	عضو احتياط	٢.٦٣٢.٠٣٤
شركة أعالي الفرات للوكالات التجارية المحدودة	عضو احتياط	١.٠٠٠.٠٠٠

٣- اجتماعات مجلس الإدارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (١٤) جلسة .

٤ - المبالغ التي حصل عليها السادة اعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :-

لم يحصل السادة اعضاء مجلس الإدارة على أية مكافآت نقدية خلال عام ٢٠١٧

٥- التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة:-

لم يمنح أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تسهيلات إئتمانية (سواء أكانت نقدية أو تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير.

ثالثاً- الإدارة التنفيذية للمصرف:

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للإدارة التنفيذية للمصرف:

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد عادل نوري محمد العالم	المدير المفوض وكالة
السيد رياض داود احمد الحمطاني	معاون المدير المفوض

رابعاً- العاملون في المصرف ومؤهلاتهم واجمالي الرواتب والامتيازات المدفوعة

١- الموارد البشرية :-

واصل المصرف تعزيز مهارات جميع العاملين من خلال تطوير قدراتهم وأستقطاب أفضل الكفاءات وأكثرهم موهبة في مجال العمل المصرفي وتوزيعهم على الفروع فاستطاع بفضلهم تحقيق انجازات كبيرة على صعيد الاداء ونوعية الخدمات التي يقدمها للزبائن.

٢- العاملون و اجمالي رواتبهم:-

بلغ عدد العاملين في المصرف (٢٩٧) منتسباً كما في نهاية سنة/٢٠١٧ وجميعهم من العراقيين وبلغ إجمالي الاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة (٥.٢٥٤.١٥٣.٨٩٩) ديناراً بضمنها راتب المدير المفوض السابق (١٠١.٥٠٠.٠٠٠) ديناراً وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي البالغة (٣٩٤.٧٢١.٧٠٥) ديناراً.

جدول توزيع المدخولات المدفوعة خلال السنة /٢٠١٧

عراقيون	المدخولات المدفوعة خلال السنة
لا يوجد	أقل من ٢٠٠ ألف دينار
٢٩٧	أكثر من ٢٠٠ ألف دينار

٣- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:-

العدد	المستوى الاداري
١	مدير مفوض
١	معاون مدير المفوض
٥	مدير تنفيذي اقدم
٧	مدير دائرة
٣	مدير قسم اقدم
٣	مدير فرع اقدم
٦	مدير قسم
١١	مدير فرع
١٠	مدير في الفرع والقسم
٢٥	م. مدير
٥٠	ملاحظ اول
٦٢	ملاحظ
١١٧	بقية العاملين
٢٩٧	المجموع

استمرت إدارة الخدمات الادارية في تنفيذ إستراتيجية المصرف فيما يتعلق بالانتشار الجغرافي و تجديد الاثاث والاجهزة الالكترونية ومستلزمات التشغيل والاشراف على المتطلبات الامنية في المصرف وحركة السيارات ومراقبة المخزن وطريقة خزن المطبوعات والتأكد من خزنها بصورة سليمة.

٤ - اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام / ٢٠١٧ :-

الاسم	عنوان الوظيفة
الانسة يسرى رديف خالص الناصري	معاون مدير مفوض سابقاً
السيد رياض داود احمد الحمطاني	معاون مدير مفوض
السيد صادق جعفر هاشم محمدالعطية	مدير تنفيذي أقدم
السيد ناجح عباس جودي عنوز	مدير تنفيذي أقدم
السيد علي حسين صالح الدهيمي	مدير تنفيذي أقدم

مجلس الإدارة

المستشار القانوني لمجلس الإدارة

لجنة مراجعة الحسابات

مراقب الحسابات

قسم الإبلاغ عن غسل الأموال

مستشار الاستثمار

مدير مكتب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

قسم الامتثال

قسم ادارة المخاطر

مكتب المتابعة لمجلس الإدارة

اللجنة الادارية
التعويضات والمكافآت

لجنة الضبط الداخلي

المدير المفوض

سكرتارية تنفيذية

دائرة الشؤون القانونية

قسم الميديا
التقني

قسم المتابعة
والتحقيق

دائرة تكنولوجيا المعلومات

قسم الدعم الفني

قسم الخدمات المصرفية

قسم الأنظمة المصرفية

معاون المدير المفوض الثاني

معاون المدير المفوض الاول

دائرة الشؤون المالية والمحاسبية

دائرة الهندسة والاستثمار

دائرة العلاقات الدولية المصرفية

دائرة الشؤون الادارية

دائرة الائتمان

دائرة شؤون الفروع

دائرة العلاقات العامة

القسم المالي والمحاسبي

شعبة المساهمين

قسم المظروفات

شعبة الخزينة

قسم التدقيق الداخلي

القسم الهندسي

شعبة العقارات والاراضي

قسم الاعتمادات المستندية

قسم الحوالات الخارجية

قسم السوفيت

قسم العلاقات المصرفية الخارجية

شعبة الادارة

شعبة المخزن

شعبة العجلات

شعبة الكاميرات

الشعبة الامنية

قسم خدمات الادارية

قسم الموارد البشرية

شعبة الملاك والمعلوماتية

قسم التحليل ودراسة المخاطر

شعبة ضمان خطابات الضمان

قسم تنفيذية والمتابعة

شعبة التنفيذ

شعبة المتابعة

قسم التخطيط والدراسات المصرفية

قسم التسويق والعلاقات العامة

قسم العلاقات المصرفية

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

خامسا - اعمال وانشطة دوائر واقسام الادارة العامة لعام ٢٠١٧

٥ - ١ العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة /٢٠١٧:-

١. عقد شركة ايرثلنك للاتصالات لتجهيز المصرف /الإدارة العامة وفروع المصرف بخدمة الانترنت وخدمة تنقل البيانات .
٢. توقيع عقد برنامج SMART CLEAR لربط انظمة المدفوعات للبنك المركزي العراقي مع النظام المصرفي BANKS مع مجموعة المهندسين المتحدين AEG.
٣. توقيع عقد شراء واجهات الربط مع نظام المقاصة الالكترونية مع شركة ICS.
٤. توقيع عقد شراء برنامج الاستعلام الإئتماني Creadit Bureau Interface مع شركة ICS.
٥. توقيع عقد التطبيق المصرفي على الهواتف الذكية مع شركة ICS.
٦. توقيع عقد شراء اجهزة خوادم والتراخيص الاصولية لانظمة التشغيل وتطبيقات MICROSOFT مع شركة Info Tech.
٧. توقيع عقد اعادة تاهيل مركز البيانات Data Center مع شركة OFFTEC.
٨. تجديد عقد الصيانة لماكنة طبع الصكوك الممغنطة مع شركة مدار الارض للماكنتين .
٩. تجديد عقد الصيانة للصرافات الآلية نوع NCR عدد(١٠) مع شركة NCR.
١٠. عقد شراء اجهزة صرافات آلية ATM نوع NCR Throe The Wall عدد ٥.
١١. تجديد عقد الاشتراك بشبكة ربط المصارف العراقية مع البنك المركزي العراقي IIBN.
١٢. تجديد عقد خدمة شراء رخصة برنامج Kaspersky Anti- Virus مع شركة النبضة.
١٣. تجديد عقد خدمة استضافة الموقع الالكتروني للمصرف مع شركة دز اين سنتر.
١٤. تجديد عقد خدمة تشفير وحماية البيانات والتقارير لملفات الموقع الالكتروني للمصرف على الانترنت مع شركة دز اين سنتر.
١٥. تجديد عقد خدمة الSSL لتشفير وحماية الايميلات شركة دز اين سنتر.
١٦. تجديد عقد نصب الصراف الآلي في مول النخيل.
١٧. تجديد عقد نصب الصراف الآلي في مول المنصور.
١٨. تجديد عقد نصب الصراف الآلي في ستي مول النجف .
١٩. توقيع عقد نصب الصراف الآلي في مول بغداد .
٢٠. عقد شركة أبناء دجلة لخدمات الامن والحماية المحدودة.
٢١. عقد إيواء ومبيت السيارات الخاصة بالمصرف داخل الكراج المقابل لبناية المصرف.

الانظمة المضافة الجديدة:

١. نظام تتبع العمليات المشبوهة AML
٢. نظام FATCA
٣. برنامج Smart Clear لربط انظمة المدفوعات مع النظام المصرفي.
٤. برنامج الاستعلام الإئتماني Creadit Bureau Interface

٥ - ٢ أنشطة الدوائر والاقسام لعام ٢٠١٧:-

دائرة تكنولوجيا المعلومات

والتي تشمل الاقسام التالية:

١. قسم الانظمة المصرفية.
٢. قسم الخدمات المصرفية.
٣. قسم الدعم الفني.

اعمال دائرة تكنولوجيا المعلومات لعام ٢٠١٧:

١. دعم الفروع اليومي على النظام المصرفي والأنظمة المساعدة لها
٢. إجراء الصيانة على أجهزة الحاسبات وكافة الأجهزة الإلكترونية الملحقة بها
٣. إعادة تاهيل الشبكات الداخلية لبعض الفروع وحسب الحاجة
٤. ربط البطاقات الصادرة من المصرف وأجهزة الصراف الآلي ATM مع المقسم الوطني العراقي
٥. إصدار بطاقات ماستر كارد بعملة الدولار الأمريكي وأصبح المصرف يصدر البطاقات بعملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي
٦. تم تنصيب صراف الي ATM خارجي في الفرع الرئيسي وبذلك يكون عدد الصرافات العاملة في المصرف هي (٣٠) صراف
٧. تم إضافة جهاز صرف مستحقات حاملي بطاقة كي كارد في فرع طيراوة وفرع السماوة وبذلك يصبح عدد الاجهزة في الفروع (١٢) جهاز
٨. تصميم موقع الكتروني جديد للمصرف على شبكة الانترنت.

الدائرة المالية:

تقوم الدائرة المالية في المصرف بإعداد البيانات المالية اليومية والدورية والحسابات الختامية وفق المعايير المحاسبية الدولية ولتعزيز قيم الشفافية والافصاح تم خلال عام/٢٠١٧ تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي حسب النماذج المرسلة من قبله بشكل دوري (شهري وفصلي) والى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية فصلياً وقد استطاعت الدائرة المالية أن توفر المعلومات والتقارير المالية بكل دقة وإظهار حسابات المصرف بصورة دقيقة يومياً بواسطة نظام التقارير الذكية بالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات. وانطلاقاً من دور الادارة المالية كشريك لقطاعات الاعمال فإنها تقوم بدور مهم في إعداد الخطة والميزانية التقديرية ومتابعة تنفيذها ومراقبة وتحليل الأداء وتزويد القطاعات بالبيانات والمعلومات والاحصائيات المالية اللازمة لإدارة اعمالهم على شكل جداول واضحة بالإضافة الى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة.

دائرة الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي :

حرص المصرف دوماً على وجود دائرة رقابة وتدقيق داخلي موضوعية وكفاءة ومستقلة وذلك كركيزة أساسية لتحقيق مبادئ وأسس الإدارة الرشيدة , لذلك واصلت هذه الدائرة أعمالها بمهنية عالية , حيث تقوم بتقديم خدمات إستشارية مهمة لتحسين عمليات المصرف , من خلال إستخدام منهجية مدروسة وآلية منظمة وفق معايير التدقيق الداخلي المعمول بها لتحسين كفاءة عمليات إدارة المخاطر والرقابة الداخلية , ومساعدة الادارة العليا في تحقيق أهداف المصرف , كما تقوم هذه الدائرة بالتأكد من ضمان انجاز المهام المناطة بالفروع وأقسام الإدارة العامة المختلفة وفقاً للسياسات والإجراءات الداخلية وأنه قد تم تنفيذها بالإلتزام بالقوانين والتعليمات المعمول بها وأفضل الممارسات المطبقة , مما يقلل الى أدنى حد ممكن من مخاطر تعرض المصرف لأي عمليات أو ممارسات غير صحيحة أو غير قانونية .

ويعد نظام الرقابة الداخلية عنصراً مهماً من عناصر إدارة المصرف حيث يساعد على ضمان تحقيق أهداف الربحية ويحافظ على نشر تقارير مالية وإدارية يعتمد عليها أيضاً كما يساعد ضمان التزام المصرف بالقوانين واللوائح والسياسات والقواعد والاجراءات الداخلية ولأهمية دور الرقابة والتدقيق الداخلي لابد أن يفهم العاملون بأن دورها مهم جداً حيث يصب في تحقيق أهداف المصرف المرجوة والحفاظ على وضعه المالي .

فقد قامت دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي في المصرف بتدقيق أعمال فروعنا داخل وخارج بغداد وتم تنفيذ بنود الخطة الموضوعة لسنة ٢٠١٧ حيث بلغ عدد زيارات مفتشي الدائرة الى فروع المصرف خلال السنة كالآتي :-

اولاً:- الزيارات الميدانية :-

- ١ - عدد الزيارات الرقابية الشاملة (٣٥) والمفاجئة (٢٥) لفروع المصرف داخل وخارج بغداد .
- ٢ - القيام بالتدقيق المكتبي لبعض فروع المصرف وعددها (٢)
- ٣ - القيام بالأشراف على عمليات إجراء دور الاستلام والتسليم بين مدراء الفروع وعددها (٦) زيارات .

ثانياً :- اللجان والاعمال الاخرى :-

- ١ - لجنة بيع الاثاث العائدة للإدارة العامة وفرعي عمر عبد العزيز و الأئمة .
- ٢ - لجنة بيع الاثاث العائد للإدارة العامة وفرعي الكرادة والمنصور .
- ٣ - لجنة المشتريات .
- ٤ - الاشتراك في اللجان التحقيقية وحسب مقتضيات العمل .
- ٥ - استخدام أسلوب التدقيق عن بعد لفروع المصرف .

وحدة مراقب الامتثال

يتم من خلال هذه الوحدة الامتثال لكافة القوانين والتعليمات النافذة من البنك المركزي العراقي حيث يتم مراقبة كافة المعاملات والعمليات المالية لمنع حالات غسل الاموال وتمويل الارهاب وتجنب الوقوع في الاخطاء والمخالفات من خلال التنسيق والتعاون مع فروع المصرف كافة والاقسام ذات العلاقة ويتم تزويد البنك المركزي العراقي بشكل دوري بالتقارير المطلوبة بعد اجراء عملية التدقيق الشاملة والمراجعة الدقيقة لكافة الانشطة التي يمارسها المصرف

قسم غسل الاموال

يعمل هذا القسم وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي استناداً لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ونظراً للأهمية البالغة لهذا القسم فهو يقوم بمتابعة عمل فروع واقسام المصرف وبشكل دوري من خلال عملية التدقيق المستمرة لكافة الانشطة المصرفية المتعلقة بحسابات الزبائن بالاعتماد ايضا على استمارة (اعرف زبونك K.Y.C) حيث تم تزويد مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك المركزي العراقي بكافة البيانات المطلوبة من خلال كادر وظيفي متدرب ومشارك في عدة دورات متخصصة بموضوع مكافحة غسل الاموال.

قسم ادارة المخاطر

لدى المصرف قسم مستقل وهو من الاقسام المهمة في المصرف حيث يرتبط مباشرةً بمجلس الادارة يعنى بدراسة المخاطر المحتملة بمختلف الانشطة التي من الممكن ان تتعرض للمخاطر مثل (مخاطر الائتمان، السيولة، رأس المال، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية ... الخ) كما يقوم هذا القسم بعرض تقاريره على مجلس الادارة لإتخاذ التوصيات بخصوصها.

الدائرة القانونية:

مهام وواجبات الدائرة

- ١- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد لغرض الحضور والتسديد وفي حالة عدم استجابتهم تقام الدعوى المدنية ضدهم وضد كفلائهم.
- ٢- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المتأخرين عن التسديد المحررين صكوك لصالح المصرف
- ٣- الاشتراك في كافة اللجان التحقيقية التي تخص المشاكل التي تحصل في المصرف
- ٤- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير وبالعكس او طرفاً " ثالثاً" في الدعوى
- ٥- الاشراف القانوني على كافة فروع المصرف في بغداد والمحافظات وتوجيه المحامين قبل حضور المرافعات لتقديم الدفوع المهمة لاستحصال حقوق المصرف والاجابة عن كل الاستفسارات التي ترد اليها من اقسام المصرف وفروعه
- ٦- تنفيذ سندات المداينة ووضع اليد على كافة العقارات المرهونة للمصرف في حالة عدم تسديد الزبائن التزاماتهم المالية
- ٧- مراجعة كافة دوائر الدولة الرسمية وغير الرسمية كالبانك المركزي العراقي والهيئة العامة للضرائب - قسم الشركات وقسم العقار والعرضات والمحاكم ومراكز الشرطة وكتاب العدول ودوائر التنفيذ وعمل صحة الصدور للكتب الرسمية والوكالات العامة والخاصة
- ٨- تنظيم كافة العقود (عقد الايجار والبيع) وعقود الصرافات الآلية التي تنصب في المولات وعقود الحراسة مع الشركات الامنية واية عقود اخرى
- ٩- انجاز اي واجب تكلف بها الدائرة القانونية من قبل الادارة العامة سواء كان داخل بغداد او خارجها وفي اي موضوع كان .

نتائج اعمال الدائرة لعام ٢٠١٧

عدد الدعاوى	مجموع مبالغها بالدينار	مجموع مبالغها بالدولار
٥١ دعوى	٢٢.٠٢٠.١٣٣.٠٠٠ فقط اثنان وعشرون ملياراً وعشرون مليوناً ومائة وثلاثة وثلاثون ألف دينار	٧٥١.٩٤١ سبعمائة وواحد وخمسون ألف وتسعمائة وواحد واربعون دولار

- عدد الدعاوى المحسومة لصالح المصرف ٥١ دعوى

استحصال الديون لعام ٢٠١٧ :-

اولاً :- المبالغ المستحصلة

٣.٥٦٩.١١٢.٧٩٧ فقط ثلاثة مليارات وخمسمائة وتسعون مليون ومائة واثنان عشر الف وسبعمائة وسبعة وتسعون دينار

ثانياً :- عدد سندات المنفذة ١٦٩

ثالثاً:- عدد سندات التي تم وضع اليد عليها ١٢٤

ت	الفرع	عدد السندات المنفذة	وضع اليـد	المبلغ الكلي
١-	الرئيسي	١٧	١١	(٤٨٦.٤٩٥.٢٩٧) اربعمائة وستة وثمانون مليون واربعمائة وخمسة وتسعون الف ومائتان وسبعة وتسعون دينار
٢-	عمر بن عبد العزيز	٨	٥	(٣٥٤.١٧٥.٠٠٠) ثلثمائة واربع وخمسون مليون ومائة وخمسة وسبعون الف دينار
٣-	جميلة	٧٦	٦٢	(١.٤٩٥.٢٩٧.٠٠٠) مليار واربعمائة وخمسة وتسعون مليون ومائتان وسبعة وتسعون الف دينار
٤-	الانمة	٢٠	١٦	(٤٦٨.٥٢٠.٠٠٠) اربعمائة وثمانية وستون مليون وخمسمائة وعشرون الف دينار
٥-	المنصور	٤٠	٢٦	(٦٣٥.٠٠٨.٥٠٠) ستمائة وخمسة وثلاثون مليون وثمانية الاف وخمسمائة دينار
٦-	الكرادة	٤	٣	(٦٤.٤٥٣.٠٠٠) اربعة وستون مليون واربعمائة وثلاثة وخمسون دينار
٧-	حي الجامعة	٤	١	(٦٥.١٦٤.٠٠٠) خمسة وستون مليون ومائة واربع وستون الف دينار
	المجموع الكلي	١٦٩	١٢٤	(٣.٥٦٩.١١٢.٧٩٧) ثلاثة مليارات وخمسمائة وتسعة وستون مليون ومائة واثنى عشر الف وسبعمائة وسبعة وتسعون دينار

دائرة العلاقات العامة:

تتولى ادارة وتنظيم كافة الانشطة المتعلقة بالتخطيط السنوي والاستراتيجي لكافة أنشطة المصرف واعداد التقارير والدراسات المصرفية ومتابعة تنفيذ الخطط النوعية للمصرف شهرياً ووضع الخطط والبرامج المتعلقة بتطوير العمل في المصرف ضمن الاهداف الموضوعية من قبل مجلس الادارة ومتابعة تنفيذ الخطط السنوية للمصرف واعداد التقييمات والتحليلات والمقارنات مع المصارف المنافسة وادارة شؤون المكتبة.

كما تقوم بتهيئة وتحضير مستلزمات انعقاد الاجتماعات العامة او المؤتمرات التي يعقدها المصرف ويتولى نشر توافيق المخولين والارقام السرية والحجوزات الصادرة من الجهات ذات العلاقة على الفروع ونشر الاعلانات والتعريف بنشاطات المصرف وخدماته بمختلف وسائل الاعلام.

انشطة الدائرة :

١ - **التخطيط والدراسات :** قام قسم التخطيط والدراسات خلال عام ٢٠١٧ بمتابعة مسار العمليات المصرفية و تنفيذ الخطة المرسومة وكفاءة الاداء لكل حساب وفرع من خلال اعداد الدراسات وتحليل النتائج المتحققة واعداد الميزانية التخطيطية لعام ٢٠١٨ من خلال اللجنة المشكلة من قبل الادارة العليا.

وساهم بتسهيل مهمة طلبة البكالوريوس والدراسات العليا وبمختلف الاختصاصات المحاسبية والادارية لاعداد دراساتهم وبحوثهم كجزء من متطلبات نيلهم الشهادة حيث بلغ عدد طلبة البكالوريوس (٩) طالب و الماجستير (٦) طالب وطلبة الدكتوراة (٦) طالب.

٢ - **التدريب والتطوير :** شارك موظفي المصرف خلال عام ٢٠١٧ في (٥٣) دورة اقيمت (٣٠) منها في البنك المركزي العراقي و(١٧) في رابطة المصارف الخاصة العراقية و(٢) دورة خارج العراق في المملكة الاردنية الهاشمية واقام المصرف (٤) دورات في مبنى الادارة العامة وبمشاركة (٢٦) موظف من منتسبي المصرف تناولت مجموعة من الجوانب الاساسية المتعلقة بالعمل المصرفي .

٣ - **النشاط الثقافي المصرفي:** فيما يلي أهم النشاطات الثقافية والمصرفية والمشاركات التي قام بها مصرفنا خلال عام

-:٢٠١٧

النشاط الاعلامي :

أدناه أهم الأنشطة الاعلامية التي شارك فيها المصرف خلال عام ٢٠١٧:-

- ١- الإشتراك السنوي في مجلة إتحاد المصارف العربية ونشر الاعلانات والخدمات التي تتعلق بالمصرف.
- ٢- الاشتراك في نشر الاعلانات في قناة الرشيد الفضائية كمادة اعلانية مستمرة خلال عام ٢٠١٧.
- ٣- المشاركة في احتفالية وضع حجر الاساس في مشروع ألق بغداد لتطوير (٢١) ساحة في بغداد لاضافة الجمالية في العاصمة بغداد
- ٤- الاشتراك في المؤتمر والمعرض العالمي الرابع حول المالية والمصارف في العراق بالتعاون مع البنك المركزي العراقي وهيئة الاستثمار الوطنية في بيروت للفترة من ١٠-١١/٤/٢٠١٧.
- ٥- الاشتراك في المنتدى الاقتصادي العربي لدورته الخامسة والعشرون في بيروت للفترة من ٢-٣/٥/٢٠١٧ .
- ٦- الاشتراك في مؤتمر افاق الاستثمار في سوق العراق للاوراق المالية- تطبيقات وحلول تكنولوجيا التداول بالاوراق المالية في بيروت للفترة من ٨-٩/٥/٢٠١٧.
- ٧- الاشتراك في مؤتمر الامتثال للمؤسسات المالية في العراق والذي عقد في ابو ظبي للفترة من ٥-٧/١١/٢٠١٧.
- ٨- اقامة الاحتفاليات الخاصة بسحب الجوائز المقدمة للزبائن عن حساب توفير اللؤلؤ الشهرية
- ٩- المشاركة المجتمعية .
- ١٠- دعم الدراما العراقية.

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- ١- نشر ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- ٢- إعداد الاعلانات الخاصة بالخدمات المصرفية المقدمة من مصرفنا على ضوء ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور ودليل حماية المستهلك.
- ٣- المساهمة في مشروع توطين الرواتب كأحد المتطلبات الاساسية لخطة البنك المركزي العراقي للوصول الى الشمول المالي.
- ٤- استقبال اتصالات الزبائن والاجابة على جميع استفساراتهم .
- ٥- اعداد استمارات للاستبيان عن قياس رضا الزبائن.
- ٦- المشاركة في جميع ورش العمل المقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية .
- ٦- رفع التقارير الشهرية حول الشكاوى المقدمة من قبل الزبائن الى البنك المركزي العراقي في حالة وجود أو عدم وجود شكوى.

المصرف عضو في مجلس إدارة بعض الشركات المدرجة في الكشف المشار إليه أعلاه وكما يلي:

- أ- الشركة العراقية للتأمين الدولي:- يمثل المصرف المدير المفوض وكالة.
ب- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:- يمثل المصرف معاون المدير المفوض.

شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية :-

اولا- نبذة عن الشركة:-

لقد تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش/٠٢-١٠٢٧٤) الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ وبرأسمال المال المدفوع البالغ (٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار وذلك بهدف المساهمة في استثمار رؤوس الاموال في مجال التوسط في بيع وشراء الأوراق المالية من اسهم وسندات وأي أوراق مالية وإدارة المحافظ الاستثمارية وفقاً لأحكام القوانين والانظمة المرعية والمساهمة في تنشيط حركة سوق العراق للأوراق المالية وقد تم زيادة رأسمالها الى (٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات- العدد/٣٨٧٣٩/٢٨٧٠٦ في ٢٠١٢/١٢/١٩, ولم تكن الشركة عضواً في أي شركة أخرى.

ثانياً- المساهمين:-

اسم العضو عدد الاسهم المملوكة

مصرف الخليج التجاري / المؤسس

٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم + ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم رسملة

ثالثاً- بيانات تفصيلية وتحليلية:-

- العقود: لم تبرم الشركة أية عقد خلال السنة فيها منفعة للمدير المفوض.
- لم تصرف أي مبالغ لأعضاء الهيئة العامة.
- تم صرف مبلغ (٦٠٠.٠٠٠) دينار لأغراض الضيافة خلال السنة ولم يتم صرف أي مبلغ لأغراض الدعاية والاعلان.
- بلغ مجموع الايرادات (٥٣.٧٩٨.٥٢٨) دينار ومجموع المصروفات (١٥٢.٥٢٠.٩٣٢) دينار.
- بلغ مجموع عمولات الشركة الناتجة عن عمليات التداول في سوق العراق للأوراق المالية (٢٧.٩٠٨.٩١٢) دينار بموجب كتاب السوق المرقم ١٤٦ في ٢٠١٨/١/٤
- بلغ عدد العقود المنفذة من قبل الشركة (٥.٦٥٤) عقد خلال عام ٢٠١٧.
- قيمة الاسهم المتداولة من قبل الشركة لعام ٢٠١٧ بلغت (٩.٨٥٨.٣٥٥.٥٦٩) دينار.
- كمية الاسهم المتداولة من قبل الشركة لعام ٢٠١٧ بلغت (٨.٥٥١.٧١٦.٢٩١) سهم.

رابعاً:- تم دفع مبلغ (١١٥.٠٨٦.١٥٣) دينار كرواتب واجور خلال السنة بضمنها رواتب المدير المفوض وحصة الضمان الاجتماعي.

خامساً:- لا توجد أي عملية استيراد وتصدير خلال السنة.

سادساً:- لا توجد أية أحداث طرأت على الشركة بعد تاريخ الميزانية.

سابعاً:- التسعيرة ثابتة تحدد نشاط الشركة بموجب تعليمات سوق العراق للأوراق المالية.

ثامناً:- لاتوجد توسعات او فروع اخرى فتحت خلال السنة الحالية.

تاسعاً:- لم يصرف اي مبلغ لأغراض البحث والتطوير.

عاشراً:- تم تطبيق تعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات لحسابات الشركة.

شركة سنا الخليج للتمويل والاستشارات الفنية المحدودة:-

١- تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش /٧٦٩٨٩/٠٢ الصادرة عن وزارة التجارة / دائرة مسجل الشركات في ٢٣/١١/٢٠١٠

٢- رأس مال الشركة (١٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار مقيمة الى (إثنا عشر مليار) سهم مدفوع بالكامل قيمة السهم الاسمية دينار واحد.

٣- تهدف الشركة الى تطوير جانب من الاقتصاد الوطني وفق خطط التنمية القومية.

٤- تقع الشركة في بغداد وليس لديها فرع آخر.

٥- أدناه اسماء المساهمين وعدد اسهم كل منهم في رأس مال الشركة:-

اسم المساهم	عدد الاسهم
مصرف الخليج التجاري	١٠.٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠
شركة الافق للتصاميم الهندسية	١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠
المجموع	١٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

البيانات الفصلية :-

١- بلغت

- الإيرادات (٧٨٦.٩٠٣.٢٣٤) دينار
- المصاريف التشغيلية (١.٩٥٠.٢٠٤.٤٤٤) دينار
- نتيجة النشاط خسارة قدرها (١.٢٦٢.٣٠١.٢١٠) دينار
- الرواتب والاجور المدفوعة خلال السنة (١١٤.٠٩٨.٠٠٠) دينار
- مصاريف الدعاية والاعلان (١٧.٧٩٢.٢٥٠) دينار
- مصاريف الابحاث والدراسات (٦.٢٥٠.٠٠٠) دينار

٢- لدى الشركة عقدين

- عقد شراء حق مساطحة مدينة العباب الكوت (لمدة ١٥ سنة)
- عقد شراء امتياز استثمار مدينة العباب السماوة من الشركة المستثمرة (لمدة ٢٢ سنة)

٣- لم يتم توزيع أي مبلغ من رصيد الأرباح المتراكمة على المساهمين.

٤- تتبع الشركة النظام المحاسبي الموحد في تنظيم حساباتها وفق سجلاتها المحاسبية.

٥- تتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات على الموجودات الثابتة .

٦- لاتوجد اية معلومات او ايضاحات اساسية أخرى ترى الإدارة ضرورة ذكرها من شأنها أن تؤثر على الوضع المالي للشركة.

سابعا :- العلاقات المصرفية الدولية :-

تقدم دائرة العلاقات الدولية المصرفية خدماتها لزبائن المصرف في مجالات فتح الاعتمادات المستندية للقطاعين الخاص والحكومي وبالتوسط في اصدار الاعتمادات لزبائن المصرف العراقي للتجارة كذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة وخطابات الضمان الخارجية وتحصيل الصكوك المسحوبة على بنوك خارجية لأمر زبائن المصرف إضافة الى الاشتراك في مزاد العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي سواء في شراء عملة الدولار لحساب زبائن المصرف مقابل حوالات لاستيراد السلع وفقاً لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي او لاصدار الاعتمادات المستندية وشراء عملة الدولار نقداً لحساب المصرف ولحساب شركات التحويل المالي وبيعه للمواطنين وحسب الاسعار المقررة من البنك المركزي العراقي وتعليماته. وقد بذلت الدائرة نشاطاً متميزاً في توسيع علاقاتها المصرفية وشبكة مراسليها في الخارج ليصبح عدد مراسليها (٢٢) مراسلاً ويساهم مدراء الدائرة في النشاطات المصرفية سواء في لقاء المحاضرات لمنتسبي المصرف ومنتسبي المؤسسات الحكومية او النشاطات التي يدعو اليها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية وكذلك المشاركة في النشاطات المصرفية خارج العراق.

اسماء وعناوين المراسلين الدوليين لمصرفنا:-

ت	اسم البنك	البلد
١	بنك الاسكان /جاري	اردن
٢	بنك الاسكان / تامينات	اردن
٣	بنك الاسكان	اردن
٤	بنك اش بنكزي	تركيا
٥	كوميرز بنك	المانيا
٦	بنك يوباف/البحرين جاري	بحرين
٧	فرنسابنك	لبنان
٨	البنك العربي الافريقي	دبي
٩	يوباف باريس /تامينات	فرنسا
١٠	يوباف باريس	فرنسا
١١	اللبناني الفرنسي	لبنان
١٢	كابتل بنك	اردن
١٣	انتر كونتينتل بنك	لبنان
١٤	الاعتماد اللبناني	لبنان
١٥	بنك بيروت	لبنان
١٦	بنك بيروت /تامينات	لبنان
١٧	البركة التركي	تركيا
١٨	بنك نور الاسلام	دبي
١٩	اليوباف باريس	فرنسا
٢٠	بنك الاسكان/تامينات	اردن
٢١	بنك اش بنكزي	تركيا
٢٢	فرنسابنك	لبنان

وتنفيذا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي حول الافصاح الكامل للبنود خارج الميزانية ندرج ادناه كشف

بارصدة وعدد المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٧ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى

اسم الحساب	خطابات الضمان الصادرة الخارجية	خطابات الضمان	الاعتمادات المستندية	الحوالات الصادرة الاعتيادية	الحوالات الصادرة الخاصة بمزاد الدولار	المجموع
عدد المعاملات	٠	٤٥٢	٨٣	٥٥	٤٩٤	١٠٨٤

كشف المحفظة الاستثمارية لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١

الفرق	الرصيد بسعر السوق (القيمة العادلة)	سعر اخر جلسة	الرصيد	معدل سعر الشراء	عدد الاسهم	اسم الشركة
٠	١٠٩,١١٣,٥٤٣	٠,٧٢٧٤٢٣	١٠٩,١١٣,٥٤٥	٠,٧٢٧٤٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	غازية الشمالية
٠	٢,٤٨٩,٨٨٤	١,١٧٠,١٠٨٦٢	٢,٤٨٩,٨٨٤	١,١٧٠,١٠٨٦٢	٢,١٢٧,٩٠٥	نيوى للصناعات الغازية
٠	٥,٦٥٠,٩٢٠	٠,٨٠٧٢٧٤٢	٥,٦٥٠,٩٢٠	٠,٨٠٧٢٧٤٢	٧,٠٠٠,٠٠٠	شركة الثرار الزراعية
٤,٤٢٤,٦٣٩	١٢٠,٦٠٠,٠٠٠	٢,٦٨	١١٦,١٧٥,٣٦١	٢,٥٨١,٦٧٤	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة بغداد الغازية
١,٥٧٣,٢٨٧	٤,٣٠٠,٠٠٠	٤,٣	٢,٧٢٦,٧١٣	٢,٧٢٦,٧١٣	١,٠٠٠,٠٠٠	مدينة العباب الكرخ
٢,٦٨٣,٧٧٠	٤,٤٥٢,٥٦٣	١,٩	١,٧٦٨,٧٩٣	٠,٧٥٤٧٨٠	٢,٤١٧,٧٤٨	شركة العمورة
٠	٣,٤١١,٧٦٤	٠,٦٢٠,٣٩٩	٣,٤١١,٧٦٤	٠,٦٢٠,٣٩٩٠٠	٤٩,٠١٩,٦٠٧	مصرف الوركاء
-٦,٠١٦,٣٥٣	٤,٦٨٤,٠٠٠	٠,٣٢	١٠,٧٠٠,٣٥٣	٠,٧٣١,٠٢٣	١٤,٦٣٧,٥٠٠	مصرف الموصل
-١٣٧,٤٤٩,٨٣٩	١٩٨,٦٩٨,٤٦٠	٠,٣	٣٣٦,٦٤٨,٢٩٩	٠,٥٠٨٢٨٠	٦٦٢,٣٢٨,١٩٩	مصرف بابل
-٣٤٧,٥٨٧,٤٩٠	٢٧٧,٦٨٨,٤٠٣	٠,٣	٦٢٥,٢٧٥,٨٩٣	٠,٦٧٥٥	٩٢٥,٦٢٨,١١١	مصرف ايلاف
-٣٦,٠٣٤,٣٠١	١,٨٤٦,٤١٧	٠,١٣	٣٧,٨٨٠,٧١٨	٢,٦٦٧,٥٠٠	١٤,٢٠٣,٢٠٥	مصرف دار السلام
-٢,٢٣٠,٥٣٥	١٦,٤٧٠,٠٠٠	٠,٦١	١٨,٧٠٠,٥٣٥	٠,٦٩٢٦١	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	مصرف بغداد
-٢,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٤٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرف الاهلي العراقي
-٢٤,٣١٢,٠١٦	٤٨,٣٧٠,٠٠٠	٠,٤٩	٧٢,٧٣٢,٠٠٦	٠,٧٣٦٧٩٣٠	٩٨,٧١٤,٢٨٦	مصرف التجاري العراقي
-٢,٥٨٨,٠٧٠,٥٧٥	٢,٠٩١,٤٥١,٠٠٠	١١,٨٩	٤,٦٧٩,٥١١,٥٧٥	٢٦,٦٠,٣٣٠	١٧٥,٩٠٠,٠٠٠	فندق المنصور
-٤٣٥,٣٩٦,٥١٦	٤,٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	١٢	٤,٨٤٢,٩٩٦,٥١٦	١٣,١٨٥٣٩	٣٦٧,٣٠٠,٠٠٠	فندق عشتار
-١,١٨٨,٤٧٠,١٨٢	٣,٩٨٩,٤٩٤,١٨١	١٢,٧٤	٥,١٧٧,٩٦٤,٣٦٣	١٦,٥٣٥٠٠	٣١٣,٦٤٧,١١٠	فندق فلسطين

-٥,٦٤٤,٥٥٦	٧,١٦٥,٦٠٩	٠,٠٨٨	١٢,٨٠٩,٦٦٥	١,٥٧٣,١٣	٨,١٤٢,٧٣٧	الشركة العراقية للتنمية
.	٣,٧٤٥,١٤٤	٦,٣٧	٣,٧٤٥,١٤٤	٦,٣٧٠,٤٨	٥٨٧,٨٩٠	بغداد السلام للصناعات الغذائية
.	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة المولدات الكهربائية
.	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة المقاولات
.	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	١	١,٣٦٠,٧٨٧,٧٠٠	٠,٧٩٩,٠٢	١,٧٠٣,٠٧٥,٠٠٠	شركة القفلات المصرفية
.	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٦٤٢,٣٩	٢١٧,٩٣٣,٣٣٤	شركة العراق الدولية للتأمين
.	٢,٢٨٧,٥٧١,٠٦٨	١	٢,٢٨٧,٥٧١,٠٦٨	٠,٧٩٦,٦٨	٢,٨٧١,٣٩٠,٦٨١	الشركة العراقية لتمويل مشاريع
-٧,٤١٣,٠٨٠,١٥٧	١٧,٥٤٢,٥٩٠,٦٥٦		٢٤,٩٥٥,٦٧٠,٨١٥			المجموع

بيان مدى كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة/٢٠١٧ وحسب بنود خارج الميزانية الخطرة المرحجة ١٢٤.٦٠٩ % وهو يزيد عن الحد الأدنى المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ ١٢ % وبموجب مقررات لجنة (بازل II) ٨ % و ١٠.٥ % بازل ٣ وقد حافظ المصرف على نسبة سيولة مرتفعة بلغت ٤٩.٩ % في نهاية سنة ٢٠١٧ وهي تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وأن هذه النسبة تشير الى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأس مال قوي تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .. والمعادلة إدناه توضح ذلك.

$$\frac{339259282}{272207341} = \frac{\text{إجمالي رأس المال}}{\text{معياري كفاية رأس المال}} = \frac{124.609}{100} \times 100\%$$

القيود داخل وخارج الميزانية المرحجة

أحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ :-

عدد المساهمين الكلي	التسلسل (من — الى)
٩٦٤	١ — ١.٠٠٠.٠٠٠
٣٨٨	١,٠٠٠,٠٠١ — ٥.٠٠٠.٠٠٠
١٤٣	٥,٠٠٠,٠٠١ — ١٠.٠٠٠.٠٠٠
٢٨١	١٠,٠٠٠,٠٠١ — ٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٧٢	٥٠,٠٠٠,٠٠١ — ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠١ — ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠١ — ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٣٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ — فأكثر
١٩٩٩	المجموع

عدد أسهم التداول في سوق العراق للأوراق المالية :-

بلغ عدد أسهم المصرف المتداولة في السوق خلال عام ٢٠١٧ (٣٨.٦٥٨.٧٥٤.٩٩٦) سهم، وحجم التداول في أسهم المصرف في السوق خلال السنة بلغ (١٦.١٦٧.٣٦١.٩٠٨) ديناراً وعدد العقود المنفذة خلال السنة (٦٢١٥) عقد وآخر سعر تداول في الجلسة الأخيرة بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٦ بلغ (٠.٤٥٠) ديناراً وهو سعر الإغلاق

وتقبلوا منا فائق التقدير...

رئيس مجلس الإدارة

المدير المفوض

محمد صالح فرج علي الصالح

عادل نوري محمد العالم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة مساهمي مصرف الخليج التجاري (ش.م.خ) المحترمين

استناداً للاحكام للمادة (٢٤) من قانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/١٠/١٢ أدناه أسماء

- ١- السيد وسيم يوحنا الجزراوي رئيساً أعضاء لجنة مراجعة الحسابات وهم:
- ٢- السيد قصي محمد ياسين عضواً
- ٣- السيد عادل نافع سلمان عضواً

باشرت اللجنة الاعمال المكلفة بها بموجب قانون البنك المركزي العراقي المشار اليه اعلاه مراجعة وتدقيق كافة اعمال المصرف والحسابات الختامية لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ بموجب الانظمة والتعليمات الصادرة بمعايير المحاسبة الدولية واستنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي تم انجاز مايلي:

- ١- مراجعة الضوابط الحسابية المعتمدة في المصرف والعمل على تطبيق تلك الضوابط
 - ٢- مراجعة البيانات المالية والمحاسبية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والعمل على ان تكون منسجمة مع المعايير المعتمدة
 - ٣- اطلعت اللجنة على التقارير الخاصة بكل من ادارة المخاطر والعمل وفق السياسات المحلية لكي تتوافق مع الضوابط والاصول المحاسبية , كالمعايير الدولية بالاضافة الى تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وتأشير الملاحظات اللازمة فيما يحقق سياسة رقابية صحيحة
 - ٤- اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة مع المصرف خلال السنة والتأكد من عدم وجود اي مصلحة للسادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمدراء التنفيذيين لتلك العقود
 - ٥- تحققت اللجنة من امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة كقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وعدم ثبوت مايدل على ان المصرف كان ضالعا لعمليات لغسيل الاموال او لتمويل الارهاب بالاضافة الى قرار البنك المركزي العراقي الى تكليف مراقب حسابات ثاني حيث أسند الامر الى مكتب السيد عادل حسون بالاضافة الى مكتب السيد فرقد سلمان وشركاه.
 - ٦- راجعت اللجنة تقرير السادة مراقبي الحسابات قبل عرضها على السادة اعضاء مجلس الادارة وتم اتخاذ التدابير اللازمة بشأنه
 - ٧- راجعت اللجنة تقارير البنك المركزي العراقي عن سير العمل في السوق حيث تم متابعة المعالجات التي تم وضعها للملاحظات التي كانت ترد في تلك التقارير والعمل على تصحيح المسارات بالتعاون مع الادارة
 - ٨- ان المصرف قام باظهار كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١ بشكل واضح وشامل معتمداً على مبدأ الافصاح وبشكل وافى بحساباته الختامية.
 - ٩- تم اعداد البيانات المالية وفقاً للقواعد الحسابية والتشريعات النافذة للسنة المالية في ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ مراعين بذلك قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل فهي تعبر بشكل واضح عن نتائج نشاطات البنك والتي تعكس بصورة شاملة مسيرة البنك لسنة ٢٠١٧ فهي غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية النافذة.
- وفقنا الله وإياكم لخدمة مصرفنا وبلدنا الحبيب
وتقبلوا وافقرا الاحترام ...

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
عضو مجلس الادارة
وسيم يوحنا الجزراوي

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات الملحقة معها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة المصرف :

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

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختبري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: تطبيق المصرف لمعايير المحاسبة الدولية :

أعدت البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية ، ونود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات وبدأت ادارة المصرف بأجراءات اعادة التقييم لموجوداتها الثابتة واستناداً الى القيمة العادلة لها عن طريق تشكيل لجنة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٨٢١٤/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠١٧/٦/٦ ومازالت الاجراءات مستمرة لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

ثانياً: حقوق المساهمين:-

التغيير في حقوق المساهمين

لقد ارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٣.١٥٣.٥٥٦) ألف دينار وان هذا الارتفاع يمثل نسبة قدرها ١٠ % و متاتي بصورة رئيسية من الارباح المتحققة خلال السنة الحالية .

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير :-

من خلال قائمة الدخل يتضح بان المصرف قد حقق خلال السنة ربحاً صافياً قبل ضريبة الدخل (٥.٠٤٠.٩٦٧) الف دينار بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (١.٩١٤.٥٠٨) ألف دينار ويمثل نسبة انخفاض بحدود ٢٨ % .

رابعاً : موجودات المصرف :-

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

خامساً: البيانات المالية الموحدة:-

لم يتم توحيد القوائم المالية لمصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) مع الشركتين التابعتين له و التي تتجاوز نسبة مساهمة المصرف فيها أكثر من (٥٠ %) من رؤوس أموالها وكما مبين في الايضاحين المرقمين (٢) و (٧) من الايضاحات حول البيانات المالية .

سادساً : الموجودات المالية :-

أ- أن كلفة أسهم الشركات – المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ قد بلغت (٢١.٠٨٧.٣١٢) ألف دينار في حين بلغت كلفة اسهم الشركات غير المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (٣.٨٦٨.٣٥٩) الف دينار ، بهذا الخصوص نود أن نبين بأن القيمة السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية لسنة ٢٠١٧ بخصوص اسهم الشركات المدرجة فيه قد بلغت (١٣.٦٧٤.٢٣٢) ألف دينار بينما قيمت اسهم الشركات غير المدرجة في السوق بالتكلفة , وتم احتساب تغيير في القيمة العادلة لهذه الاسهم بمبلغ (١.٠٧٦.٥٥٦) الف دينار ليصبح رصيد احتياطي التغيير في القيمة العادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ (٧.٤١٣.٠٨٠) الف دينار ويمثل نسبة (٣٠ %) من مجموع كلفة الاستثمارات في الاسهم والبالغة (٢٤.٩٥٥.٦٧١) الف دينار وكما مبين في ايضاح رقم (٩) من الايضاحات حول البيانات المالية .

ب- لم يؤيد لنا عدد الاسهم للشركات المدرجة أدناه كما في ٣١ /كانون الأول/٢٠١٧ .

اسم الشركة	عدد الأسهم	الملاحظات
شركة تصنيع المولدات الكهربائية	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	لم يأخذ لها تخصيص
شركة المدار للمقاولات العامة	٥.٠٠٠.٠٠٠	لم يأخذ لها تخصيص
شركة بغداد السلام للصناعات	٥٨٧.٨٩٠	لم يأخذ لها تخصيص
شركة المشروبات الغازية للمنطقة الشمالية	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	لم يأخذ لها تخصيص
شركة نينوى للصناعات الغذائية	٢.١٢٧.٩٠٥	لم يأخذ لها تخصيص
شركة الثرار الزراعية	٧.٠٠٠.٠٠٠	لم يأخذ لها تخصيص

نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة مستقبلاً.

ج- خلال السنة الحالية انخفضت مساهمة المصرف في رأس مال شركة اعالي الخليج للاستثمارات العقارية والسياحية (مساهمة خاصة) الى نسبة ٤٩% بعد بيع (٣٠.٠٠٠.٠٠٠) الف سهم واستناداً لموافقة البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بكتابها المرقم (١٧٦٢٧/٢/٩) في ٢٠١٧/١٢/٧ وبالتالي تحولت الشركة من شركة تابعة الى شركة حليفة.

د- بلغ مجموع الاستثمارات في اسهم الشركات كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (٧٥.١٥٥.٦٧١) الف دينار اي بنسبة (٢٣%) من مجموع رأس المال واحتياطياته السليمة ، وهي نسبة قريبة الى النسبة المعيارية المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ (المادة ١٦) فقرة (١) والتي نصت على عدم تجاوز هذه النسبة (٢٠%).

هـ- بلغت نسبة ملكية المصرف في شركة زهرة الخليج للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (١٠٠%) برأسمال مقداره (٥٠٠.٠٠٠) الف دينار وهي مملوكة بالكامل من قبل المصرف ، بينما المبلغ المسجل في البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق (٤٠٠.٠٠٠) الف دينار، وذلك لاستبعاد مبلغ (١٠٠.٠٠٠) الف دينار والتي تمثل أرباح تم رسملتها لزيادة رأس مال الشركة ، لذا نوصي بضرورة إجراء التسويات اللازمة بهذا الخصوص .

سابعاً: التسهيلات الائتمانية:-

أ – التسهيلات متاخرة التسديد :

ضمن حساب التسهيلات الائتمانية المباشرة الواردة في الايضاح رقم (٦) من الايضاحات حول القوائم المالية ادرجت التسهيلات بانواعها المتاخرة التسديد بلغ رصيدها كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ (٤٤.٧٠٥.٩٩٧) ألف دينار بزيادة مقدارها (٨.١٠٧.١٤٩) ألف دينار عن السنة السابقة كما بلغ رصيد الفوائد المستحقة على القروض التجارية المتعثرة والكمبيالات (١٤.٥٥٧.٧٦٣) الف دينار حيث قامت ادارة المصرف باتخاذ اجراءات بخصوص تحصيل هذه الديون من خلال اعادة تشكيل لجنة مكلفة بمتابعة تحصيل الديون المتاخرة التسديد بموجب الامر الاداري المرقم (٣٥٤/د) في ٢٠١٨/٤/٢٦ وسيتم احوالة المتعثرين لاتخاذ الاجراءات القانونية بعد استنفاد هذه اللجنة لاعمالها .

ب- مخصص خسائر الانتماء :

قامت ادارة المصرف بزيادة رصيد "مخصص خسائر الانتماء " خلال السنة الحالية بمبلغ (٣.٢٠٠.٠٠٠) الف دينار حيث بلغ رصيده كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (١٧.٢٠٠.٠٠٠) الف دينار بناء على توصية المكتب الاستشاري المعتمد من قبل ادارة المصرف حيث اعتمد المكتب الاستشاري وحسب تقريره المقدم الى ادارة المصرف في عملية الاحتساب على التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ، بهذا الخصوص نود ان نبين باننا لم نطلع على تفاصيل عملية الاحتساب لرصيد هذا المخصص .

ج - مخصص الفوائد المعلقة :

بلغ رصيد هذا الحساب كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (٢٥.٢٢١.١٣١) ألف دينار من خلال احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثرة التسديد ، اضافة الى قيام ادارة المصرف واستنادا للأمر الإداري المرقم (م م / ١/١٦) وبتاريخ ٢٠١٦/١/٥ والأمر الإداري المرقم (م م / ٥/١٦) في ٢٠١٦/٥/١ والذي تم بموجبهما تعليق الفوائد الخاصة بالتسهيلات الممنوحة وعدم الاعتراف بها كإيراد واعتبارا من ٢٠١٦/١/١ الا بعد استلامها فعليا حيث تم تعليق فوائد خلال السنة الحالية بلغت كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (٨.٢٨٣.٦١٣) الف دينار وكما موضح في ايضاح (٦) من الايضاحات حول القوائم المالية.

ثامناً: الموجودات والمطلوبات الأخرى – الذمم المدينة و الدائنة :

١- بلغ رصيد حساب موجودات اخرى / ذمم مدينة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ بلغ (١١.٩٢٢.٩٥٠) الف دينار ، حيث ادرج من ضمن رصيد هذا الحساب المبلغين ادناه :

أ- مبلغ (١٠.٩٠٤.٧٠٠) الف دينار تخص المتبقي من مبلغ سرقة مدير فرع الكوت مدور من السنوات السابقة ، حيث اقيمت دعوى قضائية من قبل المصرف لدى محكمة جنح الكوت وحكم عليه بالحبس ومازال المصرف مستمر في اجراءات استحصاال المبلغ وسيتم التنفيذ على اي اموال قد تظهر لديه مستقبلاً، لذا نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.

ب- مبلغ (١.٠٦١.٢٣٦) الف دينار تخص تسهيلات قديمة مدورة من سنوات سابقة ، لم يستحصلها المصرف لغاية تاريخ تقريرنا هذا ، حيث قامت ادارة المصرف باتخاذ الاجراءات التالية بخصوصها:

- مفاتحة البنك المركزي لغرض ادراج اصحاب هذه التسهيلات ضمن القائمة السوداء .

- تم البدا بالاتصال على العناوين وارقام الهواتف المتوفرة لدى المصرف ضمن قاعدة البيانات المتوفرة لديه.

- نشر مطالباتهم بالتسديد ضمن وسائل الاعلام .

لذا نوصي بضرورة أخذ التخصيصات اللازمة بهذا الخصوص.

٢- بلغ رصيد حساب موجودات أخرى / مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (٢٧.٠٠٠.٠٠٠) الف دينار ، ويمثل المبلغ المتبقي من اصل مبلغ البيع البالغ

(٣٠.٠٠٠.٠٠٠) ألف دينار الناتج عن عملية بيع اسهم شركة اعالي الخليج للاستثمارات العقارية الى شركة اعالي الشرق للتقنيات المحدودة

تاسعاً : العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :

ندرج ادناه تفاصيل العقارات المستملكة نتيجة لتسوية ديون المصرف عن التسهيلات الممنوحة لزيائنه :

عنوان العقار	اسم الفرع	المساحة	المبلغ الف دينار
المتنى ٢٨١ الشامية	السماوة	٣٥٥.٩٠ م	٢٢٤.٠٠٠
المتنى ٢٦/١٣١٣/٦٥ ام النخيل	السماوة	٢٠٠ م	٨٨.٠٠٠
المتنى ٢٦/١٤٤٦/٦٥ ام النخيل	السماوة	٢٠٠ م	١٢٨.٠٠٠
كربلاء العباسية ٧٠/١١٩ مقاطعة ٢٤	كربلاء	٦٣٢.٥ م	١.٣٠٠.٠٠٠

بهذا الخصوص نود ان نبين بان هذه العقارات لم تدرج ضمن حساب الموجودات الثابتة / حساب مبانى مستملكة نتيجة تسوية ديون وانما مازالت معلقة كرهونات ضمن حساب " الرهونات لقاء تسهيلات مصرفية " وبتاريخ ٢٠١٨/٥/٧ قامت ادارة المصرف باجراء التسوية اللازمة وادرجت هذه الموجودات ضمن حساب موجودات ثابتة / حساب مبانى مستملكة نتيجة تسوية ديون .

عاشراً : الدعاوى القضائية خلال السنة الحالية :

استناداً لتأييد دائرة الشؤون القانونية للمصرف اقام المصرف دعاوى قضائية على الغير عددها (٣٤) دعوى ، كذلك اقام الغير على المصرف دعاوى قضائية عددها (١٧) دعوى ، وندرج ادناه مايلى:

١- الدعوى المرفوعة ضد شركة سنا الخليج المرقمة ٢٤٠١-ب-٢٠١٦ بمبلغ (١٧.٦٢١.٠٠٠) ألف دينار ، صدر الحكم لصالح المصرف ولم يتم التنفيذ لغاية تاريخ تقريرنا هذا بسبب قيام شركة سنا الخليج بتقديم طلب تسوية ولم تلتزم الشركة به لاحقاً وعليه قرر المصرف الاستمرار بالدعوى .

٢- الدعوى المرفوعة ضد شركة النعمان للمياه الصحية بخصوص القرض غير المسدد بمبلغ (١١.٣٤٧.٠٣٧) ألف دينار ، حيث صدر قرار من المحكمة لصالح المصرف بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢٦ ولم يتم استحصا المبلغ لغاية تاريخ تقريرنا.

٣- الدعوى المرفوعة ضد شركة الصناعات الخفيفة بمبلغ (٢٣٢.١٢٣) دولار منذ سنة ٢٠١٤ متعلقة بفتح اعتماد مستندي لصالح الشركة وصدر قرار حكم بدائي لصالح المصرف بالمبلغ مع الفائدة القانونية والتي مقدارها ٥% ليصبح الرصيد في سجلات المصرف (٤٢٢.٩٢٦) ألف دينار وقد صدر قرار محكمة نهائي بتاريخ ٢٠١٦/٥/٢٤ لصالح المصرف بحجز موجودات المعمل ولا تزال اجراءات التنفيذ مستمرة .

٤- الدعوى المرقمة ١٢١٨/ب/٢٠١٧ والمؤرخة في ٢٠١٧/٤/٩ والمرفوعة ضد السيد عبد المطلب هادي موازي كفيل السيد علاء الدين حسين صالح المدير المفوض لشركة انتر باو كروب لمشروع تلال بابل عن تسهيلات ائتمانية ممنوحة له بمبلغ (١٢.٠٠٠.٠٠٠) ألف دينار وصدر حكم لصالح المصرف بمبلغ (٧.٩٩٧.١٤٦) ألف دينار ،

وتم استئناف الدعوى من قبل المدعى عليه وصدر القرار الاستئنافي لصالح المصرف ايضا وميز القرار فجاء القرار التمييزي مؤيدا والمصرف حاليا بانتظار اكتساب القرار الدرجة القطعية لغرض فتح اضبارة تنفيذية .

٥- الدعوى المرقمة (٢٠١٥/ب/٣٦٧) المرفوعة من قبل مدير عام شركة نفط الشمال على ثلاث جهات وهي مصرف الخليج التجاري والمصرف العراقي للتجارة وشركة ارض بغداد بخصوص فتح اعتماد لشركة ارض بغداد بمبلغ (٧٥١.٩٤٠) دولار، بهذا الخصوص نود ان نبين بان الدعوى حسمت بداءة واستئناف لصالح المصرف .

احد عشر: الفروع المندمجة:

خلال السنة الحالية تم دمج خمسة فروع ولا زالت السجلات المحاسبية لهذه الفروع مستقلة ولم تدمج مع الفروع التي تم دمجها معها لذا نوصي بضرورة اتمام اجراءات عملية دمج الحسابات لهذه الفروع وندرج ادناه تفاصيل عملية الاندماج:

- فرع الحرية دمج مع فرع حي الجامعة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ١٧٢٤/١/٩ في ٢٠١٧/٢/٥.

- فرع الاستقلال دمج مع فرع الجزائر بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ٩٨٧/١/٩ في ٢٠١٧/١/٢٢.

- فرع كهرمائة دمج مع الفرع الرئيسي بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ١٧٢٤/١/٩ في ٢٠١٧/٢/٥.

- فرع جميلة دمج مع فرع شارع فلسطين بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ١٧٢٤/١/٩ في ٢٠١٧/٢/٥.

- فرع الهدى دمج مع فرع النجف بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم ٥٨٤/١/٩ في ٢٠١٧/١/١٢.

حيث قامت ادارة المصرف بتشكيل لجنة بالامر الاداري (١٢٨/٨) بتاريخ ٢٠١٨/٢/٨ لغرض اكمال متطلبات دمج السجلات المحاسبية لهذه الفروع .

اثني عشر: كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبته (١٢٥%) وذلك استنادا الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

ثلاثة عشر: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب :

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

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

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر ، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

الرأي

فيما عدا ماورد سابقا من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية "المصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول/ ٢٠١٧ ونتائج نشاط المصرف وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ .

عادل محمد الحسون

من شركة عادل الحسون وشركاؤه

محاسبون قانونيون واستشاريون

(تضامنية)

فرقد حسن أحمد سلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد سلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

بغداد في ٢٩ / أيار / ٢٠١٨

قائمة المركز المالي (غير الموحدة)
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٢٠١٦ دينار عراقي	٢٠١٧ دينار عراقي	إيضاح	الموجودات
١٦٤.٩١٢.٥٠٧.٣٥٦	٢٠١.٧٩١.٥٠٧.٤٥٦	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤٢.٦٣٠.٧٣٩.٠٦٥	٢٤٠.٥١٠.١٨٣.٣٦٩	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨٧.٥٥٠.٢١٧.٥٧٠	٢٠٤.٢٧٤.٩٣٦.٨٠٩	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
٨٠.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٧	استثمار في شركات تابعة
٢.٦٥٩.٦٦٠.٤٠٢	٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٨	استثمار في شركات حليفة
١٢.٨٣١.٣٢٩.٧٣٤	١٧.٥٤٢.٥٩٠.٦٥٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٤.٤٠٤.٥٩٧.٥٠٠	١٤.٩٨١.٤٩٣.٧٥٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣.٨١٧.٧٥٢.٠٤٥	٣٢.٣٤٥.٥٩٢.٦٣٩	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٩.١٧٢.٧٤٢.٢٤٠	١٣.٣٣٧.٠٠٠.٧١٩		مشاريع تحت التنفيذ
٢٣.٧٤٢.٤٨٨.٥٠٧	٤٤.٧٨٨.٨٤٩.٣٤١	١٢	موجودات أخرى
٨٠٢.٠٢٢.٠٣٤.٤١٩	٦٠٣.٣١٢.٩٨٩.٧٤٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٤٢٧.٢٠٠.٨٤٤.٣٦٤	٢٦٥.٨٠٣.٥٦٢.٨١٨	١٣	ودائع العملاء
٤٤.٢٨٦.٠٢٢.١١١	٥.٨١٦.٦٦١.٩٠٤	١٤	تأمينات نقدية
١.٧٧٥.٢٦٦.٦٦٦	١.٦٧٥.٢٦٦.٦٦٦	١٥	قروض طويلة الاجل
١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠	٨١٠.٨٦٠.٤٠٧	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٩.٩٤١.٤٠١.٠٠٠	٨.٣١٩.٢٩٧.١٧٩	١٧	مطلوبات أخرى
٤٨٤.٢٨٨.٢٥٠.١٤٦	٢٨٢.٤٢٥.٦٤٨.٩٧٤		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال
٩.١٧٢.٠٥٨.١٦٣	٩.٣٨٣.٥٦٣.٥١٣	١٨	إحتياطي إجباري
٦٩٦.٠٠٤.١٥٣	٦٩٦.٠٠٤.١٥٣	١٨	احتياطيات أخرى
(٦.٣٣٦.٥٢٩.٦٤٥)	(٧.٤١٣.٠٨٠.١٥٨)	٩	احتياطي القيمة العادلة
١٤.٢٠٢.٢٥١.٦٠٢	١٨.٢٢٠.٨٥٣.٢٥٨		أرباح مدورة
٣١٧.٧٣٣.٧٨٤.٢٧٣	٣٢٠.٨٨٧.٣٤٠.٧٦٦		مجموع حقوق المساهمين
٨٠٢.٠٢٢.٠٣٤.٤١٩	٦٠٣.٣١٢.٩٨٩.٧٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن مصرف الخليج التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
محمد صالح فرج

المدير المفوض
عادل نوري العالم

مدير الحسابات
لعيبي هاتو خلف

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

عادل محمد الحسون
محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون وأستشاريون - تضامنية

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه
بغداد ٢٩ / أيار / ٢٠١٨

مصرف الخليج التجاري

قائمة الدخل (غير الموحدة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦ دينار عراقي	٢٠١٧ دينار عراقي	إيضاح	
٢٧.٩٩٧.١٢٣.٣٩٣	١٤.٠٩٩.١٣٣.٨٤٣	١٩	إيرادات الفوائد
(١٠.٣١٨.٠٢٤.٠٣٣)	(٧.٠٠٨.٤٠٦.٥٩٢)	٢٠	مصروفات الفوائد
١٧.٦٧٩.٠٩٩.٣٦٠	٧.٠٩٠.٧٢٧.٢٥١		صافي إيرادات الفوائد
١.٧٧٩.٨٥٤.٥١٦	٥.٨٣٠.٩١٠.٦٥٤	٢١	صافي إيرادات العملات
١٩.٤٥٨.٩٥٣.٨٧٦	١٢.٩٢١.٦٣٧.٩٠٥		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٤.٠٨٧.٨٠٩.٩٩٣	١١.٠٩٢.٩٣٨.٢٤٨		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٢.٥٤٩.٧٩٠.٩٦١	١.٩٣٥.٧٢٣.٤٣٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٢٦.٠٩٦.٥٥٤.٨٣٠	٢٥.٩٥٠.٢٩٩.٥٨٧		صافي إيرادات التشغيل
(٦.٧٩٥.٨٦٩.٩٨٤)	(٥.٢٥٤.١٥٣.٨٩٩)	٢٢	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٩.٩٨٣.٢٣٩.٥١٦)	(١٠.٣٢٥.٢٢٩.٧٠٤)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢.٣٤٨.٤٢٥.٩٧١)	(٢.١٢١.٥٩٣.٦٤٨)	١١	استهلاكات
(١٣.٥٤٤.٣٢٥)	(٨.٣٥٤.٩٢٣)		خسائر رأسمالية
-	(٣.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠)		مخصص خسائر الائتمان
(١٩.١٤١.٠٧٩.٧٩٦)	(٢٠.٩٠٩.٣٣٢.١٧٤)		إجمالي المصاريف
٦.٩٥٥.٤٧٥.٠٣٤	٥.٠٤٠.٩٦٧.٤١٣		صافي دخل السنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠)	(٨١٠.٨٦٠.٤٠٧)	١٦	مصروف ضريبة الدخل
٥.٨٧٠.٧٥٩.٠٣٤	٤.٢٣٠.١٠٧.٠٠٦		صافي دخل السنة

مصرف الخليج التجاري

قائمة الدخل الشامل (غير الموحدة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦ دينار عراقي	٢٠١٧ دينار عراقي	إيضاح	
٥.٨٧٠.٧٥٩.٠٣٤	٤.٢٣٠.١٠٧.٠٠٦		صافي دخل السنة
-	(١.٠٧٦.٥٥٠.٥١٣)	٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	(١.٠٧٦.٥٥٠.٥١٣)		خسائر/ إيرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
٥.٨٧٠.٧٥٩.٠٣٤	٣.١٥٣.٥٥٦.٤٩٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الخليج التجاري

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير الموحدة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادة	احتياطيات أخرى	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣١٧.٧٣٣.٧٨٤.٢٧٣	١٤.٢٠٢.٢٥١.٦٠٢	(٦.٣٣٦.٥٢٩.٦٤٥)	٦٩٦.٠٠٤.١٥٣	٩.١٧٢.٠٥٨.١٦٣	٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٤.٢٣٠.١٠٧.٠٠٦	٤.٢٣٠.١٠٧.٠٠٦	-	-	-	-
(١.٠٧٦.٥٥٠.٥١٣)	-	(١.٠٧٦.٥٥٠.٥١٣)	-	-	-
٣.١٥٣.٥٥٦.٤٩٣	٤.٢٣٠.١٠٧.٠٠٦	(١.٠٧٦.٥٥٠.٥١٣)	-	-	-
-	(٢١١.٥٠٥.٣٥٠)	-	-	٢١١.٥٠٥.٣٥٠	-
-	-	-	-	-	-
٣٢٠.٨٨٧.٣٤٠.٧٦٦	١٨.٢٢٠.٨٥٣.٢٥٨	(٧.٤١٣.٠٨٠.١٥٨)	٦٩٦.٠٠٤.١٥٣	٩.٣٨٣.٥٦٣.٥١٣	٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٣١٤.٢٠٤.٧٥٢.٣٠٦	١٠.٩٦٦.٧٥٧.٥٨٧	(٦.٣٣٦.٥٢٩.٦٤٥)	٦٩٦.٠٠٤.١٥٣	٨.٨٧٨.٥٢٠.٢١١	٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٥.٨٧٠.٧٥٩.٠٣٤	٥.٨٧٠.٧٥٩.٠٣٤	-	-	-	-
٥.٨٧٠.٧٥٩.٠٣٤	٥.٨٧٠.٧٥٩.٠٣٤	-	-	-	-
(٢.٣٤١.٧٢٧.٠٦٧)	(٢.٣٤١.٧٢٧.٠٦٧)	-	-	٢٩٣.٥٣٧.٩٥٢	-
٣١٧.٧٣٣.٧٨٤.٢٧٣	١٤.٢٠٢.٢٥١.٦٠٢	(٦.٣٣٦.٥٢٩.٦٤٥)	٦٩٦.٠٠٤.١٥٣	٩.١٧٢.٠٥٨.١٦٣	٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

٢٠١٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

الربح خلال السنة

الدخل الشامل للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

تحويلات للاحتياطيات

أرباح موزعة

٢٠١٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

الربح خلال السنة

الدخل الشامل للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

تحويلات للاحتياطيات

أرباح موزعة

مصرف الخليج التجاري

إيضاح		٢٠١٦	٢٠١٧	الأنشطة التشغيلية
		دينار عراقي	دينار عراقي	
		٦.٩٥٥.٤٧٥.٠٣٤	٥.٠٤٠.٩٦٧.٤١٣	ربح السنة قبل الضريبة
		٢.٣٤٨.٤٢٥.٩٧١	٢.١٢١.٥٩٣.٦٤٨	تعديلات لبنود غير نقدية:
		—	٣.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	استهلاكات
		٩.٣٠٣.٩٠١.٠٠٥	١٠.٣٦٢.٥٦١.٠٦١	مخصص خسائر أئتمان محمل
				التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
				التغير في الموجودات والمطلوبات
		٤٣.٤٤٣.١٨١.٧٤٣	٨٠.٠٧٥.٢٨٠.٧٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
		(٧.٩٧٤.٦٤٥.٠٢٢)	(٢١.٠٤٦.٣٦٠.٨٣٤)	موجودات أخرى
		٥٦.٩٨٢.٤٦٥.٣٢٠	(١٦١.٣٩٧.٢٨١.٥٤٦)	ودائع العملاء
		١٦.٠٢٤.٩٨٨.٥٦٠	(٣٨.٤٦٩.٣٦٠.٢٠٧)	تأمينات نقدية
		(٧٢.٠٨٢.٦٥٠.٨٩٤)	(١.٦٢٢.١٠٣.٨٢٦)	مطلوبات أخرى
		٤٥.٦٩٧.٢٤٠.٧١٢	(١٣٢.٠٩٧.٢٦٤.٥٩١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
		(٤.٠٥٣.٠٠٤.٠٠٠)	(١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠)	الضريبة المدفوعة
		٤١.٦٤٤.٢٣٦.٧١٢	(١٣٣.١٨١.٩٨٠.٥٩١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
				الأنشطة الاستثمارية
		٢٩.٩٨٠.٢٥٢.٥٠٠	٢٩.٤٢٣.١٠٣.٧٥٠	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		—	٣٠.١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	أستثمار في شركات تابعة
		—	٣٠.٣٢٥.٠٠٠	أستثمار في شركات حليفة
		(٥.٨٤٧.٩٩٣.٥٩٤)	(٣.١٥٨.٤٧٦.٠٣٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
		(١.٩٧٣.٠٧٨.٠٧٠)	(٦٤٢.٨٦٢.٥٧٠)	شراء ممتلكات ومعدات
		٢٦٦.٩٥٢.٢٦٢	(٦.٥٧١.٦٧٢)	بيع ممتلكات ومعدات
		١.٥٩٨.٧٠٠.٧٨٩	(٤.١٦٤.٢٥٨.٤٧٩)	مشاريع تحت التنفيذ
		٢٤.٠٢٤.٨٣٣.٨٨٧	٥١.٥٨١.٢٥٩.٩٩٥	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
				الأنشطة التمويلية
		٤٢٧.٨٢٠.٠٠٠	(١٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	قروض مستلمة طويلة الاجل
		(٢.٣٤١.٧٢٧.٠٦٧)	—	أرباح موزعة
		(١.٩١٣.٩٠٧.٠٦٧)	(١٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
		٦٣.٧٥٥.١٦٣.٥٣٢	(٨١.٧٠٠.٧٢٠.٥٩٦)	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
		٢٤٣.٧٨٨.٠٨٢.٨٨٩	٣٠٧.٥٤٣.٢٤٦.٤٢١	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		٣٠٧.٥٤٣.٢٤٦.٤٢١	٢٢٥.٨٤٢.٥٢٥.٨٢٥	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

١. معلومات عامة

إن مصرف الخليج التجاري (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٧٠٠٢. ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس المال مدفوع بالكامل ٣٠٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة). وفروعه العشرون المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. يتكون رأس مال المصرف المدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

٢. القوائم المالية

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية المرفقة، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف والشركات التابعة، وذلك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركات التابعة. يتم إصدار القوائم المالية (الغير موحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

٣.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بإستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية 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 بالضرورة 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.

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

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل. ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

٣.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار 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.

النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل وعلى النحو المشار اليه في كشف التدفقات النقدية على الأوراق النقدية في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية، الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية وأرصدة لدى المصارف الخارجية سواء تحت الطلب أو التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل المصرف لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة البنك وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من/ الى 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 معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. 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 عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

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 وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل. وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي . يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

٣.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العمر الإنتاجي

(سنوات)

٢٠

مباني

٥

الات ومعدات

٥

وسائط نقل

٥

اثاث وأجهزة مكاتب

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل. والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل. في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإهلاك 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؛ أو
 - 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"؛ أو
 - عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل. يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

٣.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- 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 في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

إستثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذ مؤثر عليها والتي ليست شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً. يتم قيد الإستثمار في الشركات الحليفة في القوائم المالية بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة في قائمة الدخل. يقوم البنك بدراسة وجود أدلة على تدني قيمة الإستثمار في الشركات الحليفة و في حال وجدت هذه الأدلة، يتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل.

إستثمار في شركات تابعة

يتم قيد الإستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حدى، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إيضاحات حول القوائم المالية**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧**

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إسترادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)**الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٣.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الغير معترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمصرف.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية
خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

إن النسخة الجديدة من المعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

(أ) التصنيف والقياس

سيقوم المصرف بداية من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بتحديد نتائج تطبيق متطلبات التصنيف والقياس للمعيار رقم ٩ على المركز المالي أو حقوق الملكية. إن القرض والذمم المدينة المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة.

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة) معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

(ب) الإنخفاض في القيمة

يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ من المصرف تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على فترة ١٢ شهر أو على كامل عمر القرض. سيقوم المصرف بتطبيق الأسلوب المبسط وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد
إن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنةً مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ الذي يتضمن أفضل تقدير، القيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الأحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرياً

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثنى عشر شهراً او بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها. وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة المخاطر الائتمانية والاخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة او حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث انه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم ٩.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى الى الفئة الثانية

• الأدوات المالية غير المتعثرة

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً اذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

(ب) الإنخفاض في القيمة (تتمة)

• الأدوات المالية المتعثرة

ان الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة او أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض. ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه الى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءاً

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

على المرحلة اما الأولى او الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). أما بالنسبة لمحافظ الافراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات اما المرحلة الاولى او المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
ان العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

١. تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
٢. قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
٣. استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
٤. جودة الضمانات.

بالإضافة، فإن المبالغ الأولية المذكورة أعلاه قد تتغير نتيجة العوامل التالية:

- إن برنامج الاحتساب الآلي وأنظمة الضبط الداخلية المرتبطة به لم يتم تفعيلها وتشغيلها لفترة طويلة من الزمن.
- إن المصرف لم ينتهي بعد من تطبيق واختبار وتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بمعيار رقم ٩ بما في ذلك سياسات الحوكمة التابعة له.
- إن الفرضيات والاجتهادات والسياسات المحاسبية المستخدمة خاضعة للتقديرات والتعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
 - التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار. متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، او السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر الى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

٤. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	نقد في الخزينة
٦٣.٨٢١.٢٢١.٢٣٠	٥٦.١٩٤.٦٥٨.٨٣٠	حسابات جارية*
١٠١.٠٩١.٢٨٦.١٢٦	١٤٥.٥٩٦.٨٤٨.٦٢٦	
١٦٤.٩١٢.٥٠٧.٣٥٦	٢٠١.٧٩١.٥٠٧.٤٥٦	

*تتضمن الحسابات الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ رصيد لاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ١٢.٠٠١.٨٥٢ الف دينار عراقي (٢٠١٦: ٩.٢٨٤.٩٤٥ الف دينار عراقي) واحتياطي بالدولار الأميركي بمبلغ ٤.١٠٧.١٠٩ دولار أميركي ما يعادل ٤.٨٨٧.٤٦٠ الف دينار عراقي (٢٠١٦: ١٠.١٠٣.٢٤٣ دولار أميركي ما يعادل ١٢.٠٢٢.٨٥٩ الف دينار عراقي)، يمثل الاحتياطي القانوني موجودات لا تخضع للفائدة ولا يمكن التصرف بها.

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٢٦.٢٢٠.٣٣٣.٣٢٦	١١.٢٧٧.١١١.٠٢٣	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٦.٤١٠.٤٠٥.٧٣٩	١٢.٧٧٣.٩٠٧.٣٤٦	
١٤٢.٦٣٠.٧٣٩.٠٦٥	٢٤.٠٥١.٠١٨.٣٦٩	

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	حسابات جارية مدينة
١٢٤.٩٨٠.٩٣٨.٧٢٣	٧٩.٠٢٨.٢٠٧.٤٦٤	قروض تجارية
١٥٩.٩٥٢.٤٩٦.٥٧١	١٣٨.٩٤٨.٦٢٨.٠٥٨	كمبيالات مخصومة
٣٣.٠٨٢.٩٦٧.٨٩٢	٢٨.٤٤٢.٩٦١.٠١١	قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٣٧١.٥٥١.٥٦٣	٩٧.٤٦٧.٠٣٠	سلف ممنوحة للموظفين
٩٩.٧٨١.٣٧٥	١٧٨.٨٠٤.٤٢٥	
٣١٨.٤٨٧.٧٣٦.١٢٤	٢٤٦.٦٩٦.٠٦٧.٩٨٨	تنزل:
(١٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١٧.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمان*
(١٦.٩٣٧.٥١٨.٥٥٤)	(٢٥.٢٢١.١٣١.١٧٩)	مخصص الفوائد معلقة**
٢٨٧.٥٥٠.٢١٧.٥٧٠	٢٠٤.٢٧٤.٩٣٦.٨٠٩	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الاضافات خلال السنة
-	٣.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
١٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٧.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	

** فيما يلي الحركة على مخصص الفوائد المعلقة:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١٠.٤٥٥.٩١٩.٩٤٥	١٦.٩٣٧.٥١٨.٥٥٤	الفوائد المعلقة خلال السنة
٦.٥٣١.٥٩٨.٦٠٩	٨.٢٨٣.٦١٢.٦٢٥	الرصيد في نهاية السنة
١٦.٩٣٧.٥١٨.٥٥٤	٢٥.٢٢١.١٣١.١٧٩	

٧. استثمار في شركات تابعة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات التابعة التالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			
١٠.٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	%٩٠	العراق	شركة سنا الخليج
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠	%١٠٠	العراق	شركة زهرة الخليج
٦٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-			شركة اعالي الخليج
٨٠.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات التابعة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٨٠.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٨٠.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	أسهم مبيعة بالتكلفة
-	(٣٠.١٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	المحول الى استثمار في شركات حليفة
-	(٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
٨٠.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	

٨. استثمار في شركات حليفة

يشمل هذا البند تكلفة استثمار المصرف في الشركات الحليفة التالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي			
-	٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	%٤٩	العراق	شركة اعالي الخليج
٢.٦٢٩.٣٣٥.٤٠٢	-			الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٣٠.٣٢٥.٠٠٠	-			شركة اموال لخدمات الصيرفة
٢.٦٥٩.٦٦٠.٤٠٢	٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠			

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الحليفة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٢.٦٥٩.٦٦٠.٤٠٢	٢.٦٥٩.٦٦٠.٤٠٢	المحول من استثمار في شركات تابعة
-	٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	المحول الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢.٦٢٩.٣٣٥.٤٠٢)	الشامل الآخر
-	(٣٠.٣٢٥.٠٠٠)	أسهم مبيعة بالتكلفة
٢.٦٥٩.٦٦٠.٤٠٢	٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٨.٠٨٧.٠٧١.٦٧٩	٢١.٠٨٧.٣١٢.٠٤٧	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
١.٠٨٠.٧٨٧.٧٠٠	٣.٨٦٨.٣٥٨.٧٦٨	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية*
(٦.٣٣٦.٥٢٩.٦٤٥)	(٧.٤١٣.٠٨٠.١٥٨)	احتياطي التغير في القيمة العادلة**
١٢.٨٣١.٣٢٩.٧٣٤	١٧.٥٤٢.٥٩٠.٦٥٧	

* يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة حيث لا تستطيع الإدارة الحصول على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

** إن الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦.٣٣٦.٥٢٩.٦٤٥	٦.٣٣٦.٥٢٩.٦٤٥	الرصيد في بداية السنة
-	١.٠٧٦.٥٥٠.٥١٣	التغير في القيمة العادلة
٦.٣٣٦.٥٢٩.٦٤٥	٧.٤١٣.٠٨٠.١٥٨	الرصيد في نهاية السنة

١٠. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٤.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	سندات الخزينة قصيرة الاجل
(٩٥.٤٠٢.٥٠٠)	(١٨.٥٠٦.٢٥٠)	فوائد سندات الخزينة مستلمة مقدما
٤٤.٤٠٤.٥٩٧.٥٠٠	١٤.٩٨١.٤٩٣.٧٥٠	

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١١. ممتلكات ومعدات، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اثاث وأجهزة مكاتب

المجموع	وسائط نقل	وحاسبات	الات ومعدات	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٤٣.٣٩٠.٥٠٢.٨٣٥	٢٨٠.٣٣٥.٤٦٠	٩.٩٥٦.٥١٧.٢٦٣	١.٥٢٢.٤٩٣.٠٦٤	٩.٨٣٢.٩٨٥.٧٥٥	٢١.٧٩٨.١٧١.٢٩٣
٦٤٢.٨٦٢.٥٧٠	-	١٥.٩١٦.١٩٠	٥.٥٣٣.٥٠٠	٦٢١.٤١٢.٨٨٠	-
(١٠٣.٤٠٥.٧٣٩)	-	(٧٠.٤٥٢.٨٨٣)	(٣٢.٩٥٢.٨٥٦)	-	-
٤٣.٩٢٩.٩٥٩.٦٦٦	٢٨٠.٣٣٥.٤٦٠	٩.٩٠١.٩٨٠.٥٧٠	١.٤٩٥.٠٧٣.٧٠٨	١٠.٤٥٤.٣٩٨.٦٣٥	٢١.٧٩٨.١٧١.٢٩٣

الإستهلاك المشترك:

بداية السنة	المحصول للسنة	استيعادات	نهاية السنة
-	-	-	-
٢.٢٠٣.٠٣٤.٣٨٨	١.١٧١.١١١.٤٠١	٢.٢٠٣.٠٣٤.٣٨٨	-
-	١٧١.٢٤٣.٥٢٩	٥٥٥.٩٨٠.٠٤٢	-
-	(٢٨.١٨١.٢٢٥)	-	-
-	١.٣١٤.١٧٣.٧٠٥	٢.٧٥٩.٠١٤.٤٣٠	-
٢٦٢.٢٠٨.٤٥٥	٥.٩٣٦.٣٩٦.٥٤٦	١.١٧١.١١١.٤٠١	-
٢.١٢١.٥٩٣.٦٤٨	١.٣٨٢.١٥٥.٨٥٧	١٧١.٢٤٣.٥٢٩	-
(١٠٩.٩٧٧.٤١١)	-	(٢٨.١٨١.٢٢٥)	-
١١.٥٨٤.٣٦٧.٠٢٧	٧.٢٣٦.٧٥٦.٢١٧	١.٣١٤.١٧٣.٧٠٥	-

صافي القيمة الدفترية

٣٢.٣٤٥.٥٩٢.٦٣٩	٥.٩١٢.٧٨٥	٢.٦٦٥.٢٢٤.٣٥٣	١٨٠.٩٠٠.٠٠٣	٧.٦٩٥.٣٨٤.٢٠٥	٢١.٧٩٨.١٧١.٢٩٣
----------------	-----------	---------------	-------------	---------------	----------------

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١١. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	أراضي
دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي
٤١.٩١٤.٠٣٧.٦٣٥	٣٠.١.٩٦٨.٠٨٢	٩.٣٧٣.٣٩٦.٦٥٤	١.٥٣٥.٣٤٨.٣٩٤	٨.٩٠٥.١٥٣.٢١٢	٢١.٧٩٨.١٧١.٢٩٣
١.٩٧٣.٠٧٨.٠٧٠	-	٩٥٦.٥٢١.٥٧٧	٨٨.٧٢٣.٩٥٠	٩٢٧.٨٣٢.٥٤٣	-
(٤٩٦.٦١٢.٨٧٠)	(٢١.٦٣٢.٦٢٢)	(٣٧٣.٤٠٠.٩٦٨)	(١٠١.٥٧٩.٢٨٠)	-	-
٤٣.٣٩٠.٥٠٢.٨٣٥	٢٨٠.٣٣٥.٤٦٠	٩.٩٥٦.٥١٧.٢٦٣	١.٥٢٢.٤٩٣.٦٤	٩.٨٣٢.٩٨٥.٧٥٥	٢١.٧٩٨.١٧١.٢٩٣
الإستهلاك المتراكم:					
٧.٤٥٣.٩٨٥.٤٢٧	٢٧١.٦٢٦.٨٥٦	٤.٥٤٠.٧٧٠.١٢٤	٩٥٩.٩١٤.٦٨٥	١.٦٨١.٦٧٣.٧٦٢	-
٢.٣٤٨.٤٢٥.٩٧١	١٢.٢١٤.٢٢٠	١.٥٦١.٢٩٣.٣٦٥	٢٥٣.٥٥٧.٧٦٠	٥٢١.٣٦٠.٦٢٦	-
(٢٢٩.٦٦٠.٦٠٨)	(٢١.٦٣٢.٦٢١)	(١٦٥.٦٦٦.٩٤٣)	(٤٢.٣٦١.٠٤٤)	-	-
٩.٥٧٢.٧٥٠.٧٩٠	٢٦٢.٢٠٨.٤٥٥	٥.٩٣٦.٣٩٦.٥٤٦	١.١٧١.١١١.٤٠١	٢.٢٠٣.٠٣٤.٣٨٨	-
٣٣.٨١٧.٧٥٢.٠٤٥	١٨.١٢٧.٠٠٥	٤.٠٢٠.١٢٠.٧١٧	٣٥١.٣٨١.٦٦٣	٧.٦٢٩.٩٥١.٣٦٧	٢١.٧٩٨.١٧١.٢٩٣
صافي القيمة الدفترية					

صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٢. موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٩٠.٦٤.٤٦٩.٤٨٥	١١.٩٢٢.٩٥٠.٣٦٨	ذمم مدينة
-	٢٧.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	مبالغ مستحقة لقاء بيع استثمارات في شركات تابعة
٤٦٤.٠٨٢.٠٩٤	٢١٤.٦٤٩.٠٨٣	تأمينات لدى الغير
٨٠٨.١٨٠.٣٧٦	٨٤٩.١٢١.٥٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٩١.٣١٨.٥٨٠	صكوك برسم التحصيل
٢.٦٩٦.٤٣٨.٩٩٣	٣.٧٠٣.٣٠٣.٧٥١	فوائد مستحقة
٧٠٩.٣١٧.٥٥٩	٩٠٧.٥٠٥.٩٨١	موجودات أخرى
٢٣.٧٤٢.٤٨٨.٥٠٧	٤٤.٧٨٨.٨٤٩.٣٤١	

١٣. ودائع العملاء

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٩٨.١٣٤.٤٧٦.٥٢٧	٧٤.٧٩٥.٧٨٣.٢٣٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩٦.٥٠٢.٠٥٥.٤٣١	١٦١.٣١٢.٦١٤.٥٦٣	ودائع توفير
٣٢.٥٦٤.٣١٢.٤٠٦	٢٩.٦٩٥.١٦٥.٠٢٢	ودائع لأجل
٤٢٧.٢٠٠.٨٤٤.٣٦٤	٢٦٥.٨٠٣.٥٦٢.٨١٨	

١٤. تأمينات نقدية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٤.٨٨٧.٦٨٠.٢٩٦	٣٥٧.٢٦٤.٦٥٦	تأمينات مقابل خطابات الاعتماد
٩.٣٩٦.٢٢١.٨١٥	٥.٤٥٧.٢٧٧.٢٤٨	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٢.١٢٠.٠٠٠	٢.١٢٠.٠٠٠	تأمينات أخرى
٤٤.٢٨٦.٠٢٢.١١١	٥.٨١٦.٦٦١.٩٠٤	

١٥. قروض طويلة الأجل

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١.٣٥٠.٢٦٦.٦٦٦	١.٣٥٠.٢٦٦.٦٦٦	قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
٤٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٣٢٥.٠٠٠.٠٠٠	قرض البنك المركزي العراقي
١.٧٧٥.٢٦٦.٦٦٦	١.٦٧٥.٢٦٦.٦٦٦	

* بناءً على بنود اتفاقية العمل الموقعة بين المصرف والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٩، تقوم الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمنح مصرف الخليج التجاري تخصيصات بمبالغ يتم الاتفاق عليها بشكل دوري ويقوم المصرف بدوره بأفراض تلك المبالغ الى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع "تجارة" في العراق مقابل نسبة فائدة ورسوم ادارية يتم تحصيلها من تلك المؤسسات، مقابل ذلك يقوم المصرف بتسديد رسوم ادارية الى الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة عن قرض مشروع "تجارة" ذات الرسوم البالغة ٣٪ بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ١٠٪.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦. مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤.٠٥٣.٠٠٤.٠٠٠	١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٤.٠٥٣.٠٠٤.٠٠٠)	(١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠	٨١٠.٨٦٠.٤٠٧	الإضافات خلال السنة
١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠	٨١٠.٨٦٠.٤٠٧	الرصيد في نهاية السنة

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢.٣٦٠.٢١٧.١٦٣	٢.٠٢٤.٥٧٢.٧٩٣	شيكات بنكية مصدقة
٥.٨٤٢.٠٦٩.١٦٤	٤.٨٩٢.١١٠.٣١٣	ذمم دائنة
٥٦٨.٤٠٥.٧٤٩	٣٩٧.٩٢٤.٥٧٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٨٧.٨٦٧.٢٢٠	٩٨.٦٤٠.٨٩١	أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٥٩.٧٢٢.٤٥٢	٢٨٨.٢٨٢.٨٢٤	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٦٢٥.٥٥٠.٠٠٠	٤٧٣.٠٠٠.٤٥٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢٩٧.٥٦٩.٢٥٧	١٤٤.٧٦٥.٣٣٤	مطلوبات أخرى
٩.٩٤١.٤٠١.٠٠٥	٨.٣١٩.٢٩٧.١٧٩	

١٨. الاحتياطات

- احتياطي إجباري
وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.
- احتياطات أخرى
تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع في نشاطات المصرف واحتياطي استبدال موجودات ثابتة والتي يقررها مجلس إدارة المصرف.

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣.٠٩١.٣٤٣.٦٤١	٧.٦١٨.٠٤٤.٥٧٦	فوائد قروض وكمبيالات
١٤.٣٢١.٦٠٦.٣٤٤	٥.٤٢٧.٢١٩.٦١٤	فوائد حسابات جارية مدينة
٥٦٧.١٨٧.٨٠٨	١.٠٢٥.٩١٠.٠٤٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦.٩٨٥.٦٠٠	٢٧.٩٥٩.٦٠٩	فوائد قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٢٧.٩٩٧.١٢٣.٣٩٣	١٤.٠٩٩.١٣٣.٨٤٣	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
٨.٩٤٥.٩٧٦.٦٦٣	٥.٨١٢.١٦٠.١٨٦
٨٠.٠٤٢.٧٦٩	٣٨.٢٧١.٣٨٤
١.٢٩٢.٠٠٤.٦٠١	١.١٥٧.٩٧٥.٠٢٢
٩٠.٣١٨.٠٢٤.٠٣٣	٧.٠٠٨.٤٠٦.٥٩٢

فوائد التوفير
فوائد الاقتراض الداخلي
فوائد الودائع الثابتة

٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
٢.٠٥٢.٠٩٧.٠٢٨	٤٦.٠٨٤.٠٦٠
٥.١٩٤.٠٧٢.٥٤٤	٣.٦١٦.٨٥٩.١١٩
٣.٤٤٤.٠٤١.٢٧٢	٨٧٣.٥١٨.٢٦٤
١.٣٨١.٧٨٢.١١٥	١.٤٠٧.٧١١.٩٣٥
١٢.٠٧١.٩٩٢.٩٥٩	٥.٩٤٤.١٧٣.٣٧٨
(١٠.٢٩٢.١٣٨.٤٤٣)	(١١٣.٢٦٢.٧٢٤)
١.٧٧٩.٨٥٤.٥١٦	٥.٨٣٠.٩١٠.٦٥٤

عمولات دائنة:

حوالات بنكية
عمولات الاعتمادات
عمولات خطابات الضمان
عمولات أخرى

عمولات مدينة

٢٢. رواتب الموظفين وما في حكمها

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
٦.٤٧٥.٠٧٣.٢٢٦	٤.٩٥٩.٤٣٢.١٩٤
٣٢.٠٧٩٦.٧٥٨	٢٩٤.٧٢١.٧٠٥
٦.٧٩٥.٨٦٩.٩٨٤	٥.٢٥٤.١٥٣.٨٩٩

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣.٤٠٥.٩٦٢.٥٠٧	٢.٠٤٢٣٥.١٦٨	مصاريف حماية امنية
١.٣٤٨.٤١٤.٠٣٣	١.٧٨٢١٢٢.٣٧٩	ضرائب ورسوم
١.٧٦٩.٧٧٨.٤٦٥	١.٦٨٤٩٣٤.٧٦٠	إعلانات
٦٠٤.١٨٣.٤٩٥	٩٧٤٢٥٩.٣٤٠	اتصالات وانترنت
٥٠٧.٧٧١.٨٦٢	٥٧٤٨.٧.٩٩٢	ايجارات وخدمات
٢٦٥.٥٦٥.٨٦٤	٥٧٤٢٥.٠٠٠	خدمات مهنية واستشارات
٩٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٤٠.٠٠٠.٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات
٦٠٢.٥٢٠.٩٠٢	٥٣٤٣٩٣.٨٠٣	أجور تجهيز
٢٢٦.٠٢٧.٩٥٥	٣٩٤٥.٢.٧٦٧	اشتراكات ورسوم ورخص
١٤٧.١٩٨.٢٨٥	٣٨٤١٣٢.٠٠٠	تأمين
٣٥٢.٧٣٣.٧٥٨	١٢٢٦٩٩.٣٩٧	صيانة
١٤٣.٠٠٨.١٨١	١١٤١١٢.٦٢٦	سفر وإيفاد
١١٥.٨٢٨.٩٤٣	١٩٤٣٨٨.٧٩٩	ماء وكهرباء
٥١.٤٦٧.٢٧٩	٦٨.٦٤.٥٩٣	قرطاسية
١٩٩.٥١٢.٦٣٠	٥٢٢١٩.٣٣٣	خدمات قانونية
٦٩.٤٥٢.٠٥٤	٩٣٣٣٦.٧٥٠	الوقود والزيوت
٢٤.٥١٢.٥٥٥	٢٨.٢٦.٠٣٢	ضيافة
٣٨.٢٣٣.٩٣٢	٤٦٦٨٣.٨٩٨	أجور نقل
١٣.٧٢٨.٥٠٠	١٦٢٣.٠٠٠	أجور تدريب العاملين
١٥.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	خدمات مصرفية
٣٤٩.٣١٣.٥٠٤	١٨٤٦٢١.٨٧٩	أخرى
١٠.٣٢٥.٢٢٩.٧٠٤	٩.٩٨٤٣٩.٥١٦	

٢٤. النقد والنقد المعادل

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٠١.٧٩١.٥٠٧.٤٥٦	١٦٤.٩١٢٥.٧.٣٥٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ٤)
٢٤.٠٥١.٠١٨.٣٦٩	١٤٢.٦٣.٨٣٩.٠٦٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)
٢٢٥.٨٤٢.٥٢٥.٨٢٥	٣٠٧.٥٤٣٨٦.٤٢١	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وقيمت نقدية وذمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دينار عراقي	دينار عراقي		تسهيلات ائتمانية مباشرة ودائع
٣٠.٥٦٣.٢٦٩.٠٠٠	١٥٧.٥٦٣.٧٠٤	شركات تابعة لكبار المساهمين	بنود خارج قائمة المركز المالي:
-	-	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	اعتمادات وكفالات
٩٠٢.٥٠٠.٠٠٠	-	مساهمين شركات تابعة لكبار المساهمين	عناصر قائمة الدخل:
-	١٧٧.١٧٦.٦٦٦	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٤.٢٧٨.٨٥٨.٠٠٠	-	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد و عمولات دائنة

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مسبته ٠.٠٤ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لشركات تابعة لكبار المساهمين.

تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما يقبته ٠.٠٣ من رأسمال المصرف.

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية:

- يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبة.
 - المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة لا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة لأنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٣.٦٧٤.٢٣١.٨٨٩	-	-	-	١٣.٦٧٤.٢٣١.٨٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١١.٧٥٠.٥٤٢.٠٣٤	-	-	-	١١.٧٥٠.٥٤٢.٠٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				

٢٧. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي.

٢٨. إدارة المخاطر
إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات
مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية في الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء. يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمك ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
١٠١.٠٩١.٢٨٦.١٢٦	١٤٥.٥٩٦.٨٤٨.٦٢٦
١٤٢.٦٣٠.٧٣٩.٠٦٥	٢٤٠.٥١٠.١٨.٣٦٩
١١٥.٠٨٤.٢٠٣.٥٧٠	١٤٥.٢٩٦.٤٩٠.٣١٧
١٧٢.٤٦٦.٠١٤.٠٠٠	٥٨.٩٧٨.٤٤٦.٤٩٢
٢.٦٥٩.٦٦٠.٤٠٢	٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
١٢.٨٣١.٣٢٩.٧٣٤	١٧.٥٤٢.٥٩٠.٦٥٧
٤٤.٤٠٤.٥٩٧.٥٠٠	١٤.٩٨١.٤٩٣.٧٥٠
٢٣.٧٤٢.٤٨٨.٥٠٧	٤٤.٧٨٨.٨٤٩.٣٤١
٦١٤.٩١٠.٣١٨.٩٠٤	٤٩٠.٢٣٥.٧٣٧.٥٥٢
١١٢.٣٨٠.١٢٦.٥٠٩	٣٦.٢٣١.٥٥٩.٠٢٥
٤٠.٣٣٢.٢٥٨.٠٠٠	٤.٤٠٦.١٩٨.١٢٥
١٥٢.٧١٢.٣٨٤.٥٠٩	٤٠.٦٣٧.٧٥٧.١٥٠
٧٦٧.٦٢٢.٧٠٣.٤١٢	٥٣٠.٨٧٣.٤٩٤.٧٠٢

بنود داخل قائمة المركز المالي
أرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
للأفراد
للشركات
استثمار في شركات حليفة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي

بنود خارج قائمة المركز المالي
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية
مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠١٧	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
متدنية المخاطر	١.٨١٢.٣٩٨.١٧٧	-	-	-	-	١.٨١٢.٣٩٨.١٧٧
مقبولة المخاطر	-	-	-	-	-	-
منها مستحقة:	-	-	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	١٤٩.٢٩٨.٧٧٢.٩٩٣	٥١.٠٩٦.٤٣٧.٣٨٥	-	-	-	٢٠٠.٣٩٥.٢١٠.٣٧٨
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١٤.٧٣٠.٧٦٧.٢٠٧	١١.٤٣٥.٤٤٤.٢٧٣	-	-	-	٢٦.١٦٦.٢١١.٤٨٠
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	٨.١٦١.٣١١.٣٠٤	-	-	-	-	٨.١٦١.٣١١.٣٠٤
مشكوك فيها	٧.١٤٠.٨٤٣.٣٨١	-	-	-	-	٧.١٤٠.٨٤٣.٣٨١
هالكة	٣.٠٢٠.٠٩٣.٢٦٨	-	-	-	-	٣.٠٢٠.٠٩٣.٢٦٨
لمجموع	١٨٤.١٦٤.١٨٦.٣٣٠	٦٢.٥٣١.٨٨١.٦٥٨	-	-	-	٢٤٦.٦٩٦.٠٦٧.٩٨٨
نزل: فوائد معلقة	٢٤.٠١٣.٠٢٨.٨٦٩	١.٢٠٨.١٠٢.٣١٠	-	-	-	٢٥.٢٢١.١٣١.١٧٩
نزل: مخصص	١٥.٢٠٨.٤٦١.٤٨٣	١.٩٩١.٥٣٨.٥١٧	-	-	-	١٧.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠
سائر الائتمان	٣٩.٢٢١.٤٩٠.٣٥٢	٣.١٩٩.٦٤٠.٨٢٧	-	-	-	٤٢.٤٢١.١٣١.١٧٩
صافي	١٤٤.٩٤٢.٦٩٥.٩٧٨	٥٩.٣٣٢.٢٤٠.٨٣١	-	-	-	٢٠٤.٢٧٤.٩٣٦.٨٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣. فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر) لا توجد قاعدة بيانات سليمة لدى المصرف فيما يخص الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية.

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

المنطقة الجغرافية				البند
داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	أورب	إجمالي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٤٥.٥٩٦.٨٤٨.٦٢٦	-	-	١٤٥.٥٩٦.٨٤٨.٦٢٦	أرصدة لدى البنك المركزي
١٧.٢٣١.٦١٤.٠٤٣	٥.٥٨٩.٤٧٦.٠٧١	١.٢٤٩.٢٢٨.٢٥٥	٢٤.٠٥١.٠١٨.٣٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٥.٢٩٦.٤٩٠.٣١٧	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد
٥٨.٩٧٨.٤٤٦.٤٩٢	-	-	-	لشركات:
١١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	سنتثمار في شركات تابعة
٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	سنتثمار في شركات حليفة
١٧.٥٤٢.٥٩٠.٦٥٧	-	-	-	وجودات مالية بالقيمة العادلة من لال الدخل الشامل الآخر
١٤.٩٨١.٤٩٣.٧٥٠	-	-	-	جودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٢.٣٤٥.٥٩٢.٦٣٩	-	-	-	تلكات ومعدات، صافي
١٣.٣٣٧.٠٠٠.٧١٩	-	-	-	أربع تحت التنفيذ
٤٤.٧٨٨.٨٤٩.٣٤١	-	-	-	جودات أخرى
٥٤٠.٢٩٨.٩٢٦.٥٨٤	٥.٥٨٩.٤٧٦.٠٧١	١.٢٤٩.٢٢٨.٢٥٥	٥٤٧.١١٨.٣٣٠.٩١٠	جمالي لسنة ٢٠١٧
٥٩٨.٤٩٩.٩١٢.٩٠٤	١٦.١٣٩.٦٢٤.٠٠٠	٢٤.٧٨٢.٠٠٠	٦١٤.٩١٠.٣١٨.٩٠٤	جمالي لسنة ٢٠١٦

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة) مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

		٥٥. الصفحة خمس التخصيصات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي				
إجمالي	ديناري عراقي	حكومي وقطاع عام		أفراد		القطاع الاقتصادي
		ديناري عراقي	ديناري عراقي	ديناري عراقي	ديناري عراقي	
١٤٥.٥٩٦.٨٤٨.٦٢٦	١٤٥.٥٩٦.٨٤٨.٦٢٦	-	-	-	-	البنك المركزي
٢٤.٥٥١.٠١٨.٣٦٩	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠.٤٢٧.٤.٩٣٦.٨٠٩	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركات تابعة
٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
١٤.٩٨١.٤٩٣.٧٥٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧.٥٤٢.٥٩٠.٦٥٧	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٤.٧٨٨.٨٤٩.٣٤١	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠١.٤٣٥.٧٣٧.٥٥٢	١٤٥.٥٩٦.٨٤٨.٦٢٦	١٤٥.٥٩٦.٨٤٨.٦٢٦	١١٥.٠٨٤.٢٠٤.٠٠٠	١٣٤.٧٦٨.٤٧٩.٠٠٠	١٩.٨٤٣.٧٤٩.٠٠٠	موجودات أخرى
٦٧١.٤٦٧.٨٣٠.٦٢٦	١٤٥.٤٩٥.٨٨٣.٦٢٦	١٤٥.٤٩٥.٨٨٣.٦٢٦	١١٥.٠٨٤.٢٠٤.٠٠٠	١٣٤.٧٦٨.٤٧٩.٠٠٠	١٩.٨٤٣.٧٤٩.٠٠٠	الاجمالي لسنة ٢٠١٦

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة) مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسواق الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن أجل لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة التغيرات قد تحدث. تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون أول:

٢٠١٧	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة
العملة		دينار عراقي
دولار أمريكي	١%	(٥٨٧.٩٥٤.٣٧٨)
٢٠١٦	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة
العملة		دينار عراقي
دولار أمريكي	١%	(٦٣٠.٠٣٨.٠٠٠)

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد خطر جوهري ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق (تتمة)
٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة. تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسوأ الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية. فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠١٧	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة		دينار عراقي	دينار عراقي
دولار أمريكي	%٥	(٢.٩٣٩.٧٧٢.٥٦٠)	

٢٠١٦	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة		دينار عراقي	دينار عراقي
دولار أمريكي	%٥	(٣.١٤٩.٧٣٢.٠٠٠)	

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	سجل ٦ أشهر	مستثمر ٦ - ١٢ شهرا	أقل من شهر	البنك المركزي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	مؤسسات مصرفية
٢٠١.٧٩١.٥٠٧.٤٥٦	٢٠١.٧٩١.٥٠٧.٤٥٦	-	-	-	-	٧٥٧.٢٤٥.٤٨١
٢٤.٠٥١.٠١٨.٣٦٩	٢٤.٠٥١.٠١٨.٣٦٩	-	-	-	-	-
٢.٤.٢٧٤.٩٣٦.٨٠٩	-	١٧.٣٦٥.٠٤٣.٢٩٣	٩.٧٦٩.٨٣٢.٣٩٦	١٧.٨٠٢.٠٠٥.٠٠٩	٥.٥٨٠.٨١٠.٦٣٠	-
١١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٤.٩٨١.٤٩٣.٧٥٠	-	-	-	-	-	١٤.٩٨١.٤٩٣.٧٥٠
١٧.٥٤٢.٥٩٠.٦٥٧	١٧.٥٤٢.٥٩٠.٦٥٧	-	-	-	-	-
٣٢.٣٤٥.٥٩٢.٦٣٩	٣٢.٣٤٥.٥٩٢.٦٣٩	-	-	-	-	-
١٣.٣٣٧.٠٠٠.٧١٩	١٣.٣٣٧.٠٠٠.٧١٩	-	-	-	-	-
٤٤.٧٨٨.٨٤٩.٣٤١	٤٤.٧٨٨.٨٤٩.٣٤١	١٧٠.٣٦٥.٠٤٣.٢٩٣	٩.٧٦٩.٨٣٢.٣٩٦	١٧.٨٠٢.٠٠٥.٠٠٩	٥.٥٨٠.٨١٠.٦٣٠	١٥.٧٣٨.٧٣٩.٢٣١
٦.٣.٣١٢.٩٨٩.٧٤٠	٦.٣.٣١٢.٩٨٩.٧٤٠	-	-	-	-	-
٢٦٥.٨٠٣.٥٦٢.١١٨	٢٦٥.٨٠٣.٥٦٢.١١٨	-	-	-	-	-
٥.٨٧٦.٦٦١.٩٠٤	٥.٨٧٦.٦٦١.٩٠٤	٢٧.٥٨٥.٢٢٥	١.٨٤٦.٧٦١.١٣٢	٢٩.٦٩٥.١٦٥.٠٢٢	٣٨.٨٦٦.٩٧٠.١٣٩	١٢٢.٤٤٥.٦٤٤.٤٢٤
١.٦٧٥.٢٦٦.٦٦٦	١.٦٧٥.٢٦٦.٦٦٦	-	-	١.٤٧٢.١٧٣.٤٨٨	٣٧٤.٧٣٠.١١٧	٤٥٣.١٨٩.٩٢٠
٨.٣١٩.٢٩٧.١٨٧	٨.٣١٩.٢٩٧.١٨٧	-	-	٣٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٣٥٠.٢٦٦.٦٦٦	-
٢٨٢.٤٢٥.٦٤٨.٩٧٤	٢٨٢.٤٢٥.٦٤٨.٩٧٤	-	-	-	-	-
٣٢٠.٨٨٧.٣٤٠.٧٦٦	٣٢٠.٨٨٧.٣٤٠.٧٦٦	-	-	-	-	-
٨٠.٢٠.٢٢٠.٣٤.٤١٩	٨٠.٢٠.٢٢٠.٣٤.٤١٩	٢٧.٥٨٥.٢٢٥	١.٨٤٦.٧٦١.١٣٢	٣١.٤٩٢.٣٣٨.٥١٠	٤٠.٥٩١.٩٦٦.٩٢٢	١٢٢.٨٩٨.٨٣٤.٣٤٤
٤٨٤.٢٨٨.٢٥٠.١٤٦	٤٨٤.٢٨٨.٢٥٠.١٤٦	٢٧.٥٨٥.٢٢٥	١.٨٤٦.٧٦١.١٣٢	٣١.٤٩٢.٣٣٨.٥١٠	٤٠.٥٩١.٩٦٦.٩٢٢	١٢٢.٨٩٨.٨٣٤.٣٤٤
٣١٧.٧٣٣.٧٨٤.٢٧٣	٣١٧.٧٣٣.٧٨٤.٢٧٣	٢٧.٥٨٥.٢٢٥	١.٨٤٦.٧٦١.١٣٢	٣١.٤٩٢.٣٣٨.٥١٠	٤٠.٥٩١.٩٦٦.٩٢٢	١٢٢.٨٩٨.٨٣٤.٣٤٤

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة) ٥. مخاطر السوق (تتمة) التركز في مخاطر العملات

التالي قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري حسب العملة
٢٠١٧

المجموع	نوع الاموال	بالرول	بمليون امريكي	بالدينار العراقي	الموجودات
٢٠١.٧٩١.٥٠٧.٤٥٦	-	-	٤٠٠.١٢٤.٠٩٧.٩٠٥	١٦١.٦٦٧.٤٠٩.٥٥١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤.٥٠١.٠١٨.٣٦٩	-	-	٦.٧٢٢.١٩٥.٤٩٨	١٧.٢٧٧.٦٥٢.٣٧٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠.٤٢٧.٤.٩٣٦.٨٠٩	-	٥١.١٧٠.٤٩٢	١١.٧٣١.٦١١.٤٦٤	١٩٢.٥٤٣.٣٢٥.٣٤٥	شهادات استثمارية مباشرة، صافي
١١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	١١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الاستثمار في شركات تابعة
٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٧.٥٤٢.٥٩٠.٦٥٧	-	-	-	١٧.٥٤٢.٥٩٠.٦٥٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤.٩٨١.٤٩٣.٧٥٠	-	-	-	١٤.٩٨١.٤٩٣.٧٥٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٢.٣٤٥.٥٩٢.٦٣٩	-	-	-	٣٢.٣٤٥.٥٩٢.٦٣٩	مشاريع تحت التنفيذ
١٣.٣٣٧.٠٠٠.٧١٩	-	-	-	١٣.٣٣٧.٠٠٠.٧١٩	موجودات أخرى
٤٤.٧٨٨.٨٤٩.٣٤١	-	-	-	٤٤.٧٨٨.٨٤٩.٣٤١	اجمالي الموجودات
٦.٣٣١٢.٩٨٩.٧٤٠	-	٥١.١٧٠.٤٩٢	٥٨.٥٧٧.٩٠٤.٨٦٧	٥٤٤.٦٨٣.٩١٤.٣٨١	المطلوبات
٢٦٥.٨٠٣.٥٦٢.٨١٨	-	-	٨٣.٥٣١.٨٨٤.٢٦٨	١٨٢.٣٧١.٦٧٨.٥٥٠	ودائع عملاء
٥.٨١٦.٦٦١.٩٠٤	-	-	٢.٥٤٧.٣٠٧.٤٠٧	٣.٢٦٩.٣٥٤.٤٩٧	تأمينات نقدية
١.٦٧٥.٢٦٦.٦٦٦	-	-	١.١١٨.٦٠٠.٠٠٠	٥٥٦.٦٦٦.٦٦٦	قروض طويلة الاجل
٨١٠.٨٦٠.٤٠٧	-	-	-	٨١٠.٨٦٠.٤٠٧	مخصص ضريبة الدخل
٨.٣١٩.٢٩٧.١٧٩	-	-	٧٦.٥٠٨.٣٨٠	٧.٥٥٨.٧٨٨.٧٩٩	مطلوبات أخرى
٢٨٢.٤٧٥.٦٤٨.٩٧٤	-	-	٨٧.٩٥٨.٣٠٠.٥٥٠	١٩٤.٤٦٧.٣٤٨.٩١٩	إجمالي المطلوبات
٣٢٠.٨٨٧.٣٤٠.٧٦٦	-	-	(٢٩.٣٨٠.٣٩٥.١٨٨)	٣٥٠.٢١٦.٥٦٥.٤٦٢	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
٤٠.٦٣٧.٧٥٧.١٥٠	-	-	٤.٤٠٦.١٩٨.١٢٥	٣٦.٢٣١.٥٥٩.٠٢٥	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
٨٠.٢٠٢.٠٣٤.٤١٩	٨.٥٦٤.٩٠٥.٠٠٠	٧٨.٨٩٢.٠٠٠	٢٦.٦٤٤.٠٤٠.٠٠٠	٧٦٦.٧٢٤.١٩٧.٤١٩	اجمالي الموجودات
٤٨٤.٢٨٨.٢٥٠.١٤٦	-	-	٨٩.٦٤٧.٨٣٦.٠٠٠	٣٩٤.٦٤٠.٤١٤.١٤٦	إجمالي المطلوبات
٣١٧.٧٣٣.٧٨٤.٢٧٣	٨.٥٦٤.٩٠٥.٠٠٠	٧٨.٨٩٢.٠٠٠	(٦٣.٠٠٣.٧٩٦.٠٠٠)	٣٧٢.٠٩٣.٧٨٣.٢٧٣	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
١٥٢.٧١٢.٣٨٤.٥٠٩	-	-	٩٨.٧٨١.٢٠٨.٥٠٩	٥٣.٩٣١.١٧٦.٠٠٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مخاطر السيولة (تتمة)

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموالية آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

٢٠١٧

من شهر إلى ٣

من ٣ إلى ٦ أشهر

من ٦ أشهر حتى سنة واحدة

من سنة واحدة حتى ٥ سنوات

بدون استحقاق

المجموع

المطلوبات :
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
قروض طويلة الاجل
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات
اجمالي الموجودات

أقل من شهر	شهور	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي
٤٥٣.١٨٩.٩٢٠	٣٧٤.٧٣٠.١١٧	٢٩.٦٩٥.١٦٥.٠٢٢	-	-	٢٧.٥٨٥.٢٢٥	٢٣٦.١٠٨.٣٩٧.٧٩٦	٢٦٥.٨٠٣.٥٦٢.٨١٨	٢٦٥.٨٠٣.٥٦٢.٨١٨	٢٦٥.٨٠٣.٥٦٢.٨١٨
-	١.٣٥٠.٢٦٦.٦٦٦	١.٤٧٢.١٧٣.٤٨٨	١.٨٤٦.٧٦١.١٣٢	-	-	١.٦٤٢.٢٢٢.٠٢٢	٥.٨١٦.٦٦١.٩٠٤	٥.٨١٦.٦٦١.٩٠٤	٥.٨١٦.٦٦١.٩٠٤
-	-	٣٢٥.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	١.٦٧٥.٢٦٦.٦٦٦	١.٦٧٥.٢٦٦.٦٦٦	١.٦٧٥.٢٦٦.٦٦٦
-	-	-	-	-	-	-	٨١٠.٨٦٠.٤٠٧	٨١٠.٨٦٠.٤٠٧	٨١٠.٨٦٠.٤٠٧
-	-	-	-	-	-	-	٨.٣١٩.٢٩٧.١٧٩	٨.٣١٩.٢٩٧.١٧٩	٨.٣١٩.٢٩٧.١٧٩
-	-	-	-	-	-	-	٢٤٦.٨٨٠.٧٧٧.٤٠٤	٢٤٦.٨٨٠.٧٧٧.٤٠٤	٢٤٦.٨٨٠.٧٧٧.٤٠٤
-	-	-	-	-	-	-	٩٠.٤٧١.٤٤٢.٦٩٩	٩٠.٤٧١.٤٤٢.٦٩٩	٩٠.٤٧١.٤٤٢.٦٩٩
٤٥٣.١٨٩.٩٢٠	١.٧٢٤.٩٩٦.٧٨٣	٣١.٤٩٢.٣٣٨.٥١٠	١.٨٤٦.٧٦١.١٣٢	٢٧.٥٨٥.٢٢٥	٢٣٨.١٠٧.٦٣٣.٩٥٠	٢٣٦.١٠٨.٣٩٧.٧٩٦	٢٨٢.٤٢٥.٦٤٨.٩٧٤	٢٨٢.٤٢٥.٦٤٨.٩٧٤	٢٨٢.٤٢٥.٦٤٨.٩٧٤
٢٤١.٥٨١.٢٦٥.٠٥٦	٥.٥٨٠.٨١٠.٦٣٠	١٧.٨٠٢.٠٠٥.٠٠٩	٩.٧٦٩.٨٣٢.٣٩٦	-	-	-	٦٠.٣١٢.٩٨٩.٧٤٠	٦٠.٣١٢.٩٨٩.٧٤٠	٦٠.٣١٢.٩٨٩.٧٤٠

٢٠١٦

من شهر إلى ٣

من ٣ إلى ٦ أشهر

من ٦ أشهر حتى سنة واحدة

من سنة واحدة حتى ٥ سنوات

بدون استحقاق

المجموع

المطلوبات :
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
قروض طويلة الاجل
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات
اجمالي الموجودات

أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي
-	-	-	-	-	٣٩٤.٥٣٦.٥٣١.٠٠٠	٤٢٧.٢٠٠.٨٤٤.٣٦٤
-	-	٣٢.٦٦٤.٣١٣.٣٦٤	-	-	-	٤٤.٢٨٦.٠٢٢.١١١
-	-	٤٤.٢٨٦.٠٢٢.١١١	-	-	-	١.٧٧٥.٢٦٦.٦٦٦
-	-	-	-	-	-	١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠
-	-	-	١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠	-	-	١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠
-	-	٧٦.٩٥٠.٣٣٥.٤٧٥	١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠	١.٧٧٥.٢٦٦.٦٦٦	٩.٩٤١.٤٠١.٠٠٥	٩.٩٤١.٤٠١.٠٠٥
-	-	٨.١٨١.٥٨٣.٠٠٠	٦٦.٥٧٦.٥٥١.٤١٩	٤٨.٠٣٧.٨٨٧.٠٠٠	٤٠.٤٧٧.٩٣٢.٠٠٥	٤٠.٤٧٧.٩٣٢.٠٠٥
-	-	-	-	-	٤٧.٠٠٧.٢١٩.٠٠٠	٤٨٤.٢٨٨.٢٥٠.١٤٦
-	-	-	-	-	-	٨٠.٢٠٢.٠٣٤.٤١٩
٢.٥٠.٨٤٨.٢٧٧.٠٠٠	٣.٣١٠.٥١٧.٠٠٠	٧٦.٩٥٠.٣٣٥.٤٧٥	١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠	٤٨.٠٣٧.٨٨٧.٠٠٠	٤٧.٠٠٧.٢١٩.٠٠٠	٨٠.٢٠٢.٠٣٤.٤١٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)
بنود خارج المركز المالي

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
٤٥٣٢.٢٥٨.٠٠٠	٤.٤٠٦.١٩٨.١٢٥
١١٣٨٠.١٢٦.٥٠٩	٣٦.٢٣١.٥٥٩.٠٢٥
١٥٢٩٢.٣٨٤.٥٠٩	٤٠.٦٣٧.٧٥٧.١٥٠

إعتمادات مستندية
خطابات الضمان

التحليل القطاعي

- أ. معلومات عن أنشطة المصرف:
- يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الوصي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
 - أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
 - الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة) التحليل القطاعي (تتمة) أ. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٢٠١٧				الاقراد	
	دينار عراقي	دينار عراقي	أخرى	الخزينة	المؤسسات	دينار عراقي
(٤٦,٧٠٦,٧١٧,٣٠٦)	٣٣,٠٧١,٩٦٨,٩٠٣	٣,٣٤٣,٤٣٥,٣٦٩	١٠,٢٥٠,٩١٠,٠٢٨	١١,٧٣١,٠٩٣,٦٤٨	١٦,٩٧١,٥٢٩,٨٥٨	إجمالي الإيرادات
(٤٦,٧٠٦,٧١٧,٣٠٦)	(٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٩,٨٧١,٩٦٨,٩٠٣				العجز في تدني التسهيلات الائتمانية
٦,٩٥٥,٤٧٥,٠٣٤	٥,٠٤٠,٩٦٧,٤١٣					نتائج أعمال القطاع
(١٠,٠٨٤,٧١٦,٠٠٠)	٨١٠,٨٦٠,٤٠٧					مصاريف غير موزعة
٥,٨٧٠,٧٥٩,٠٣٤	٤,٢٣٠,١٠٧,٠٠٦					(الخسارة) الربح قبل الضريبة
						ضريبة الدخل
						صافي (خسارة) ربح السنة
٨٠٢,٠٢٢,٠٣٤,٤١٩	٦٠٣,٣١٢,٩٨٩,٧٤٠	٣٨٤,٠٥٦,٥٥٩,١٨١	١٤,٩٨١,٤٩٣,٧٥٠	٥٨,٩٧٨,٤٤٦,٤٩٢	١٤٥,٢٩٦,٤٩٠,٣١٧	إجمالي موجودات القطاع
٤٨٤,٢٨٨,٢٥٠,١٤٦	٢٨٢,٤٢٥,٦٤٨,٩٧٤	١٠٠,٨٠٥,٤٢٤,٢٥٢	-	٦١,٤٨٢,٠٥٢,٨٣٥	٢١٠,١٣٨,١٧١,٨٨٧	إجمالي مطلوبات القطاع
(١٣,٥٤٤,٣٢٥)	(٨,٣٥٤,٩٢٣)					أرباح و (خسائر) رأسمالية
(٢,٣٤٨,٤٢٥,٩٧١)	(٢,١٢١,٥٩٣,٦٤٨)					الاستهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل كامل داخل العراق.

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم المصرف بأيّة تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة باستثناء زيادة رأس المال التي قام بها المصرف خلال السنة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، وعلاوة الإصدار والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المدورة.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١.
 - زيادة رأس مال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
 - زيادة رأس مال المصرف إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.
- فيما يلي إحتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال الأساسي
٩.١٧٢.٠٥٨.١٦٣	٩.٣٨٣.٥٦٣.٥١٣	رأس المال المدفوع
١٤.٢٠٢.٢٥١.٦٠٢	١١.٨٣٠.١٣٨.٠٠٠	إحتياطي أجباري
٣٢٣.٣٧٤.٣٠٩.٧٦٥	٣٢١.٢١٣.٧٠١.٥١٣	الأرباح (الخسائر) المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٦٩٦.٠٠٤.١٥٣	٦٩٦.٠٠٤.١٥٣	احتياطيات أخرى
-	١٧.٥٦١.٠٨٢.٠٠٠	تخصيصات عامة
(٦.٣٣٦.٥٢٩.٦٤٥)	-	إحتياطي القيمة العادلة
(٥.٦٤٠.٥٢٥.٤٩٢)	١٨.٢٥٧.٠٨٦.١٥٣	مجموع رأس المال المساند
٣١٧.٧٣٣.٧٨٤.٢٧٣	٣٣٩.٤٧٠.٧٨٧.٦٦٦	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٢٥١.٩٢٠.٢٩٣.٠٠٠	٢٤٠.٦٥٧.٩٢٦.٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
١٠٤.١١٥.٣١٨.٠٠٠	٣١.٥٩٩.٤١٥.٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٣٥٦.٠٣٥.٦١١.٠٠٠	٢٧٢.٢٥٧.٣٤١.٠٠٠	المجموع
%٨٩	%١٢٥	كفاية رأس المال %

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٠١.٧٩١.٥٠٧.٤٥٦	-	٢٠١.٧٩١.٥٠٧.٤٥٦
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٤.٠٥١.٠١٨.٣٦٩	-	٢٤.٠٥١.٠١٨.٣٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٢٩.٦٦٥.٩٠٧.٤٨٧	٧٤.٦٠٩.٠٢٩.٣٢٢	٢٠٤.٢٧٤.٩٣٦.٨٠٩
الاستثمار في شركات تابعة	-	١١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٧.٥٤٢.٥٩٠.٦٥٧	١٧.٥٤٢.٥٩٠.٦٥٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٤.٩٨١.٤٩٣.٧٥٠	-	١٤.٩٨١.٤٩٣.٧٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٣٢.٣٤٥.٥٩٢.٦٣٩	٣٢.٣٤٥.٥٩٢.٦٣٩
مشاريع تحت التنفيذ	-	١٣.٣٣٧.٠٠٠.٧١٩	١٣.٣٣٧.٠٠٠.٧١٩
موجودات أخرى	-	٤٤.٧٨٨.٨٤٩.٣٤١	٤٤.٧٨٨.٨٤٩.٣٤١
مجموع الموجودات	٣٧٠.٤٨٩.٩٢٧.٠٦٢	٢٣٢.٨٢٣.٠٦٢.٦٧٨	٦٠٣.٣١٢.٩٨٩.٧٤٠
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٢٣٥.٠٧٣.٢٧٨.٢٩٧	٣٠.٧٣٠.٢٨٤.٥٢١	٢٦٥.٨٠٣.٥٦٢.٨١٨
تأمينات نقدية	٢.١٢٠.٠٠٠	٥.٨١٤.٥٤١.٩٠٤	٥.٨١٦.٦٦١.٩٠٤
قروض طويلة الاجل	-	١.٦٧٥.٢٦٦.٦٦٦	١.٦٧٥.٢٦٦.٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	٨١٠.٨٦٠.٤٠٧	-	٨١٠.٨٦٠.٤٠٧
مطلوبات أخرى	-	٨.٣١٩.٢٩٧.١٧٩	٨.٣١٩.٢٩٧.١٧٩
مجموع المطلوبات	٢٣٥.٨٨٦.٢٥٨.٧٠٤	٤٦.٥٣٩.٣٩٠.٢٧٠	٢٨٢.٤٢٥.٦٤٨.٩٧٤
الصافي	١٣٤.٦٠٣.٦٦٨.٣٥٨	١٨٦.٢٨٣.٦٧٢.٤٠٨	٣٢٠.٨٨٧.٣٤٠.٧٦٦

مصرف الخليج التجاري

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٦٤.٩١٢.٥٠٧.٣٥٦	-	١٦٤.٩١٢.٥٠٧.٣٥٦
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٤٢.٦٣٠.٧٣٩.٠٦٥	-	١٤٢.٦٣٠.٧٣٩.٠٦٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٢٣٩.٥١٢.٣٣٠.٥٧٠	٤٨.٠٣٧.٨٨٧.٠٠٠	٢٨٧.٥٥٠.٢١٧.٥٧٠
الاستثمار في شركات تابعة	-	٨٠.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٨٠.٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠
الاستثمار في شركات حليفة	-	٢.٦٥٩.٦٦٠.٤٠٢	٢.٦٥٩.٦٦٠.٤٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٢.٨٣١.٣٢٩.٧٣٤	١٢.٨٣١.٣٢٩.٧٣٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٤.٤٠٤.٥٩٧.٥٠٠	-	٤٤.٤٠٤.٥٩٧.٥٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٣٣.٨١٧.٧٥٢.٠٤٥	٣٣.٨١٧.٧٥٢.٠٤٥
مشاريع تحت التنفيذ	-	٩.١٧٢.٧٤٢.٢٤٠	٩.١٧٢.٧٤٢.٢٤٠
موجودات أخرى	-	٢٣.٧٤٢.٤٨٨.٥٠٧	٢٣.٧٤٢.٤٨٨.٥٠٧
مجموع الموجودات	٥٩١.٤٦٠.١٧٤.٤٩١	٢١٠.٥٦١.٨٥٩.٩٢٨	٨٠٢.٠٢٢.٠٣٤.٤١٩
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٣٢.٦٦٤.٣١٢.٣٦٤	٣٩٤.٥٣٦.٥٣٢.٠٠٠	٤٢٧.٢٠٠.٨٤٤.٣٦٤
تأمينات نقدية	٤٤.٢٨٦.٠٢٢.١١١	-	٤٤.٢٨٦.٠٢٢.١١١
قروض طويلة الاجل	-	١.٧٧٥.٢٦٦.٦٦٦	١.٧٧٥.٢٦٦.٦٦٦
مخصص ضريبة الدخل	١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠	-	١.٠٨٤.٧١٦.٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	٩.٩٤١.٤٠١.٠٠٥	٩.٩٤١.٤٠١.٠٠٥
مجموع المطلوبات	٧٨.٠٣٥.٠٥٠.٤٧٥	٤٠٦.٢٥٣.١٩٩.٦٧١	٤٨٤.٢٨٨.٢٥٠.١٤٦
الصافي	٥١٣.٤٢٥.١٢٤.٠١٦	(١٩٥.٦٩١.٣٣٩.٧٤٣)	٣١٧.٧٣٣.٧٨٤.٢٧٣

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١١٢.٣٨٠.١٢٦.٥٠٩	٣٦.٢٣١.٥٥٩.٠٢٥	خطابات ضمان
٤٠.٣٣٢.٢٥٨.٠٠٠	٤.٤٠٦.١٩٨.١٢٥	اعتمادات مستندية
١٥٢.٧١٢.٣٨٤.٥٠٩	٤٠.٦٣٧.٧٥٧.١٥٠	



**The Gulf Commercial Bank
(Private Joint Stock Company) - Baghdad**

**Auditors' Report
&
The Financial Statements
For The Year Ended December 31st 2017**

The Gulf Commercial Bank
(Private Joint Stock Company) - Baghdad
Auditors' Report
&
The Financial Statements

I - Auditor's Report

II - Financial Statements

Statement No.

Statement of the financial position	(A)
Income statement	(B)
Comprehensive income statement	(C)
statement of changes in equity	(D)
Cash flow statement	(E)

**To Members of the General Assembly,
The Gulf Commercial Bank
(Private Joint Stock Company)
Baghdad - Iraq**

Independent Auditor's Report

We have audited the accompanying financial statements of The Gulf Commercial Bank (Private Joint Stock Company) - Baghdad as of December 31st 2017 and the income statement, and the statement in changes in equity and its cash flow statement for the year then ended.

Management's responsibility for the financial statements

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

Auditor's responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit in accordance with Local and International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain the reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatements.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depends on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statement, whether due to fraud or error, in making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statement in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control.

An audit also includes the evaluating of the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion. We list below our audit remarks:-

I - Application of International Accounting Standards by The Bank

The financial statements had been prepared in accordance to the requirements of International Accounting Standards, after taking into consideration prevailing instructions issued by Central Bank of Iraq which requires the converting from the Local Accounting Standards into the International Accounting Standards. In this respect, we would like to indicate that the Bank had relied on the historical cost, for evaluating its properties and equipments. Management had commenced on revaluating its non-current assets via "fair value" process, by establishing a committee to that effect, in accordance with the instruction issued by Central Bank of Iraq, as per letter No. (9/2/8214) dated June 6th 2017. The proceedings in that respect are still under consideration.

II - Shareholders' Equity

Changes in shareholders' equity

Current year's shareholders equity had increased by ID (K) 3,153,556 in comparison with previous year, as this increment represent 10%, mainly derived from current year's profit.

	No. of Shares	Remarks
Manufacturing of Electric Generators Co.,	75,000,000	No provision
Al Madar for General Contracting Co.,	5,000,000	No provision
Baghdad for Peace Industrial Co.,	587,890	No provision
Soft Drinks for Northern Region Co.,	150,000,000	No provision
Nineveh for Industrial Nutrition Co.,	2,127,905	No provision
Al Thirthar Agricultural Co.,	7,000,000	No provision

III - Bank's Operational Activities During Year Under Audit

Through the enclosed Income Statement it shows that the Bank had attained a profit before tax amounted to ID (K) 5,040,967 which was a decrease from previous year by ID (K) 1,914,508 representing 10% difference.

IV - Bank's Assets

All non-current assets are owned and registered as per official deeds issued by the concerned governmental offices, in the name of the Bank.

V - Consolidation of Financial Statements

The financial statements for Gulf Commercial Bank (Private Joint Stock Company) had not been consolidated with its two subsidiary companies, which the Bank owns more than 50% of its share capital.

VI - Financial Assets

(a)- Cost of shares for companies listed in Iraqi Stock Exchange as of December 31st 2017 had amounted to ID (K) 21,087,312, while cost of shares for companies non-listed in Iraqi Stock Exchange as at that date, had amounted to ID (K) 3,868,359. In this respect we would like to indicate that the market value of the listed shares as in accordance with the last meeting to Iraqi Stock Exchange in 2017, had amounted to ID (K) 13,674,232, while the value of the non listed shares was as per acquisition cost of those shares. The variance as a result of "fair value" calculation for those shares had amounted to ID (K) 1,076,556 making the total amount in reserve for "Changes as a result of fair value " as of December 31st 2017 to be ID (K) 7,413,080 which represents 30% of the total value of investment in shares which had amounted to ID (K) 24,955,671.

(b)-We did not obtain letters of confirmation as to the number of shares acquired by the bank in the following local companies as of December 31st 2017

It is recommended that an appropriate provision is to be considered for this situation.

(c)- During the current year, the Bank's shares in the investment in the share capital of "High Land of Gulf Company for Property Investments" had been reduced to 49% after selling shares (K) 30,000,000 , that is after obtaining the necessary approval from Central Bank of Iraq, as per letter issued from Treasury Division No. 9/2/17627 dated December 27st 2017, so consequently its association with the bank had been converted from a subsidiary company into an associated company.

(d)- Total amount of investments in shares at other companies as of December 31st 2017 had amounted to ID (K) 75,155,671 which represents 23% of the total of share capital and adequate reserves, which is a similar to as to the % the standard approved by Central Bank of Iraq as per instruction paragraph No.(1) of article No. 16 from Instruction No. (4), which stipulate that that not to exceed 20%.

- (e)- The Bank has full ownership of "Zahrat Al Khaleej For Stock Exchange Ltd" which has a share capital of ID (K) 500,000, while the amount in the books of accounts concerning this issue, was ID (K) 400,000. The difference of ID (K) 100,000 represent capitalized dividends for the purpose of increase of capital. Thus the appropriate amendments needs to be considered in this respect.

VII - Credit Facilities

(a)- Delayed Settlement of Credit Facilities

Balance as of December 31st 2017 for delayed settlement of credit facilities had amounted to ID (K) 44,705,997, which represents an increase of ID (K) 8,107,149 from the comparative figure as of December 31st 2016, Also it is worth indicating the fact that interest due on unsettled commercial loans and bills had amounted to ID (K) 14,577,763. Management of the Bank took the necessary steps for attempting the collection of those outstanding amounts, by forming a special committee to follow up such issues, and the legal steps shall take place for those clients who had failed to meet their commitments when due.

(b)- Provision for credit losses

Management of the Bank had increased "Provision of Credit Loss" during the year by the amount of ID (K) 3,200,000 so that the balance as of December 31st 2017 was ID (K) 17,200,000, based on the advise of the concerned consultants in that respect, as the concerned consultant had based their recommendation on Instructions No. (4) for the year 2010 issued by Central Bank of Iraq. We would like to indicate that we were not given the calculation upon which the stated figure had been reached.

(c)-Provision for suspended interest

Balance of this account as of December 31st 2017 had amounted to ID (K) 25,221,131, through the calculation of "interest" on stumbling credit facilities granted to clients of the bank. Management of the bank had suspended interest on such credit facilities, as per administrative orders No. (MM/16/1) dated January 1st 2016, and No. MM/16/5 dated May 1st 2016 respectively, through which the interest on such credit facilities was not recognized as income, unless it had been actually received. As for the current year the amount of suspended interest, in this concern, had amounted to ID (K) 8,283,613.

VIII - Other Assets and Liabilities- Debit and Credit Balances

- (1)- Balance of "Other Assets and Liabilities" - (Debtors) as of December 31st 2017 had amounted to ID (K) 11,922,950 as the following two amounts had been included :

(a)- An amount of ID 10,904,700 represent the remaining amount which had been embezzled by Manager of Kut Branch, as a court case was withheld at Kut province. and the "manager" was imprisoned, and was ordered to repay back the amount embezzled. The Bank continued to collect the amounts due in that respect. It is advisable to create the necessary provision against future collection against this liability.

(b)- The amount of ID (K) 1,061,236 which represents old facilities and that balance had been carried forward for years, as the bank did not collect that amount, but the following procedures took place:-

(i)- Contacted the Central Bank of Iraq, to include the names to whom those credits were granted. To be listed in the concerned "black list".

(ii)- Contacts with the concerned individuals had commenced. based on the information at the bank as to the available " net of clients" in that respect.

(iii)- Requesting those stumbling clients to settle the outstanding amounts due, via publication in the daily press.

Subject to the above, an adequate provision needs to be considered to that effect.

- (2)- balance of "other assets" as to amounts due as a result of sale in associate companies as of December 31st 2017 had amounted to ID (K) 27,000,000 represent the balance of the original amount of sale which was ID (K) 30,000,000 resulting from sale of "Gulf High Land for Property Investment Ltd" to "High Land East for Technical's Ltd".

IX - Properties Acquired for Settlement of Debts

We list below details of properties acquired by the Bank, in settlement of unsettled credit facilities granted:-

	Area (Square Meter)	Amount (K) ID
Al-Muthana 281/ Shamiya	355.90	224,000
Al-Muthana 65/1313/26 Um Al Nakheel	200.00	88,000
Al-Muthana 65/1446/26 Um Al Nakheel	200.00	128,000
Kerballa -Abassya 119/70 District 24	932.50	1,300,000

In this respect, we would like to indicate that the above properties were not included in the cost of fixed assets, but still suspended in the account "Collaterals for Credit Facilities", but during May 7th 2018 Management of the Bank amended the above, to be included as part of the non current assets, on May 7th 2018.

X - Court Cases During The Year

According to the confirmation issued by the Legal Division of the Bank, the Bank had issued 34 court cases, while others had issued against the Bank (17) court cases. We list below the following:-

- (1)- Court case No/2401-B-2016 which was issued against Sanna Al-Khaleej Ltd. For the amount of ID (K) 17,621,000, Court judgment was in favor of the Bank, but that entity had requested a settlement, but did not stick by its terms, so the Management of the Bank had decided to continue suing the entity by court.
- (2)- Court case against Al-Nu'man for Hygiene Water Ltd as to failure of complying with the terms of the unsettled loan, for the amount of ID (K) 11,347,037 as on September 26th 2017 the court had issued its decision in favor of the Bank, while the collection process is still going through.
- (3)- Court case against "Light Industries Ltd" which is pending since 2014 for the amount of US\$ 232,123 as establishing a letter of credit in favor of the said entity, The primary decision was in favor of the Bank, and to charge 5% interest thus making the amount of the court case US\$ 422,926. The final decision was in favor of the Bank, and gave the right to the Bank to hold in lieu the assets of that entity, but the process for execution is still pending.
- (4)- Court case No. 1218/B/2017 dated April 9th 2017 against Mr. Abdul-Mutalib Hady Mowazi, who is the guarantor of Mr. Ala'a Al-Deen Hussain Saleh, managing director of Paw Group, for credit facilities granted for the amount of ID (K) 12,000,000. Court judgment was in favor of the Bank for the amount of ID (K) 7,997,146. The case was appealed and the decision was in favor of the Bank, Management of the Bank is waiting for the final stages of the said resolution, so it can proceed with the relevant execution.
- (5)- Court case No. 367/B/2015 which is raised by General Manager of Northern Oil Co., against Trade Bank of Iraq, The Gulf Commercial Bank and Land of Baghdad Ltd., as for the establishment of a

Letter of Credit to "Land of Baghdad Ltd." for the amount of US\$ 751,940. In this concern the court case had been settled in favor of the Bank.

XI - Amalgamation of Branches

During the current year five of the Branches had been amalgamated, but the books of accounts of those Branches still read as if they are "independent" Branches. It is recommended to amalgamate the books of accounts as indicated below:-

- (1)- Al-Hurriyah Branch was amalgamated with Hay Al-Jamia'a Branch, as approval of Central Bank of Iraq had been maintained as per letter No.9/1/1724 dated February 5th 2017
- (2)- Al-Istiqlal Branch had been amalgamated with Al-Jazai'er Branch in accordance to Central Bank of Iraq approval as per letter No. 9/1/987 dated January 22nd 2017.
- (3)-Kahramana Branch had been amalgamated with the main Branch as per Central Bank of Iraq approval letter No. 9/1/1724 dated February 5th 2017.
- (4)- Jamila Branch had been amalgamated with Palestine Street Branch as per written approval of Central Bank of Iraq No. 9/1/1724 dated February 5th 2017.
- (5)- Al-Huda Branch was amalgamated with Al Najaf Branch as per Central Bank of Iraq written approval No. 9/1/584 dated January 12th 2017.

Management of the Bank had formed a committee via Administrative Order No. 8/128 dated February 8th 2018 to supervise the amalgamation process for the books of accounts of the Branches indicated above.

XII - Capital Adequacy

Through our examination to the books and records and our review to the nature of banking transactions which the Bank had performed during the year under audit, and the schedules prepared for the purpose of calculating the "capital adequacy" which had amounted to 125% that is in accordance to article 16 of Banking Act No. 94 for the year 2004

XII - Money Laundering and Financing of Terrorism

Through out our examination to the books of accounts of the Bank, and reviewing the nature of the banking transaction carried out during the year under audit, it did not appear to us that their banking transactions related to Money Laundering, or such transactions which had contributed in financing of terrorism, as the Bank had taken the necessary steps to prevent money laundering transactions or other transactions to finance terrorism, as such procedures are being carried out in accordance to the guide lines and instructions issued by Central Bank of Iraq in that respect.

In accordance to our opinion, and as far as to what had been achieved from our examination and in accordance to what had been recorded in the Bank's records and books of accounts, and in accordance to the information and explanations given to us:-

- 1- The accounting set of records and books used by the Bank, were in conformity with the requirements of book-keeping regulations, asset had included all assets, liabilities, expenses and revenues. The internal control system had consisted on the necessary procedures which guarantees the accuracy and preciseness of those statement, in a matter relevant to the volume of the banking activities.

- 2- The stock-taking of assets, and the cash count of cash and cash equivalence, was carried out appropriately and under our supervision. The results were in agreement with the relevant subsidiary ledgers, as those assets had been evaluated in the same manner applied in previous years.
- 3- Contents of the annual report had relied in a comprehensive manner on the work of the Bank throughout the year under audit, as it did not contain any violation to prevailing laws and legislations.
- 4- The financial statements had been prepared in accordance to prevailing accounting standards and legislation, as it is in agreement with what the records and books shows, as well as it had been prepared in accordance to the requirements of Companies Act and its statutory instructions which had been issued accordingly, and the Banking Law.

OPINION

Apart from what had been previously stated in our report, as in our opinion the financial statements of The Gulf Commercial Bank (Private Joint Stock Company) and the enclosed annual report, are in agreement with the records and books and had fulfilled the statutory requirements, and as far as its contents of performance indicators, it reflects a true and fair view of the financial position to the Bank as of December 31st 2017, and the results of its operation and cash flow for the year then ended.

Farquad Al-Salman, B.Sc, FCCA
F.H.Al-Salman & CO.,
Public Accountants, Auditors & Tax Consultants

Adel Mohammed Al-Hasson
Adel Al-Hasson & Co.,
CPAs and Consultants

Baghdad - May 29th 2018

The Gulf Commercial Bank
(Private Joint Stock Company)
Statement of The Financial Position
As Of December 31st2017

	<u>Statement (A)</u>	
	<u>December 31st</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>Iraqi Dinars</u>	<u>Iraqi Dinars</u>
<u>ASSETS</u>		
Cash and balances with central bank	201,791,507,456	164,912,507,356
Balances with other banks & financial institutions	24,051,018,369	142,630,739,065
Direct credit facilities (Net)	204,274,936,809	287,550,217,570
Investments in subsidiaries	11,200,000,000	80,300,000,000
Investments in associates	39,000,000,000	2,659,660,402
Financial assets at fair value-through statement of Other Comprehensive Income	17,542,590,657	12,831,329,734
Financial assets at depreciated cost	14,981,493,750	44,404,597,500
Property. Plant & equipment (Net)	32,345,592,639	33,817,752,045
Projects in progress	13,337,000,719	9,172,742,240
Other assets	44,788,849,341	23,742,488,507
Total Assets	<u>603,312,989,740</u>	<u>802,022,034,419</u>
<u>Liabilities & Equity</u>		
<u>Liabilities</u>		
Deposits to customers	265,803,562,818	427,200,844,364
Cash deposits	5,816,661,904	44,286,022,111
Long term loans	1,675,266,666	1,775,266,666
Provision for taxation	810,860,407	1,084,716,000
Other liabilities	8,319,297,179	9,941,401,005
Total Liabilities	<u>282,425,648,974</u>	<u>484,288,250,146</u>
<u>EQUITY</u>		
Capital and reserves attributable to equity holders		
Share capital	300,000,000,000	300,000,000,000
Compulsory statutory reserve	9,383,563,513	9,172,058,163
Other reserves	696,004,153	696,004,153
Reserve for fair value	(7,413,080,158)	(6,336,529,645)
Profits brought forward	18,220,853,258	14,202,251,602
Total equity	<u>320,887,340,766</u>	<u>317,733,784,273</u>
Total equity and liabilities	<u>603,312,989,740</u>	<u>802,022,034,419</u>

For The Gulf Commercial Bank (Private Joint Stock Company) – Baghdad

Chief accountant
LuaibyHatuKhalaf

Managing Director
Adil Nuri Al-Alam

Chairman of The Board
Mohamed Saleh Faraj

Adel Mohammed Al-Hasoon
Certified Public Accountant
Adel Al-Hasoon& Co.

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

The Gulf Commercial Bank
(Private Joint Stock Company)

Income Statement
For The Year Ended December 31st 2017

	<u>Statement (B)</u>	
	<u>Year Ended December 31st</u>	
	2017	2016
	Iraqi Dinars	Iraqi Dinars
Interest income	14,099,133,843	27,997,123,393
Interest expense	(7,008,406,592)	(10,318,024,033)
Net interest income	7,090,727,251	17,679,099,360
Net commission income	5,830,910,654	1,779,854,516
Net interest and commission	12,921,637,905	19,458,953,876
Net profit from currency exchange	11,092,938,248	4,087,809,993
Other operational income	1,935,723,434	2,549,790,961
Net operating profit	25,950,299,587	26,096,554,830
Staff salaries and emoluments	(5,254,153,899)	(6,795,869,984)
Other operational expenses	(10,325,229,704)	(9,983,239,516)
Depreciation and amortization	(2,121,593,648)	(2,348,425,971)
Capital losses	(8,354,923)	(13,544,325)
Provision for credit loss	(3,200,000,000)	—
Total expenditure	(20,909,332,174)	(19,141,079,796)
Net profit for the year before tax	5,040,967,413	6,955,475,034
Provision for taxation	(810,860,407)	(1,084,716,000)
Net profit for the year after tax	4,230,107,006	5,870,759,034

The Gulf Commercial Bank
(Private Joint Stock Company)

Statement of Comprehensive Income
For The Year Ended December 31st 2017

Statement (c)

Year Ended December 31st

	2017	2016
	Iraqi Dinars	Iraqi Dinars
Net profit for the year after tax	4,230,107,006	5,870,759,034
Changes in the "fair value" of financial assets through other comprehensive statement	1,076,550,513-	—
	3,153,556,493	5,870,759,034

The Gulf Commercial Bank
(Private Joint Stock Company)

Statement of Changes in Equity
For The Year Ended December 31st 2017

Statement (D)

	Share Capital (Iraqi Dinars)	Statutory Compulsory Reserve (Iraqi Dinars)	Other Reserves (Iraqi Dinars)	Reserve for Changes in Fair Value (Iraqi Dinars)	Profits brought forward (Iraqi Dinars)	Total Shareholders Equity (Iraqi Dinars)
2017						
Balance as of January 1 st 2017	300,000,000,000	9,172,058,163	696,004,153	(6,336,529,645)	14,202,251,602	317,733,784,273
Profit during the year	—	—	—	—	4,230,107,006	4,230,107,006
Comprehensive Income during the year	—	—	—	(1,076,550,513)	—	(1,076,550,513)
Total comprehensive income for the year	—	—	—	(1,076,550,513)	4,230,107,006	3,153,556,493
Transfers to reserves	—	211,505,350	—	—	(211,505,350)	—
Dividends	—	—	—	—	—	—
	300,000,000,000	9,383,563,513	696,004,153	(7,413,080,158)	18,220,853,258	320,887,340,766
2016						
Balance as of January 1 st 2016	300,000,000,000	8,878,520,211	696,004,153	(6,336,529,645)	10,966,757,587	314,204,752,306
Profit during the year	—	—	—	—	5,870,759,034	5,870,759,034
Comprehensive Income during the year	—	—	—	—	—	—
Total comprehensive income for the year	—	—	—	—	5,870,759,034	5,870,759,034
Transfers to reserves	—	293,537,952	—	—	(293,537,952)	—
Dividends	—	—	—	—	(2,341,727,067)	(2,341,727,067)
	300,000,000,000	9,172,058,163	696,004,153	(6,336,529,645)	14,202,251,602	(317,733,784,273)

The Gulf Commercial Bank
(Private Joint Stock Company)

Statement (E)

Year Ended December 31st

	2017	2016
	Iraqi Dinars	Iraqi Dinars
<u>Cash flows from operating activities</u>		
Profit for the year before tax	5,040,967,413	6,955,475,034
Non cash items		
Depreciation and amortization	2,121,593,648	2,348,425,971
Provision for loss on credit charged	3,200,000,000	—
Cash flows from operating profit before changes in operating assets and liabilities	10,362,561,061	9,303,901,005
Changing in operating assets and liabilities		
Direct credit facilities (net)	80,075,280,761	43,443,181,743
Other assets	(21,046,360,834)	(7,974,645,022)
Clients deposits	(161,397,281,546)	56,982,465,320
Cash deposits	(38,469,360,207)	16,024,988,560
Other liabilities	(1,622,103,826)	(72,082,650,894)
Net cash used/ cash flow from operating activities before tax	(132,097,264,591)	45,697,240,712
Tax settlement	(1,084,716,000)	(4,053,004,000)
<i>Cash used/cash flows from operating activities</i>	(133,181,980,591)	41,644,236,712
<u>Cash flows from investing activities</u>		
Acquisition of financial assets at depreciated cost	29,423,103,750	29,980,252,500
Investing in subsidiary companies	30,100,000,000	—
Investing in associated companies	30,325,000	—
Financial assets at fair value via comprehensive income statement	(3,158,476,034)	(5,847,993,594)
Acquisition of properties and plants	(624,862,570)	(1,973,078,070)
Sale of properties and plants	(6,571,672)	266,952,262
Projects in progress	(4,164,258,479)	1,598,700,789
<i>Cash flows from investing activities</i>	51,599,259,995	24,024,833,887
<u>Cash flows from financing activities</u>		
Long term loans	(100,000,000)	427,820,000
Dividends	—	(2,341,727,067)

<i>Cash used in financing activities</i>	<u>(100,000,000)</u>	<u>(1,913,907,067)</u>
Net increase in cash and cash equivalents	(81,700,720,596)	63,755,163,532
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	<u>307,543,246,421</u>	<u>243,788,082,889</u>
Cash and cash equivalents at year end	<u>225,842,525,825</u>	<u>307,543,246,421</u>

Cash Flow Statement
For The Year Ended December 31st 2017