

**مصرف عبر العراق**

**TRANS IRAQ BANK**

**FOR INVESTMENT** للأستثمار

**التقرير السنوي والحسابات الختامية  
للسنة المالية المنتهية في**

**٢٠١٨/١٢/٣١**

**ANNUAL REPORT & FINANCIAL STATEMENT  
FOR THE PERIOD FROM  
2018/12/31**



## المحتويات

٧	أعلان .....
٩	كلمة رئيس مجلس الإدارة .....
١١	تقرير مجلس الإدارة .....
١٣	تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف .....
٥٣	تقرير لجنة التدقيق .....
٥٧	تقرير مراقب الحسابات .....
٦٣	قائمة المركز المالي .....
٦٥	قائمة الدخل الشامل .....
٦٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين .....
٦٧	بيان التدفقات النقدية المنفصل .....
٦٩	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة .....
١١٩	الميزانية الموحدة .....
١٢٠	كشف الدخل الموحد .....





**مصرف عبر العراق**  
**TRANS IRAQ BANK**  
FOR INVESTMENT للاستثمار



**حسن ناصر جعفر**  
رئيس مجلس الإدارة



**بشار شاكر حامد**  
المدير المفوض



**عباس يونس فرحان**  
نائب رئيس مجلس الإدارة



**علاء ضياء علي**  
عضو مجلس الإدارة



**نور حسن علي**  
عضو مجلس الإدارة



# حصول مصرف عبر العراق على شهادة (ISO. 9001 - 2015)

١- حصل مصرف عبر العراق للاستثمار على شهادة الجودة (ISO. 9001 - 2015) والممنوحة من الشركة البريطانية (LMS) والشركة الإعتماذية الأمريكية (IAS).



٢- كما أن المصرف في طور المراحل النهائية للحصول على الأنظمة التالية:

- نظام أستمرازية الأعمال ( ISO.22301:2012 ).
- نظام إدارة أمن المعلومات ( ISO.27001:2013 ).
- نظام إدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات ( ISO.20000:2005 ).



## أعلان

### الى / مساهمي مصرف عبر العراق للأستثمار (م.خ)

أستناداً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٠١٩/٢/١١، يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في الساعة العاشرة صباحاً من يوم الأربعاء المصادف ٢٠ / ٣ / ٢٠١٩ في مقر الشركة الكائن في الكرادة - الإدارة العامة - الفرع الرئيسي - بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية - محلة ٩٠٣ / شارع ٩٩ / مبنى ٢٢٢/١٩٢ لمناقشة جدول الأعمال التالي:-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٤- تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام ٢٠١٩ وتحديد أجورهما حسب ضوابط مجلس المهنة.
- ٥- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٨ والمصادقة عليها.
- ٦- تعيين عضو في لجنة مراجعة الحسابات. 9001
- ٧- مناقشة مقسوم الأرباح وأخذ القرار المناسب بشأنه.
- ٨- مناقشة كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٥٦٠/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٩/٢/١٤ والمتضمن شراء العقار.
- ٩- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠١٨. راجين الحضور أصالة أو إنابة أحد المساهمين بموجب سند إنابة أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة أحكام المادة (٩١) من القانون أعلاه، وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الأجتتماع ليوم الأربعاء المصادف ٢٧ / ٣ / ٢٠١٩ في ذلك الزمان والمكان المعينين أعلاه.



**حسن ناصر جعفر**  
رئيس مجلس الإدارة

# كلمة رئيس مجلس الإدارة







## كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تليبتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما أود أيضاً أن اشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام ٢٠١٨ بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

وخلال عام ٢٠١٨، شهدت الأوضاع التجارية نوع من الكساد الاقتصادي وعدم استقرار الأوضاع السياسية على المستوى الداخلي بعد اجراء الانتخابات المحلية وعدم اكتمال تشكيل الحكومة اذ انه من الصعوبة التنبؤ بالتطورات والتداعيات السياسية الداخلية. لذا فإننا نحرص على مواصلة نهجنا المتحفظ فيما يتعلق بالنمو والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية ووضع مالي مستدام.

و بالنسبة للاداء المالي فقد قام المصرف بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم ( ٩ ) وعرض البيانات وفق ذلك المعيار . كما بلغت الارباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي الالزامي مبلغ ( ٦٠٤٨٣ ) مليار دينار عراقي ولقد جاءت هذه النتائج نتيجة الالتزام بالإستراتيجية الموضوعة والتزام كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق هذه الإستراتيجية وإدخال التعديلات اللازمة عليها حسبما تقتضي الظروف على الأمدين المتوسط والطويل. وبصفة خاصة، يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية وتحقيق أرباح مستدامة وجذب وتحفيز موظفين مؤهلين بالإضافة إلى نهج متحفظ في إدارة المخاطر، يساعد البنك على تحقيق أعلى العوائد لمساهمييه .

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...



حسن ناصر جعفر  
رئيس مجلس الإدارة

# تقرير مجلس الإدارة





## تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (بنك عبر العراق للاستثمار) للعام ٢٠١٨ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف وأهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الإدارة ولجانته المختلفة ومعلومات اخرى مكملة تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير .

### أنشطة البنك الرئيسية

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

### أهداف البنك الرئيسية

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



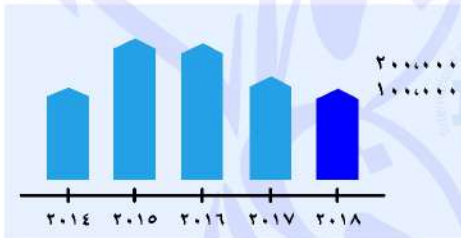


## ملخص البيانات المالية ٢٠١٨ للسنوات الخمسة الماضية

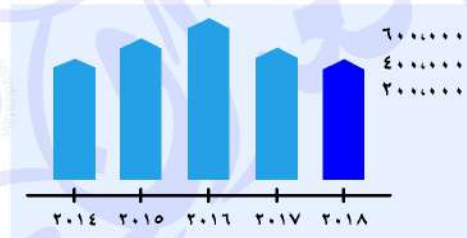
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	ملخص البيانات المالية
٣٢٧.٥٠٨	٣٧٩.٩٦٣	٤١٥.٨٥١	٣٥١.٩٢٩	٣٢٧.٧٣٥	إجمالي الموجودات
٩٦.٥٩٨	١٦١.٤٤٣	١٥٧.٦٣٣	١١١.٢٧٧	٩٥.٦٦١	القروض والسلف، صافي
٤.٣٥٢	١٣.٨٢١	١.٨٢٧	٢٨.٠٥٣	٢٦.٥٦٩	أستثمارات
٥٤.٥٥١	٩٤.٩٦٤	١١٠.٤٧٤	٣٤.٠٥٠	٣٧.٨٨٧	ودائع العملاء
٢٥٠.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	رأس المال
٢٦٦.٥١٠	٢٧٤.٨٥٦	٢٧٦.٥٣٢	٢٧٧.٧٦٢	٢٧٣.٧٦٢	حقوق المساهمين
٦.٢٥٦	١٣.٤٢١	١٤.٣٠٢	٩.٧٣٢	٦.١٥٢	صافي الربح
% ٢	% ٥	% ٥	% ٤	% ٢	نسبة العائد على حقوق المساهمين

مقربة لأقرب مليون

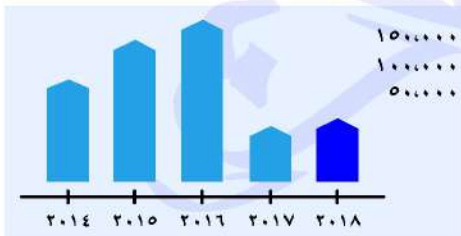
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)



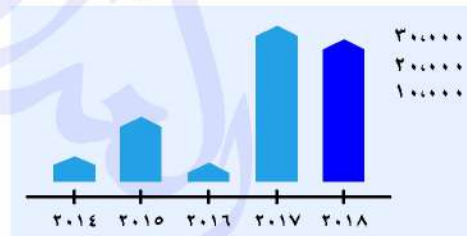
إجمالي الموجودات



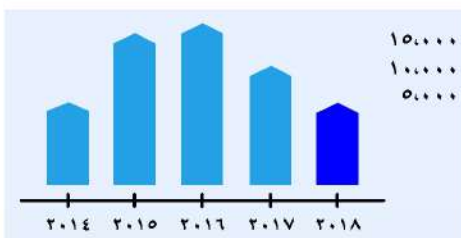
ودائع العملاء



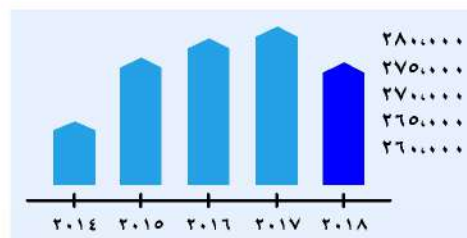
أستثمارات (صافي)



صافي الربح



حقوق المساهمين





## تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

### سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف

أستند مصرف عبر العراق الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فإن المصرف سيسعى إلى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل، لأن حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليتهم في المصرف ستظل من أولويات مصرف عبر العراق للاستثمار (م.خ) وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية.

لذلك فإن المصرف سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون والعملاء والموظفون والمجتمع بشكل عام.

### بيانات المساهمين

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

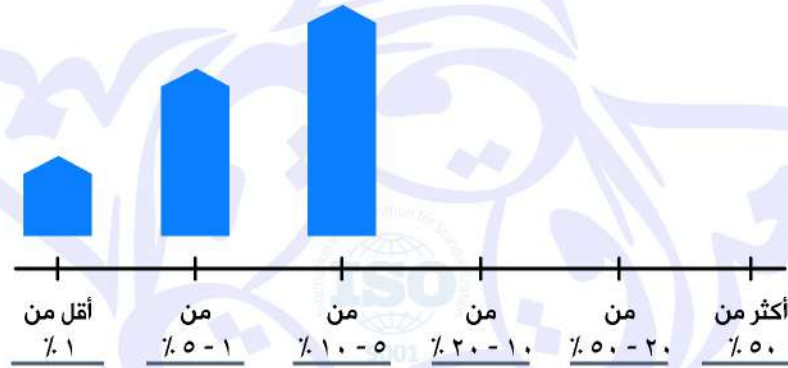
### المساهمون

النسبة المئوية %	عدد الأسهم	أسم المساهم
٩٣,٠٦ %	٢٤٥,٧٠٨,٠٢٨,٦٣٥	المساهمون العراقيون/أفراد
٣,٩٨ %	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المساهمون العراقيون/شركات
٢,٦٢ %	٦,٩٣٨,٩٧٦,٠٠٠	المساهمون غير العراقيين/أفراد
٠,٣٣ %	٨٥٢,٩٩٥,٣٦٥	المساهمون غير العراقيين/شركات



## جدول توزيع فئات الأسهم

النسبة المئوية %	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الفئة
٢,٤ %	٨٣	٦,٣٨١,٨٠٦,٨٢٥	أقل من ١ %
٣٢,٨٨ %	١١	٨٦,٨٠٥,٢٧٤,١٧٥	من ١ % إلى ٥ %
٦٤,٧٢ %	٧	١٧٠,٨١٢,٩١٩,٠٠٠	من ٥ % إلى ١٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من ١٠ % إلى ٢٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من ٢٠ % إلى ٥٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أكثر من ٥٠ %





## جدول المساهمين الذين يملكون نسبة ( ١ % ) أو أكثر من رأسمال المصرف

ت	الأسم	الرصيد النهائي	النسبة المئوية %
١	عبد المحسن محمد عبد الكريم الزكري	٥,٣٩٦,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠ %
٢	نغم علي داود السواد	١١,٣٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣ %
٣	حسن هادي فرحان العيدي	٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣ %
٤	بشار شاكر حامد العاني	٧,٠٩٠,٥٤٠,٠٨٤,٤٤	٢,٧ %
٥	عبد الله يونس فرحان العيدي	٧,١٨٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧ %
٦	بهاء حسين علي العيدي	١٢,٠٨٤,٢٤٥,٠٣٣,١	٤,٦ %
٧	رواء ناصر جاسم الكاظمي	٧,٤٤٥,٥٩٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨ %
٨	عباس يونس فرحان العيدي	٦,٤٨٠,٧٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥ %
٩	محمد ناجي علي كماش الربيعي	١٣,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠ %
١٠	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣ %
١١	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة المحدودة	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧ %
١٢	حسن ناصر جعفر اللامي	٢٦,٠٣٥,٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩ %
١٣	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩ %
١٤	محمد عبد الرضا محمد الجنابي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩ %
١٥	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	٢٤,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١ %
١٦	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥ %
١٧	مؤيد علي حسن العيدي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩ %
١٨	حيدر جواد حسن	٢٥,٢٣٣,٢٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦ %





## مجلس إدارة البنك

يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من تسعة اعضاء تنتخبهم الهيئة العامة كل اربع سنوات ويجوز في كل مرة اعادة انتخاب الاعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم ويضم مجلس الادارة في دورته الحالية خمسة اعضاء اصليين وفقاً للاحكام المادة ( ١٧ ) من قانون المصارف رقم ( ٩٤ ) لسنة ٢٠٠٤ واربعة اعضاء احتياط .

## معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المعلومات والبيانات
حسن ناصر جعفر اللامي	صاحب خبرة مصرفية طويلة ولديه صرافة في عمـان من التصنيف الأول، لديه خبرة في مجال الأستيراد للمواد الغذائية والأدوات الاحتياطية، لديه خبرة في مجال الأنتاج الصناعي والصناعات الغذائية، رئيس مجلس إدارة شركة سما بغداد للتحويل المالي منذ عام ٢٠٠٩ الى ٢٠١٣
عباس يونس فرحان العيدي	لديه خبرة في الأعمال التجارية والمالية نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأمين العربية سابقاً للتحويل المالي، مستورد
بشار شاكر حامد العاني	صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف آشور
علاء ضياء علي الموسوي	صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف
نور حسن علي	صاحبة خبرة مصرفية كبيرة وتقلدت عدة مناصب وأخرها نائب مدير مفوض
محمد صالح هاشم	صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصارف حكومية وأخرى أهلية
بسام عدنان محمد الربيعي	لديه خبرة في الأعمال التجارية والمالية، وتجارة المواد الاحتياطية
نجاح فتاح جاسم	صاحبة خبرة كبيرة في العمل المصرفي ولديها سنوات خدمة في البنك المركزي العراقي
بهاء حسين علي العيدي	لديه خبرة في الأعمال التجارية والمالية، لديه خبرة في عمليات التداول بالأسهم





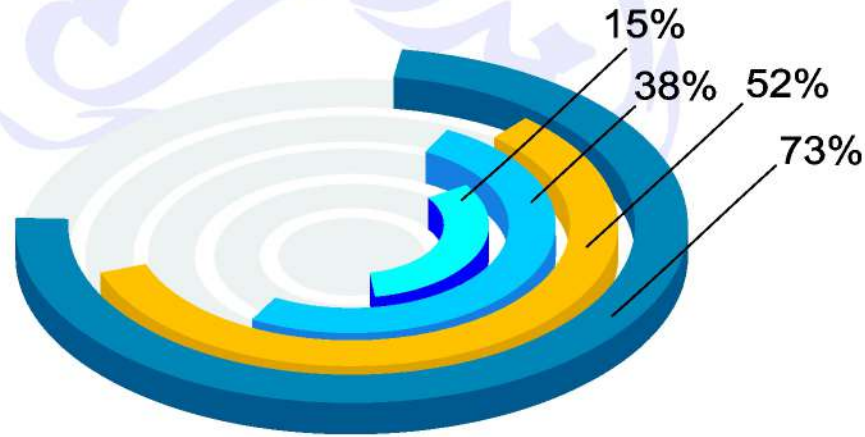
## عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

### أ- الأعضاء الأصليين

ت	أسماء الأعضاء الأصليين	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	٢٦,٠٣٥,٦٨٠,٠٠٠
٢	عباس يونس فرحان	نائب رئيس مجلس الإدارة	٦,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	بشار شاكر حامد	عضو أصلي (المدير المفوض)	٧,٠٩٠,٠٥٤,٠٨٤٤
٤	علاء ضياء علي	عضو أصلي	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	نور حسن علي	عضو أصلي	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

### ب- الأعضاء الاحتياط

ت	أسماء الأعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	نجاح فتاح جاسم	عضو احتياط	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	بسام عدنان محمد	عضو احتياط	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠
٣	محمد صالح هاشم	عضو احتياط	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	بهاء حسين علي العيدي	عضو احتياط	١٢,٠٠٨٤,٢٤٥,٣٣١





### إجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس علماً أن المجلس قد عقد خلال عام ٢٠١٨ (تسعة عشر) إجتماعاً حيث كان الحضور لأجتماعات المجلس القديم (تسعة) إجتماعات و (عشرة) إجتماعات للمجلس المنتخب بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ في إجتماع الهيئة العامة بالشكل التالي حضور الأجتماعات للمجلس الجديد.

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	الملاحظات
حسن ناصر جعفر	١٩	-	عضو في المجلسين القديم والجديد
عباس يونس فرحان	١٠	-	
علاء ضياء علي	١٠	-	
نور حسن علي	١٠	-	
بشار شاكر حامد	١٩	-	عضو في المجلسين القديم والجديد
(مراقب الأمتثال)	١٩	-	

### عملية الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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





## اللجان التابعة لمجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس إدارة المصرف فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة أعضاء من مجلس إدارة المصرف يعينون في اجتماع الهيئة العامة علماً أنه تم انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ وتم توزيع الأعضاء على اللجان بموجب دليل الحوكمة وتحققت إجتماعات لهم خلال سنة ٢٠١٨ وكما يلي علماً إن إجتماعات اللجان القديمة لم يتم ذكرها وذلك لمحدودية إجتماعاتهم خلال نفس السنة. وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس إدارة البنك:

### لجنة التدقيق

تقوم لجنة التدقيق بالاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيين وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٨ ثلاثة عشر جلسة وتتكون لجنة المراجعة في البنك من ثلاث اعضاء .

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
عباس يونس فرحان	٧	٠
علاء ضياء علي	٧	٠
نجوى فوزي طاهر *	١	٦
أمين السر/مقرر اللجنة	٧	٠

\* قدمت السيدة نجوى فوزي أستقالتها من لجنة التدقيق بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٢



## لجنة إدارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة في مسؤوليته بفرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الإدارة ومراقبة التزام الاداره التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الاداره ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٨ احد عشر جلسة. اربع جلسات من اعضاء المجلس السابق وسبع جلسات من اعضاء المجلس الجديد.

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	٧	٠
علاء ضياء علي	٧	٠
نجوى فوزي طاهر *	١	٦
نور حسن علي **	٤	٣
مدير قسم إدارة المخاطر/مقرر اللجنة	٧	٠

\* قدمت السيدة نجوى فوزي أستقالتها من المجلس واللجان التابعة له بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٢  
\*\* أنضمت السيدة نور حسن علي الى المجلس بعد أستقالة السيدة نجوى

## لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالاشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والاجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الاداره وعرضها على مجلس الادارة للاعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعية وعرض توصياتها للمجلس لتحديث او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم الادارة والموارد البشرية كمقرر للجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال السنة ستة اجتماعات. مقسمة الى قسمين ثلاثة اجتماعات من اعضاء المجلس السابق وثلاث اجتماعات من اعضاء المجلس الجديد.



عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٣	حسن ناصر جعفر
٠	٣	عباس يونس فرحان
٠	٣	بشار شاكر حامد
٠	٣	مدير الإدارة والموارد البشرية/مقرر اللجنة

### لجنة الحوكمة

تتشكل لجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائبا له كما يعين أمين سر المجلس مقرا للجنة. ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية المؤسسية وتتولى عملية مراجعته وتحديثه حيث تقوم اللجنة بطلب التقارير اللازمة من قبل الجهات ذات العلاقة كما تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مساءلته عن أي أمر من الأمور. وتجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة أعضائها. وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأيها بمدى التقيد بنود الدليل. اجتمعت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال سنة ٢٠١٨ وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من :-

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	١	حسن ناصر جعفر
٠	١	بشار شاكر حامد
٠	١	عباس يونس فرحان



## لجنة إدارة الأستثمار

تشكل اللجنة من عضوين من المجلس ومع عدد من المتخصصين بالأستثمار (المحافظ الأستثمارية) . وتجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر في الأقل . ومن مهام اللجنة أقتراح السياسة الأستثمارية وتعديلها للمجلس لأعتمادها . كذلك تقييم اداء المحفظة الحالية من حيث المخاطرة والعائد . ومتابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية والمقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الأستثمار . وأقتراح عمليات البيع والشراء والأحتفاظ بمكونات محفظة الأستثمار وتنفيذ بعض هذه العمليات بحسب صلاحياتها . وادناه جدول بأسماء اعضاء اللجنة حيث حققت اللجنة خلال سنة ٢٠١٨ ثمانية اجتماعات . عقد اجتماعا واحد من اعضاء المجلس السابق وسبعة اجتماعات من اعضاء المجلس الجديد .

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بشار شاكر حامد	٧	٠
عدي نجم علي	٧	٠
نجوى فوزي طاهر *	١	٦
نور حسن علي **	٤	٣
مدير القسم المالي/مقرر اللجنة	٧	٠

\* قدمت السيدة نجوى فوزي أستقالتها من المجلس واللجان التابعة له بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٢  
\*\* أنضمت السيدة نور حسن علي الى المجلس بعد أستقالة السيدة نجوى

## اللجنة الائتمانية

تتألف اللجنة الائتمانية من ثلاثة اعضاء من مجلس الإدارة يضاف لهم مدير الأئتمان كمقرر للجنة حيث تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر في الأقل ومن مهامها اقتراح السياسة الائتمانية وتحديد معايير وأسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين . كذلك تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية للمقترضين أخذاً في الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الآخرين . بالإضافة الى تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض . ومتابعة الأنكشافات الائتمانية ومعالجة القروض المتعثرة , مع التوكيد على أسلوب التعويم وليس التصفية . بالتعاون مع الدائرة القانونية والعمل على تبسيط إجراءات منح القروض . وادناه جدول بأسماء اعضاء اللجنة حيث حققت اللجنة عشرة اجتماعات خلال سنة ٢٠١٨ خمسة اجتماعات من اعضاء المجلس السابق وسبعة اجتماعات من اعضاء المجلس الجديد .



عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٧	حسن ناصر جعفر
٠	٧	عباس يونس فرحان
٠	٧	بشار شاكر حامد
٠	٧	مدير قسم الائتمان/مقرر اللجنة

### لجنة الموجودات / المطلوبات

من مهام اللجنة هو إدارة مخاطر الأسعار الخاصة بالإرباح وتحصل على البيانات من فريق فني متخصص يمكن ان يكون من ملاك المصرف. وكذلك حساب فجوة الاستحقاق (Maturity Gap) الموجبة والسالبة والصفيرية والفجوة المتراكمة خلال السنة وسنويا ونشرها بالتقرير السنوي. وكذلك حساب الأجل (Duration) والأجل المحور (Modified Duration) والمرونة السعرية لأدوات الدين وتحديد آثار تقلبات أسعار السوق على هذه المؤشرات. وكذلك حساب اجل محافظ المصرف واجل الموجودات واجل المطلوبات ونتيجة فجوة الأجل. وكذلك حساب اثر الأجل على حقوق ملكية المصرف وحساب اجل حقوق المصرف وعلاقتها مع الرفع المالي. واستخدام أساليب المحاكاة والقيمة تحت المخاطرة. وترتبط اللجنة بمجلس الإدارة على ان يكون احد أعضائها المدير العام (المدير المفوض). ويسمح بضم معاون المدير المفوض بعضوية اللجنة حيث تم تفويضها بالصلاحيات اللازمة لتسهيل تنفيذ مهامها وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة بصفة دورية ومنتظمة وثابتة. وأدناه جدول بأسماء اعضاء اللجنة حيث حققت اللجنة سبعة اجتماعات خلال سنة ٢٠١٨.

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٥	بشار شاكر حامد
٠	٥	عدي نجم علي
٠	٥	سناء عبد الحمزة شنيف
٠	٥	أمين سر مجلس الإدارة/مقرر اللجنة



## لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

الإشراف على تحديد المواصفات التفصيلية للأنظمة المطلوب تطويرها واعتمادها. كذلك الإشراف على تنفيذ مشاريع البرامج الجاهزة أو المطورة داخلياً، والتأكد من فحصها وتوثيقها وفقاً للسياسات والإجراءات المعمول بها، والتأكد من مدى ملاءمتها ومطابقتها لاحتياجات المصرف. والتأكد من تطبيق كافة الإجراءات المعتمدة بخصوص تطوير النظم وصيانتها وتشغيلها. كذلك الإشراف على بناء قاعدة بيانات شاملة ومتكاملة تخدم جميع الأنظمة والتطبيقات في المصرف والتأكد من تحديث قواعد البيانات المستخدمة في المصرف وبالتنسيق مع الإدارات ذات العلاقة. ومتابعة ووضع خطة النسخ الاحتياطي للبيانات والمعلومات المتوفرة على الأجهزة الرئيسية في المصرف والتأكد من تطبيق أنظمة الحماية والسلامة الكفيلة بحماية المعلومات المصرفية والتأكد من عدم وصول الأشخاص غير المخولين إلى الأنظمة وما تحويه من معلومات وبرامج وكذلك ضمان أمن وسرية المعلومات، والإطلاع على الممارسات العالمية المتعلقة بتطوير أمن المعلومات وسلامتها واتخاذ الإجراءات الكفيلة بحماية أمن المعلومات وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث أعضاء ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر للجنة وادناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة وحققت اللجنة عشرة اجتماعات خلال سنة ٢٠١٨، ثلاثة اجتماعات من أعضاء المجلس السابق وسبعة اجتماعات من أعضاء المجلس الجديد.

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٧	علاء ضياء علي
٠	٧	وسام حرب عبد اللطيف
٦	١	نجوى فوزي طاهر *
٣	٤	نور حسن علي **
٠	٧	رنا شوقي علي/مقرر اللجنة

\* قدمت السيدة نجوى فوزي أستقالتها من المجلس واللجان التابعة له بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٢  
\*\* أنضمت السيدة نور حسن علي الى المجلس بعد أستقالة السيدة نجوى





## العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد اي قيد احتياطي مفروض على البنك من اية جهة اشرافية او تنظيمية او قضائية وقد بلغت قيمة المخالفات والغرامات التي دفعها البنك من خلال مزاولة نشاطاته التشغيلية ( ١٦٢,٩٨٠ ) الف دينار عراقي خلال سنة ٢٠١٨ وهي تتعلق معظمها بالانشطة التشغيلية لعمليات دخول المزداد والحوالات الخارجية.

## معايير كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم البنك بأعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية . وانطلاقاً من دور مجلس الادارة ومسؤوليته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه فان مجلس الادارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه

- ١- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهريه لاي من رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك او المدير المفوض او معاون المدير المفوض او لاي شخص ذي علاقه مباشرة باي منهم عدا ما ورد بالايضاح رقم ٢٤ المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الاطراف ذوي العلاقه .
- ٢- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- ٣- تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- ٤- لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية فان المجلس يؤكد ان نظام الرقابة الداخلية أعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية وان لدى البنك الية منتظمة لتصميم انظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسيه في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة ويتم تحليل المخاطر نوعا وكما ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى ( لجنة ادارة المخاطر).



مصرف عبر العراق  
TRANS IRAQ BANK  
FOR INVESTMENT للاستثمار

## أبرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

المؤسسون والمساهمون الرئيسيون الذين لديهم أكثر من (٥%) من رأس المال

ت	أسم المساهم	عدد الأسهم	نسبته من رأس المال
١	حسن ناصر جعفر	٢٦,٠٣٥,٦٨٠,٠٠٠	٩,٨٦%
٢	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠%
٣	محمد عبد الرضا محمد الجنابي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠%
٤	وسام عدنان محمد ابراهيم	٢٤,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٢%
٥	مؤيد علي حسن العيدي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠%
٦	بسام عدنان محمد الربيعي	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٦%
٧	حيدر جواد حسن الصراف	٢٥,٢٣٣,٢٣٩,٠٠٠	٩,٥٦%
	المجموع	١٧٠,٨١٢,٩١٩,٠٠٠	٦٥%





## أقسام الإدارة العامة والفروع

التواصل	المسؤول	القسم أو الفرع
account@tib.iq	سناء عبد الحمزة شنيف	القسم المالي
gm@tib.iq	ثائر عبادي كاظم	قسم الإدارة والموارد البشرية
credit@tib.iq	زياد عبد القادر عبد الله	قسم الائتمان
nameer@tib.iq	نمير عبد العزيز حسين	القسم الدولي
riskmgm@tib.iq	عادل عبد الرزاق أمين	قسم إدارة المخاطر
aml@tib.iq	محمد نزار عباس	قسم الإبلاغ عن غسل الأموال ومكافحة الإرهاب
rana@tib.iq	رنا شوقي علي	قسم نظم المعلومات
abdulmir@tib.iq	عبد الامير جواد خيون	قسم التدقيق الداخلي
complianceofficer@tib.iq	ميسم حكمت ناهي	قسم الأمتثال
customers.aware@tib.iq	طالب عباس كاظم	قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
rtgs@tib.iq	نور عدنان صالح	قسم المدفوعات
wisamit@tib.iq	وسام حرب عبد اللطيف	قسم الخدمات الألكترونية المصرفية
swift@tib.iq	سامر عماد الدين جاسم	قسم السويفت
mainbranch@tib.iq	زهراء أنور عبد الامير	الفرع الرئيسي
alshurjah@tib.iq	شذى حسين محمد	فرع الشورجة
erbilbranch@tib.iq	سرمد سالم شاهين	فرع أربيل

## عدد ومواقع فروع المصرف

سنة الأفتتاح	هاتف	العنوان	أسم الفرع
٢٠٠٧	+٩٦٤ ٧٩٠١١٥٦٤٥٨	بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية محلة ٩٠٣ / شارع ٩٩ / مبنى ١٩٢-٢٢٢	الفرع الرئيسي
٢٠٠٧	+٩٦٤ ٧٧٠٢٥١٨١٢٩	أربيل - شارع كولان - مقابل اعدادية صناعة السيارات	فرع أربيل
٢٠١٧	+٩٦٤ ٧٧٣٥٨٢١٧٠٥	بغداد - شارع الرشيد - قرب بناية البنك المركزي	فرع الشورجة

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

## (( الهيكل التنظيمي لمصرف عبر العراق ))





## تأسيس المصرف

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

## الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (١٠,٠٪) وبهذا تكون عائدة هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعه له . وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/١٩ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة ولأزال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠١٨ خسارة بمبلغ قدره (٤٠) مليون دينار وذلك لتدني اسعار الاسهم والتداول في سوق العراق للاوراق المالية.

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠١٨ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠١٨ وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة.



## الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الإضافات	الأستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
<b>الموجودات</b>						
١٩٤.٧٨٠.٨١٧				١٩٤.٧٨٠.٨١٧		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١.١٨٥.٨٠٨			٤٥٤.٢٩٩	٧٣١.٥٠٩		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٥.٦٦١.٠٩٦				٩٥.٦٦١.٠٩٦		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٥٠.٩٣٢			٥٠.٩٣٢			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٦.٣٣٠.٢٥٣		٢٣٨.٨٣٧		٢٦.٥٦٩.٠٩٠	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨.٧٣٣.٠١٧	١٣٣.٨٣٧		١.٥٣٢	٨.٥٨٧.٦٤٨	٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١.٤٣٤.٦٦٥			٢٩.٩٥٩	١.٤٠٤.٧٠٦		موجودات أخرى
٣٣٨.١٦٦.٥٨٨	١٣٣.٨٣٧	٢٣٨.٨٣٧	٥٣٦.٧٢٢	٣٣٧.٧٣٤.٨٦٦		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>						
<b>المطلوبات</b>						
٧٣.١١١				٧٣.١١١		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧.٨١٣.٤٥٨				٣٧.٨١٣.٤٥٨		ودائع العملاء
١.٠٨٢.٠٨٥			٣٥٥.٤٧٥	٨٣٦.٦١٠		تأمينات نقدية
٣.٨٣٤.٠١٣			٣٤.٩٤٠	٣.٧٩٩.٠٧٣		مخصصات متنوعة
١.٣٥٧.٤٧٠			٧.٤٧٠	١.٣٥٠.٠٠٠		مخصص ضريبة الدخل
١.٠٣١.٠٦٦				١.٠٣١.٠٦٦		مطلوبات أخرى
٥٤.٣٧٠.٧٩٧			٢٩٧.٨٨٥	٥٣.٩٧٢.٩١٢		مجموع المطلوبات
<b>حقوق المساهمين</b>						
٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠		١٠٥.٠٠٠	١٠٥.٠٠٠	٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٣	رأس المال
٣.٠٣٠.٣٤٢			٢١٤	٣.٠٣٠.١٢٨		إحتياطي إجباري
١.٠٣٧.٠٦٧			١٠.٦٤٥	١.٠٣٦.٤٢٢		إحتياطيات أخرى
(٣.٨٨٣.٨٤٣)				(٣.٨٨٣.٨٤٣)		إحتياطي القيمة العادلة
٩.٧٣٢.٢٢٥			١٢٢.٩٧٨	٩.٥٩٩.٢٤٧		أرباح مدورة
٢٧٣.٨٩٥.٧٩١		١٠٥.٠٠٠	٢٣٨.٨٣٧	٢٧٣.٧٦١.٩٥٤		مجموع حقوق المساهمين
٣٣٨.١٦٦.٥٨٨		١٠٥.٠٠٠	٥٣٦.٧٢٢	٣٣٧.٧٣٤.٨٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



## كشف الدخل الموحد

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٦,٩٠٥,١٧١		٦,٩٠٥,١٧١	ايرادات الفوائد
(٩٣٤,٧٨٠)		(٩٣٤,٧٨٠)	مصروفات الفوائد
٥,٩٧٠,٣٩١		٥,٩٧٠,٣٩١	صافي ايرادات الفوائد
٧,٥٩٨,٢٤٧		٧,٥٩٨,٢٤٧	صافي ايرادات العمولات
١٣,٥٦٨,٦٣٨		١٣,٥٦٨,٦٣٨	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
١,٥٢٩,٠١٢	٥,٦٠٧	١,٥٢٣,٤٠٥	صافي أرباح العمليات الأخرى
١٥,٠٩٧,٦٥٠	٥,٦٠٧	١٥,٠٩٢,٠٤٣	صافي ايرادات التشغيل
(٣,٦٤٥,٣٦٦)	(٤٠,٥٥٥)	(٣,٦٠٤,٨١١)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢,٦٠٨,٩٢٤)	(٥,٨٤٦)	(٢,٦٠٣,٠٧٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٣٠,٢٤٣)		(١,٠٣٠,٢٤٣)	أستهلاكات
(٧,٢٨٤,٥٣٣)	(٤٦,٤٠١)	(٧,٢٣٨,١٣٢)	إجمالي المصاريف
٧,٨١٣,١١٧	- ٤٠,٧٩٤	٧,٨٥٣,٩١١	صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(١,٣٧٠,١٢٠)		(١,٣٧٠,١٢٠)	ضريبة الدخل
٦,٤٤٢,٩٩٧	- ٤٠,٧٩٤	٦,٤٨٣,٧٩١	صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة

## الإيضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٣٨,٨٣٧) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- ٢- تم معالجة فرق شراء أصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (١٣٣,٨٣٧) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.



**مصرف عبر العراق**  
**TRANS IRAQ BANK**  
FOR INVESTMENT للأستثمار

## المصارف المراسلة

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

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







**مصرف عبر العراق**  
**TRANS IRAQ BANK**  
FOR INVESTMENT للأستثمار

## المسؤولية الاجتماعية

استمر مصرف عبر العراق على طريق تعزيز التزامه بمسؤوليته الاجتماعية، وتوسيع مظلة عطائه وترسيخ مكانته التنافسية في هذا الجانب والتي تحفظ للمصرف ريادته كشريك مجتمعي داعم لتحقيق التنمية الشاملة. ومن الاحداث التي سوف تبقى مسجله في التاريخ هو قيام المصرف بأفتتاح ساحة الفتح ضمن مبادرة المصرف ( بألق بغداد ) التي تم اعادة اعمارها بتمويل من مصرفنا وكذلك مشاركته في العديد من الفعاليات الثقافية منها معرض الكتاب لسنة ٢٠١٨ حيث بادر المصرف بالنطاقات التالية:

المبادرة	مبلغ المبادرة
مبادرة مصرفنا في رعاية معرض الكتاب الدولي	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
دعم مؤتمر البنك المركزي العراقي السنوي الرابع	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
دعم النشاطات المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي	٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠





## النتائج المالية لسنة ٢٠١٨

حقق بنك عبر العراق (٦,٤٨٣) مليار دينار ارباحاً صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ بانخفاض (٣٧٪) عن نفس الفتره من العام السابق وبلغ اجمالي دخل العمليات (١٣) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً مقابل (٢٠) مليار دينار للفتره المماثله من العام السابق وذلك بانخفاض قدرها (٣٣٪). بسبب الركود الاقتصادي والكساد علماً أن البنك قد استمر بمزاولة الانشطه المصرفية الرئيسية ومواصلة تنمية مركزه المالي حيث بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي كما في ٢٠١٨/١٢/١٣١ مبلغ بالصافي (٩٥) مليار دينار مقابل (١١١) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (١٤٪) بسبب تحديد نسبة الاقراض (٧٠٪) من الودائع مما غير البنك في سياسته لغرض استرداد القروض الممنوحة كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ (٢٦) مليار دينار وبلغت ودائع العملاء مبلغ (٣٧) مليار دينار مقابل (٣٣) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ (٢٢٧) مليار دينار مقابل (٣٥١) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (٧٪) وقد بلغت ربحية السهم الحالي (٠,٠٢٣) دينار مقابل (٠,٠٣٧) دينار للعام السابق.

## توزيعات الأرباح

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

أ- يقتطع مانسبته ٥٪ من الارباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار (٥٠٪) من رأس المال المدفوع.

ب- بناءً على توصيات مجلس الادارة وقرار الهيئة العامة توزع الارباح المقررة على المساهمين من الارباح الصافية كل حسب عدد اسهمه.

ت- تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الارباح المحلية والسنويه وتظهر الارباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقر الهيئة العامه توصيات مجلس الاداره.



مصرف عبر العراق  
TRANS IRAQ BANK  
FOR INVESTMENT للاستثمار

## تحليل مؤشرات الأداء العامة للبنك

انعكست التطورات والاحداث وماصاحبه من ركود اقتصادي للبلد على مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام ٢٠١٨ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل وبشكل واضح وعلى النحو التالي:  
انخفض معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة (من ٤٪ عام ٢٠١٧ إلى ٢٪ عام ٢٠١٨)، وانخفض معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة (من ٥٪ إلى ٣٪)، وبلغت نسبة كفاية رأس المال ٣٥٥٪ في نهاية عام ٢٠١٨ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٢٪ كما بلغت نسبة كفاية رأس المال حسب بازل III (١٩٦٪) وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل III البالغة (١٠٥٪)، مما يؤكد قوة ومتانة المركز المالي للبنك. وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت ٥١٦٪ في نهاية عام ٢٠١٨، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٠٠٪. وانخفض العائد الأساسي على السهم (من ٠,٠٣٧ دينار عام ٢٠١٧ إلى ٠,٠٢٣ دينار عام ٢٠١٨) أي بانخفاض نسبته ٣٧٪. وبقي سعر سهم مصرف عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق على سعر مقداره ٠,٧٠٠ دينار في سوق العراق للاوراق المالية.





## نتائج أرباح فروع المصرف بضمنه الإدارة العامة

أدناه جدول بكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي أرباح كل فرع بضمنه الإدارة العامة للفترة من ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١

### الأرباح والخسائر خلال الفترة ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١

دينار عراقي (بالآلاف)	الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع أربيل	فرع الشورجة	المجموع
ايرادات الفوائد	١٦٢.٤٤٦	٦.٥٩٥.٧٢٨	-	١٤٦.٩٩٦	٦.٩٠٥.١٧٠
مصروفات الفوائد	-	(٩٢٦.٥٣٥)	(٦١٦)	(٧.٦٢٩)	(٩٣٤.٧٨٠)
صافي ايرادات الفوائد	١٦٢.٤٤٦	٥.٦٦٩.١٩٣	(٦١٦)	١٣٩.٣٦٧	٥.٩٧٠.٣٩٠
صافي ايرادات العمولات	٥.٢٥٠.٦٨٤	٩٩٥.٠١٠	٢٢	١.٣٥٢.٥٢٩	٧.٥٩٨.٢٤٥
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	٥.٤١٣.١٣٠	٦.٦٦٤.٢٠٣	(٥٩٤)	١.٤٩١.٨٩٦	١٣.٥٦٨.٦٣٥
صافي أرباح العمليات الأخرى	٤٥٣.٣٦١	١.٠٤٦.٦١١	-	٥.٤٣٣	١.٥٢٣.٤٠٥
صافي ايرادات التشغيل	٥.٨٦٦.٤٩١	٧.٧٢٨.٨١٣	(٥٩٤)	١.٤٩٧.٣٢٩	١٥.٠٩٢.٠٤٠
رواتب الموظفين وما في حكمها	(٢.٣٠٢.٢٩٧)	(٣٤٦.٢٣٦)	(٨٧.١٤٥)	(٨٦٩.١٣٠)	(٣.٦٠٤.٨٠٨)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢.٣٧٢.٨٧٨)	(١٨.٨٣٢)	(٤٤.٢٨٧)	(١٦٧.٠٨١)	(٢.٦٠٣.٠٧٨)
أستهلاكات	(٨١٥.٢٤٥)	-	(١.٦٩٦)	(٢١٣.٣٠٣)	(١.٠٣٠.٢٤٣)
إجمالي المصاريف	(٥.٤٩٠.٤٢٠)	(٣٦٥.٠٦٨)	(١٣٣.١٢٧)	(١.٢٤٩.٥١٤)	(٧.٢٣٨.١٢٩)
صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	٣٧٦.٠٧١	٧.٣٦٣.٧٤٥	(١٣٣.٧٢١)	٢٤٧.٨١٥	٧.٨٥٣.٩١١
ضريبة الدخل	(١.٣٧٠.١٢٠)	-	-	-	(١.٣٧٠.١٢٠)
صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة	(٩٩٤.٠٤٩)	٧.٣٦٣.٧٤٥	(١٣٣.٧٢١)	٢٤٧.٨١٥	٦.٤٨٣.٧٩١



## نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق اهدافه فيها حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠١٨ تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة وادناه جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها.

دينار عراقي (بالالاف)	المخطط ٢٠١٨	المتحقق ٢٠١٨	نسبة التحقق
<b>الموجودات</b>			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٢٩٠.٩٤٦.٤٩٣	١٩٤.٧٨٠.٨١٧	٦٧%
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٢٠.٤٨٧.٧٦٠	٧٣١.٥٠٩	٤%
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٠٧.١٥٨.٥٢٧	٩٥.٦٦١.٠٩٦	٨٩%
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٨.٥٧٠.٦٢٤	٢٦.٥٦٩.٠٩٠	٦٩%
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	٩.٧١٣.٥٦٥	٨.٥٨٧.٦٤٨	٨٨%
موجودات أخرى	٥.٣١٢.٩٧٥	١.٤٠٤.٧٠٦	٢٦%
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٤٧٢.١٨٩.٩٤٤</b>	<b>٣٢٧.٧٣٤.٨٦٦</b>	
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>			
<b>المطلوبات</b>			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣.٧٣٧.٠٨٨	٧٣.١١١	٢%
ودائع العملاء	١٥٨.٣٠٩.٠٢٩	٣٧.٨١٣.٤٥٨	٢٤%
تأمينات نقدية	٥.٦٤٠.٦١٨	٨٢٦.٦١٠	١٥%
مخصصات متنوعة	٦.٦٥٣.١٧٩	٣.٧٩٩.٠٧٣	٥٧%
مخصص ضريبة الدخل	٤.٠٧٣.٦١٢	١.٢٥٠.٠٠٠	٣١%
مطلوبات أخرى	١٠.٢٩٣.٩٧٦	١٠.٢١٠.٦٦٠	٩٩%
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٨٨.٧٠٧.٥٠٢</b>	<b>٥٣.٩٧٢.٩١٢</b>	
<b>حقوق المساهمين</b>			
رأس المال	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%
إحتياطي إجباري	٣.٣١٧.٨٨٨	٣.٠٢٠.١٢٨	٩١%
إحتياطيات أخرى	١.٠٢٦.٤٢٢	١.٠٢٦.٤٢٢	١٠٠%
إحتياطي القيمة العادلة	(٧٩٩.٩٩٦)	(٣.٨٨٣.٨٤٣)	٤٨٥%
أرباح مدورة	١٥.٩٣٨.١٢٨	٩.٥٩٩.٢٤٧	٦٠%
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	<b>٢٨٣.٤٨٢.٤٤٢</b>	<b>٢٧٣.٧٦١.٩٥٤</b>	
<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>٤٧٢.١٨٩.٩٤٤</b>	<b>٣٢٧.٧٣٤.٨٦٦</b>	



وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة ٢٠١٨ بنسبة وسطية تعتبر جيدة للوضع الاقتصادي للبلد خلال هذه السنة الذي يتصف بالركود والكساد وكما مبين ادناه: -

دينار عراقي (بالالاف)	تخطيطي ٢٠١٨	المتحقق ٢٠١٨	نسبة التحقق
ايرادات الفوائد	١٢,٤٩٦,١٠١	٦,٩٠٥,١٧١	٪٥٥
مصروفات الفوائد	(٢,٠٣٢,٨٩٩)	(٩٣٤,٧٨٠)	٪٤٦
صافي ايرادات الفوائد	١٠,٤٦٣,٢٠٢	٥,٩٧٠,٣٩١	٪٥٧
صافي ايرادات العمولات	١٨,١٥٥,٥١٩	٧,٥٩٨,٢٤٧	٪٤٢
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	٢٨,٦١٨,٧٢١	١٣,٥٦٨,٦٣٨	٪٤٧
صافي ارباح العمليات الأخرى	٢,٥٤٥,٤٨٩	١,٥٢٣,٤٠٥	٪٦٠
صافي ايرادات التشغيل	٣١,١٦٤,٢١٠	١٥,٠٩٢,٠٤٣	٪٤٨
رواتب الموظفين وما في حكمها	(٤,٨٠١,٢٦٨)	(٣,٦٠٤,٨١١)	٪٧٥
مصاريف تشغيلية أخرى	(٣,١٤٧,١٤٥)	(٢,٦٠٣,٠٧٨)	٪٨٣
أستهلاكات	(٧٥٩,٧٠١)	(١,٠٣٠,٢٤٣)	٪١٣٦
خسائر إعادة تقييم موجودات ثابتة	(٣,٧٤٠,٥٨٨)	-	٪٠
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(١,٢٥٧,٨٥٢)	-	٪٠
مخاطر الألتزامات التعهدية	(٨٠١,٦٧٥)	-	٪٠
إجمالي المصاريف	(١٤,٥٠٨,٢٢٩)	(٧,٢٣٨,١٣٢)	٪٥٠
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	١٦,٦٥٥,٩٨١	٧,٨٥٣,٩١١	٪٤٧
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(٤,٠٧٣,٦١٢)	(١,٣٧٠,١٢٠)	٪٣٤
الربح للسنة	١٢,٥٨٢,٣٦٩	٦,٤٨٣,٧٩١	٪٥٢



## التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم. وعليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠١٨ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:-

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



## وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

### أ- المخاطر الائتمانية:

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

### ب- مخاطر السوق:

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

### ت- مخاطر سعر الفائدة:

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

### ث- مخاطر المعاملات:

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





### ج- مخاطر السيولة:

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

### ج- المخاطر التشغيلية:

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

### خ- المخاطر القانونية:

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

## نظم المعلومات الألكترونية المصرفية

استمرت التطورات الهائلة في تقنيات الحاسوب والاتصالات والتي حققت تبادلاً سريعاً وشاملاً للمعلومات وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الألكتروني ضمن مفاهيم الأعمال الألكترونية والتجارة الألكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الأنشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدى بنك عبر العراق ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الألكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الألكترونية خلال سنة ٢٠١٨ حيث مايلي :-

١- اكمال ربط المدفوعات مع شركتي ICS / المجهزة لنظام المصرفي و AEG الشركة المسؤولة عن الربط وتم اكمال الربط على بيئة الاختبار لنظام ال ( RTGS الحوالة الصادرة والواردة ) وحوالات ال CT وتم العمل على البيئة الحية والربط مباشرة مع البنك المركزي من خلال نظام ال smart clear .



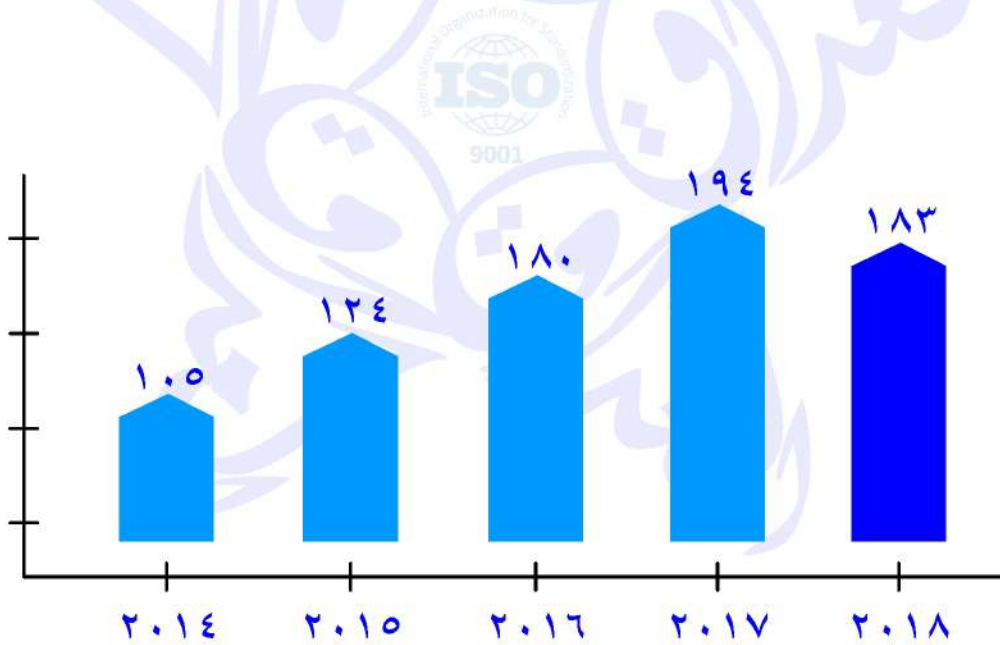
- ٢- تفعيل نظام التقارير الذكية واستخراج مايقارب الستون تقرير مستمد بياناته من نظام المصرفي BANKS اغلبها تخص تقارير البنك المركزي وتقارير تخص عمل الاقسام والفروع وكذلك شراء نظام الاستعلام الائتماني ونظام فاتكا .
- ٣- تحديث نظام الـ AML واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية .
- ٤- شراء وتفعيل برامج مرخصة من WINDOS و MICROSOFT OFFICE لجميع حاسبات المصرف تماشياً مع سياسات واجراءات قسم تقنية المعلومات
- ٥- تفعيل الصراف الالي الموجود داخل المصرف على البيئة الحية واصدار خمس بطاقات لاجراء عليها كافة العمليات بالتعاون مع قسم الخدمات الالكترونية .
- ٦- استحداث انظمة الدفع الالكتروني من خلال اصدار بطاقات العالمية (VISA CARD + MASTER CARD).
- ٧- انشاء غرفة محصنة غرفة السيطرة المركزية (DATA CENTER) داخل بناية المصرف في الادارة العامة لحماية خوادم المصرف من الحرائق والكوارث الطبيعية .
- ٨- استحداث وظيفة الـ (IBANNO) التي تعطي للزبون رقم حساب عالمي .
- ٩- نقل خوادم نظام الـ SWIFT من خارج العراق الى داخل العراق .
- ١٠- تفعيل نظام الـ FIRCO وربطه مع نظام الـ SWIFT .
- ١١- تاهيلنا للحصول على شهادة ادارة امن المعلومات في ISO ٢٧٠٠٠ و ISO ٢٧٠٠١ و ISO ٢٧٠٠٢ والحصول على شهادة في ISO ٢٠٠٠٠.
- ١٢- تطبيق ١٦ نقطة اجبارية التي تخص المعايير الدولية لشركة SWIFT العالمية وانظمة SWIFT .



## تنمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية الاحتياجات , ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٨ على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف . ولقد توافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسلم مسؤوليات أكبر .

وفي نهاية عام ٢٠١٨ بلغ إجمالي عدد المنتسبين في المصرف ١٨٣ منتسباً منهم ( ١٠١ ) في الادارة العامة و ( ٨٢ ) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (٩٢) منتسباً .



(( تطور عدد منتسبي البنك ))



### تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
١٩	مدير مفوض-معاون مدير مفوض-مراقب أمتثال-مدير قسم-مدير فرع	الإدارة العليا	١
٣	مدير-مدير خزنة-مدير قاعة-مدير مكتب	الإدارية	٢
١٣	م.مدير-محاسب أول-مدقق أول-أمين صندوق أول-ملاحظ أول-مدير شعبة	الإشرافية	٣
٢٣	محاسب-مدقق-ملاحظ-أمين صندوق-مبرمج-قانوني	الفنية	٤
٣٥	م.محاسب-م.مدقق-م.ملاحظ-م.أمين صندوق-سكرتير	الأساسية	٥
٩٠	عامل فني-عداد-م.أمين مخزن-كاتب-عامل خدمات-حارس-سائق-معتد-منظف-مراقب كامرات	الغير مصنفة	٦
١٨٣	المجموع		

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

### توزيع المنتسبين وفق المؤهل العلمي

ت	التحصيل العلمي	العدد	الأهمية النسبية
١	ماجستير	١	١٪
٢	بكالوريوس	٨٢	٤٥٪
٣	دبلوم	١٠	٥٪
٤	الأعدادية فما دون	٩٠	٤٩٪
	المجموع	١٨٣	١٠٠٪



**مصرف عبر العراق**  
**TRANS IRAQ BANK**  
FOR INVESTMENT للأستثمار

اما في مايتعلق بعملية التدريب فقد أنصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر اشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف الى رفع مهارتهم وكفاءتهم بما يتلائم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من ٨٥٪ من موظفي المصرف خلال عام ٢٠١٨ في حوالي ٥٧ دوره داخلية وخارجية. وتمحورت حول عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات والأوليات التالية :-

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





ت	أسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الأنعقاد
١	(Acams) شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢	الحوكمة المؤسسية للمصارف	٤	مركز الدراسات المصرفية
٣	ونموذج CSD نظام الأستثمار (CD)	٢	دائرة المدفوعات
٤	التوعية المصرفية وحماية الجمهور (حماية المستهلك)	٢	مركز الدراسات المصرفية
٥	العناية الواجبة في CDD فتح الحسابات KYC وأعرف زيونك	٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٦	(الحوكمة المؤسسية للمصارف) الثالثة	١	مركز الدراسات المصرفية
٧	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١	مركز الدراسات المصرفية
٨	نظام تبادل المعلومات الائتمانية	٣	مركز الدراسات المصرفية
٩	دورة البيانات المالية الفصلية المعدة للنشر في المصارف	٢	مركز الدراسات المصرفية
١٠	دورة معيار التقارير المالي رقم (٩) الأدوات المالية	٤	مركز الدراسات المصرفية
١١	ورشة عمل (نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر)	٣	مركز الدراسات المصرفية
١٢	دورة تدريبية (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)	١	مركز الدراسات المصرفية
١٣	دورة (تزييف وتزوير العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية)	٣	مركز الدراسات المصرفية
١٤	مخاطر الأستثمار بالأوراق المالية	٢	سوق العراق للأوراق المالية
١٥	قراءة وتحليل البيانات المالية وقياس القيمة الحقيقية للسهم	٣	سوق العراق للأوراق المالية
١٦	المعايير الدولية للبيانات المالية	٢	سوق العراق للأوراق المالية
١٧	ورشة عمل قانون الألتزام الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA التحديات والحلول المقترحة	٥	رابطة المصارف الخاصة العراقية
١٨	ورشة عمل (الحوكمة المؤسسية)	٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية/أربيل
١٩	البرنامج التخصصي لإدارة الموارد البشرية	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٠	ورشة عمل نسبة تغطية السيولة	٢	مركز الدراسات المصرفية
٢١	دورة إعداد الموازنات الفصلية حسب متطلبات البنك المركزي	١	مركز الدراسات المصرفية
٢٢	برنامج تدريبي (التدقيق الداخلي المستند على المخاطر وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية)	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٣	ورشة عمل تثقيفية عن الشمول المالي	١	مركز الدراسات المصرفية
٢٤	دورة نظام المقاصة الألكتروني ACH	٣	مركز الدراسات المصرفية
٢٥	ورشة عمل (شرح وتفسير تعليمات نظام إدارة أستمراية الأعمال في القطاع المصرفي العراقي وفق المواصفات الدولية ISO 22301)	٣	مركز الدراسات المصرفية
٢٦	دورة (المصطلحات المالية والمصرفية باللغة الأنكليزية)	٧	مركز الدراسات المصرفية
٢٧	دورة (تزييف وتزوير العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية)	١٠	مركز الدراسات المصرفية
٢٨	ورشة عمل (أقسام التوعية المصرفية)	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية



ت	أسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الأنعقاد
٢٩	تدريب (إدارة الفروع المصرفية)	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٠	الائتمان النقدي المصرفي	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣١	الأساليب المتطورة بالتحقيق الإداري	١	مركز الدراسات المصرفية
٣٢	برنامج تدريبي (كيفية إعداد وعرض القوائم المالية للمصارف وفق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS)	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٣	أسواق الدين الحكومي	٣	مركز الدراسات المصرفية
٣٤	ورشة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١	مركز الدراسات المصرفية
٣٥	شرح وتفسير تعليمات نظام إدارة استمرارية الأعمال في القطاع المصرفي	٣	مركز الدراسات المصرفية
٣٦	قانون ضمان الودائع والألتزامات المترتبة على المصارف	٢	مركز الدراسات المصرفية
٣٧	شهادات الأنظمة الإدارية الدولية ISO	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٨	إدارة المخاطر وأختبارات الجهد الضاغطة	٢	مركز الدراسات المصرفية
٣٩	الحوكمة المؤسسية ورشة	١	فندق بابل
٤٠	ورشة دور الحوكمة في جذب الأستثمار	٤	فندق الرشيد
٤١	متطلبات قانون فاتكا	٢	مركز الدراسات المصرفية
٤٢	ورشة متطلبات إدارة الجودة	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٤٣	تزييف وتزوير العملة المحلية والأجنبية	٣	مركز الدراسات المصرفية
٤٤	إدارة مخاطر السيولة وسعر الفائدة	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٤٥	الأقتصاد القياسي	١	مركز الدراسات المصرفية
٤٦	التطبيقات العملية لأختبارات الضغط المصرفي	١	شركة السراج للتدريب والتطوير
٤٧	الأمن السيبراني ومكافحة القرصنة الألكترونية	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٤٨	نظام Swift	٢	مركز الدراسات المصرفية
٤٩	إدارة المخاطر المصرفية	١	مركز الدراسات المصرفية
٥٠	مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب والأحتيال الألكتروني في المعاملات المصرفية والأعتداء على البطاقات الائتمانية عبر الدفع المصرفي وحوكمة الشركات	٣	تركيا
٥١	Swift ورشة عمل دورة سويفت	٢	بيروت/لبنان
٥٢	برنامج دبلوم مهني متخصص	٥	بيروت/لبنان
٥٣	تدريب على أجهزة الصراف الآلي	٥	بيروت/لبنان
٥٤	دورة تدريبية خاصة بشركة المهندسين المتحدين للتدريب على Smart Clear	٥	بيروت/لبنان
٥٥	التدريب على نظام AML	٥	بيروت/لبنان
٥٦	تطبيقات أمن المستخدم لشركة السويفت	١	عمان/الأردن
٥٧	ورشة عمل الحوكمة والمؤسسية	١	بيروت



## الرواتب والأجور والعمالة

بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ (٣,٦٠٤) مليار دينار.

أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي لسنة ٢٠١٨

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

## التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠١٨. ISO 9001

## التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية

لا توجد تغييرات وأحداث جوهرية لاحقة لتأريخ الميزانية

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها.

- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

- لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.





## المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

مذكورة في الأيضاح رقم (٢٦) في البيانات المالية الختامية

## مدى كفاية رأس المال

مذكورة في الأيضاح رقم (٣٠) في البيانات المالية الختامية

## الدعاوى القضائية المقامة

مذكورة في الأيضاح رقم (٣٢) في البيانات المالية الختامية

## الأراضي والعقارات

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

**- لا يملك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.**



## بيانات العقود والمشاريع والأرتباطات التي عقدها المصرف

### أ- عقود الأبنية المستأجرة (المبالغ بملايين الدنانير)

موقع المبنى	صاحب الملك	مبلغ العقد (سنوياً)
الإدارة العامة/الفرع الرئيسي - بغداد	عربي مجيد خليفة	٤٢٠
فرع أربيل	مصطفى صالح سعيد	١٨
فرع الشورجة	محمد حسن	١٥
ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات	باسمة فاضل عباس	٢١

### ب- عقود الخدمات (المبالغ بالالاف الدنانير)

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبالغ العقود سنوياً
عقد نظام إدارة أستمرارية الأعمال ISO	شركة ISO للأستشارات الإدارية والفنية والهندسية	١٢,٠٠٠
عقد نظام إدارة الجودة ISO	شركة ISO للأستشارات الإدارية والفنية والهندسية	٢٦,٠٠٠
عقد إدارة أمن وتقنية المعلومات ISO	شركة ISO للأستشارات الإدارية والفنية والهندسية	٢٦,٠٠٠
عقد نقل النقود	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	أجور غير ثابتة
عقد خدمة IQ	شركة اورنت	٢,٢٢٠
عقد تجهيز وتنصيب وتشغيل منظومة تنظيم الدور QMS-6001 Q-System	شركة مدار الأرض للتجارة العامة	١٤,٣٨٨
عقد تجهيز خدمة الأنترنت	شركة الحياة للأنترنت والاتصالات المحدودة	٩,٥٠٤
عقد شراء أجهزة حماية نسخة احتياطية	شركة (INFOTECH)	١٧,٩٨٨
عقد تجهيز أجهزة الصراف الآلي ATM	شركة (INFOTECH)	٨١,٢٤٠
عقد توريد وتركيب وتجهيز غرفة حاسبات للطوارئ	شركة الأنظمة الحديثة لحلول الطاقة المحدودة	٤٠,١٤٠
عقد تجهيز تراخيص وأجهزة الموقع البديل و Mobile banking & Internet Banking	شركة (INFOTECH)	١١١,٩٦٠
عقد تجهيز خدمة الأنترنت	شركة رابط الأرض لخدمة الأنترنت	٥١,٩٨٤
عقد ايداع وتسجيل أسهم المساهمين	مركز الايداع العراقي	١٥,٠٠٠
عقد صيانة شبكة ربط المصرف	البنك المركزي العراقي	٢٥,٦٩٦
برنامج سجل وايداع المساهمين	مركز الايداع العراقي	٥٠٠



**مصرف عبر العراق**  
**TRANS IRAQ BANK**  
FOR INVESTMENT للأستثمار

### ج- عقد التدقيق والمراجعة (المبالغ بالالاف الدنانير)

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
٦٥٠٠٠	٤	مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد والسيد د. حسيب كاظم جويد تدقيق (الحسابات الختامية والبيانات المرحلية حسب المعايير الدولية)

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



**حسن ناصر جعفر**  
رئيس مجلس الإدارة



**بشار شاكر حامد**  
المدير المفوض

# تقرير لجنة التدقيق





## تقرير لجنة التدقيق

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقد حققت اللجنة ثلاث عشر جلسة خلال سنة ٢٠١٨ ناقشت فيها كثير من الامور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .  
وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون:-

### الأجتماعات ومواضيعها

- ١- تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لسنة ٢٠١٨ والايضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست الوضع الجيد للمصرف وتم التوصية بالمصادقة عليها.
- ٢- تابعت اللجنة اطلاقها الدوري على تقارير قسم التدقيق الداخلي ومتابعة ادائه من حيث تطبيق خطته السنوية لسنة ٢٠١٨ مع متابعة التزام الادارة التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية التي تم تثبيتها في التقارير . كما اطلعت اللجنة على خطة التدقيق لسنة ٢٠١٩ التي تستند الى المخاطر واوصت المجلس بالمصادقة عليها .
- ٣- أستمرت اللجنة في رصد الامتثال لتعليمات البنك المركزي والظوابط الرقابية على مكافحة غسل الاموال حيث كانت الادارة ملتزمة بذلك.
- ٤- تابعت اللجنة الاطلاع على الوضع المالي الشهري والمتمثلة بميزان المراجعة الشهرية ومقارنتها بالمؤشرات للموازنة التقديرية لغرض رصد الانحرافات وتحليلها واصدار التوجيهات للتعامل معها حيث تولد لدينا قناعة بأن اداء الادارة كان جيداً
- ٥- أوصت اللجنة بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في مايتعلق بالمعيار الدولي رقم (٩) وذلك لاهميته في اظهار متانة المصرف واستمراريته للعمل ومواجهة المخاطر المتوقعة.
- ٦- أوصت اللجنة بضرورة المشاركة في شركة ضمان الودائع التي يشرف البنك المركزي على تأسيسها وذلك لغرض ضمان الودائع في المصارف مما يعطي الموثوقية للتعامل المصرفي في القطاع الخاص.



## السياسات والإجراءات المتخذة

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

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

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

اللجنة تشجع ادارة المصرف في التوسع لزيادة عدد فروع المصرف وفي المحافظات الاخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف. اطلعت اللجنة على تقارير قسم ادارة المخاطر المصرفية لملاحظة النسب والمؤشرات المالية فيه وقد كانت اغلبها ملائمة واقل من الحدود الدنيا لمؤشرات الخطورة .

تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة ٢٠١٨ وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد. اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠١٨ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

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



**مصرف عبر العراق**  
**TRANS IRAQ BANK**  
FOR INVESTMENT للأستثمار

## المؤشرات التحليلية

### الأرباح:

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

### نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع نسبة ( ٥١٦ %) مما يدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته من دون اي مشاكل.

### نسبة كفاية رأس المال:

حيث بلغت النسبة ( ٣٥٥ %) مما يدل على قدرة المصرف على الوفاء بكافة التزاماته صورة جيدة وتدارك جميع المخاطر.

### نسب توزيع الأرباح:

قام المصرف بتوزيع ارباحه من سنة ٢٠١٧ بمبلغ ( ٩ ) مليار دينار الى مساهميه حيث ان من توجهات المصرف هي توزيع الأرباح للمساهمين مما يدل الى ان السهم قد يكون مناسباً للمستثمر الذي يحتاج الحصول على أرباح نقدية كل عام.

**عباس يونس فرحان**  
رئيس اللجنة

**علاء ضياء علي**  
عضو

**نجوى فوزي طاهر**  
عضو

# تقرير مراقب الحسابات







بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

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

## م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ...

يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف عبر العراق للأستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمتي الدخل و الدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ، والأيضاحات التي تحمل التسلسل من (١ الى ٢٦) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الأختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن أختصاصنا.

## مسؤولية الإدارة:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والأفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية أختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وأستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

## مسؤولية مراقب الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً للأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد



معقول عنها فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والإفصاح عنها، وفي تقديرنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الأيضاحات والملاحظات التالية:

### ١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

إن مصرف عبر العراق للأستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي وبهذا الصدد:

أ- قام المصرف بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) وتم إعادة تقييم العقارات المملوكة للمصرف (الأراضي) بالقيمة العادلة في تأريخ البيانات المالية، وتم احتساب التدني الحاصل في قيمة الأراضي ومعالجة مبلغ التدني الحاصل في قيمة الأراضي والبالغ (٤٢٨,٠٢٨) ألف دينار على حساب فائض التخصيصات المتنوعة والذي سمح به معيار الإبلاغ المالي رقم (٩).

ب- قام المصرف بالتطبيق المبكر لمعيار الإبلاغ المالي رقم (٩) وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة إسترشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم ٤٦٦/٦/٣ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ ((التعليمات الإرشادية لإعداد القوائم المالية للمصارف)) وتم عكس المبالغ المطلوب تخفيضها ضمن حساب تخصيصات متنوعة بإنخفاض في رصيد التخصيصات المذكورة بمقدار (١٩٤,٥٦٧) ألف دينار.

### ٢- النقود:

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على أساس أسعار الصرف الآتية:

العملة الأجنبية	سعر الصرف
الدولار	( ١١٩٠ ) دينار لكل دولار
اليورو	( ١٤٠٤.٢ ) دينار لكل يورو
الدينه المصري	( ١٤٨.٩١ ) دينار لكل دينه
الدرهم الإماراتي	( ٣٢٤.٠٩ ) دينار لكل درهم
الليرة التركية	( ٣٣٩.٩٩٩ ) دينار لكل ليرة

ب- أعتد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك لعدم ورود كتب تأييد أرصدة حسابات تلك المصارف بالرغم من مطالبة المصرف بذلك.



### ٣- الائتمان النقدي:

- أ- إنخفض رصيد الائتمان النقدي بنسبة (١٤ ٪) عن السنة السابقة، حيث بلغ رصيد الائتمان بعد تنزيل المخصص (٩٥,٦٦١,٠٩٦) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ فيما كان رصيده (١١١,٧٥٥,٤٣٢) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما ان (٨١ ٪) من الائتمان النقدي هو حسابات جارية مدينة.
- ب- لازالت الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية إضافة الى صك وكمبيالة، نوصي بإستحصال ضمانات كافية ورصينة.
- ج- ضمن رصيد الائتمان مبلغ (٢١٢٢) مليون دينار ائتمان خاسر يمثل قيمة خطاب ضمان سدد قيمته بموجب قرار قضائي، وقد أحتسب له مخصص ١٠٠ ٪.
- د- تم أحتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة أسترشاداً بالتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٤٦٦/٦/٣ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ علماً بأن المخصص المحتسب يتناسب مع التعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه أعلاه.
- هـ- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع (٢٥٧ ٪) وهي تزيد عن النسبة المحددة البالغة (٧٠ ٪).
- و- بلغ حجم الائتمان عن خطابات الضمان المدفوعة كما في ٣١/١٢/٢٠١٨ (٩٩,٤٦٨,٥١٥) ألف دينار موزع على (١٣٦) زبون والكشف التالي يوضح تفاصيل منح الائتمان:

التفاصيل	عدد الحسابات	المبلغ دينار	المبلغ دولار	المجموع دينار	الأهمية النسبية
أقل من ١٠٠ مليون دينار	١٠٣	٥٧٠,١٣٢,٨٩٣	-	٥٧٠,١٣٢,٨٩٣	٠,٥٧ ٪
من ١٠٠ مليون الى ٥٠٠ مليون دينار	١	١٥٨,٨٦١,٥٥٢	-	١٥٨,٨٦١,٥٥٢	٠,١٦ ٪
من ٥٠٠ مليون الى ١ مليار دينار	٤	٣,٨٤٥,٣٦٥,٥٥٨	-	٣,٨٤٥,٣٦٥,٥٥٨	٣,٨ ٪
من ١ مليار الى ٥ مليار دينار	٢٧	٨٢,٩٩٤,١٥٥,٩٣٦	-	٨٢,٩٩٤,١٥٥,٩٣٦	٨٣ ٪
من ٥ مليار الى ١٠ مليار دينار	-	-	-	-	-
أكثر من ١٠ مليار دينار	١	-	١١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٩ ٪
المجموع	١٣٦	٨٧,٥٦٨,٥١٥,٩٣٩	١١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٤٦٨,٥١٥,٩٣٩	

- ز- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح الى أكبر (٢٠) زبون مبلغاً مقداره (٨٢,٢٢٦,٦٥٩) ألف دينار يمثل نسبة (٨٢ ٪) من حجم الائتمان النقدي الممنوح البالغ (٩٩,٤٦٨,٥١٧) الف دينار بتاريخ البيانات المالية.

### ٤- الائتمان التعهدي:

- أ- إنخفض رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (٦٩ ٪) عن السنة السابقة، حيث بلغ (٤,٧٢١) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مقارنة بـ (١٥,٢٩٦) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.



- ب- تم احتساب مخصص المخاطر التعهدية بما يتناسب مع متطلبات التعليمات الإرشادية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٦٦/٦/٣ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ بمبلغ (٧٧) مليون دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقارنة بـ (٢٥٨) مليون في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- ج- بلغت نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال والأحتياطيات السليمة (١٠٧٪) وهي نسبة ضئيلة جداً قياساً الى النسبة المسموح بها البالغة (٢٠٠٪).
- د- لوحظ عدم وجود أي نشاط ائتماني يمثل الأعمادات المستندية حيث أشتمل الائتمان التعهدي على إصدار خطابات الضمان فقط.

#### ٥- الأستثمارات المالية:

تم تقييم الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إضافة الى الشركات التابعة، وقد بلغت (٢٦,٥٦٩,٠٨٩) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما موضحة في الفقرة (٩) من ايضاحات البيانات المالية صفحة ٢١.

#### ٦- الودائع والتأمينات النقدية:

- أ- ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية: أنخفضت ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية بنسبة (٧٨٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (٧٣,١١١) مليون دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقارنة بـ (٣٣٥,٢٧٦) مليون دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- ب- ودائع العملاء: ارتفعت ودائع العملاء بنسبة (١٠,٨٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣٧,٨١٣,٤٥٨) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقارنة بـ (٣٣,٧١٤,٣٠٧) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- ج- تأمينات نقدية: أنخفضت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (٦٥٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (٢٤٢,٦٣٥) مليون دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقارنة بـ (٨٢٦,٦١٠) مليون دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ذلك نتيجة الأنخفاض الحاصل في مجموع خطابات الضمان المصدرة خلال السنة موضوعة التدقيق عن السنة السابقة والمشار اليه في الفقرة (٤-أ) أعلاه.
- مما يتطلب من المصرف دراسة الأسباب الناجمة عن (أ-ج) أعلاه وايجاد الوسائل التي تساهم في تجاوز ما ورد أعلاه.

#### ٧- حساب الأرباح والخسائر:

حقق المصرف ربحاً مقداره (٧,٨٥٣,٩١١) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (١٢,٩٢٦,٣٤٦) ألف دينار للسنة السابقة، حيث بلغت نسبة الأنخفاض (٣٩٪) للأسباب التالية:



- انخفاض صافي إيرادات الفوائد بنسبة (٣٥ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٥,٩٧٠,٣٩١) ألف دينار بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقارنة بـ (٩,٢٩٢,٨٠١) ألف دينار للسنة السابقة.
- انخفاض صافي إيرادات العمولات بنسبة (٣٠ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٧,٥٩٨,٢٤٧) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقارنة بـ (١٠,٨٩٠,٢٣٠) ألف دينار للسنة السابقة.
- انخفاض إجمالي المصاريف بنسبة (١٦ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٧,٢٣٨,١٣٢) ألف دينار بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقارنة بـ (٨,٦١٧,٠٤٦) ألف دينار للسنة السابقة.

#### ٨- الدعاوى القانونية:

- أ- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (١) دعوى مستمرة من سنة ٢٠١٧ وقد تم حسمها خلال السنة المالية موضوعة التدقيق وأكتسب القرار الدرجة القطعية.
- ب- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (٤) دعاوى وقد تم رد الدعاوى من قبل المحكمة البداء وقد أكتسب قرار الدعاوى الدرجة القطعية.

#### ٩- نسبة كفاية رأس المال:

- بلغت نسبة كفاية رأس المال ٣٥٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وهي أعلى من النسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢ %).

#### ١٠- نسبة السيولة:

- بلغت نسبة السيولة (٣٧٢ %) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

#### ١١- مراقب الأمتثال:

- تم الأطلاع على تقارير مراقب الأمتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

#### ١٢- الرقابة الداخلية:

- أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الأجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب- تم الأطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات المهمة الواردة من سير التدقيق وتتم متابعة لتصفية الملاحظات الواردة من قبل القسم المذكور والإدارة العليا للمصرف في الفترة اللاحقة.

#### ١٣- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- أ- أن المصرف أتخذ الأجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأن هذه الأجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والأنظمة والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وقد أطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الأموال المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.



ب- بلغ مجموع الغرامات المفروضة من قبل البنك المركزي العراقي على صحة التصاريح الكمركية الخاصة بالزبائن (المشتركين في نافذة مزاد العملة) للسنوات (٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) مبلغ مقداره (١٣,٦٩٦) مليون دينار، حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتقسيط المبلغ على (٣٠) قسط شهري بموجب كتابي البنك المركزي العراقي المرقم ٩٩٥٥/٢/٩ في ٢٠١٨/٤/٢٩ و ٢٠١٨/٢/٩ في ٢٠١٨/٩/١٨ ويتم استلام الأقساط الشهرية من الزبائن من قبل المصرف وتسد الى البنك المركزي العراقي شهرياً في المواعيد المحددة.

### وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والأيضاحات المعطاة لنا

- ١- أن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الإجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا، وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية، باستثناء الموجودات الثابتة إذ تم اعتماد الكلف التأخرية.
- ٣- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.
- ٤- ان تقرير الإدارة معد وفقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

### الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار ما ورد أعلاه أستناداً للمعلومات والأيضاحات التي حصلنا عليها فبرأينا أن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

**محمود رشيد أبراهيم الفهد**

محاسب قانوني ومراقب الحسابات  
من شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)



**د. حسيب كاظم جويد المياح**

محاسب قانوني ومراقب الحسابات  
من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)





## قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
<b>الموجودات</b>			
١٨٧.٤٦٢.١٦٤	١٩٤.٧٨٠.٨١٧	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٤.١٥٤.٥٠٤	٧٣١.٥٠٩	٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١١١.٧٥٥.٤٣٢	٩٥.٦٦١.٠٩٦	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢٧.٧٧٣.٣١٣	٢٦.٣٣٠.٢٥٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٩.٦٣٠	٢٣٨.٨٣٧	١٠	أستثمار في شركة تابعة
٩.٨١١.٣٧٥	٨.٥٨٧.٦٤٨	١١	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
٦٩٢.١٢٠	١.٤٠٤.٧٠٦	١٢	موجودات أخرى
<b>٣٥١.٩٢٨.٥٣٨</b>	<b>٣٢٧.٧٣٤.٨٦٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٣٣٥.٢٧٦	٧٣.١١١	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣.٧١٤.٣٠٧	٣٧.٨١٣.٤٥٨	١٤	ودائع العملاء
٢.٤٢١.٦٣٥	٨٢٦.٦١٠	١٥	تأمينات نقدية
٣.٩٩٣.٦٤٠	٣.٧٩٩.٠٧٣	١٦	مخصصات متنوعة
٢.١٣٢.٣٦٢	١.٢٥٠.٠٠٠	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٣١.٥٦٩.٣٠٢	١٠.٢١٠.٦٦٠	١٨	مطلوبات أخرى
<b>٧٤.١٦٦.٥٢٢</b>	<b>٥٣.٩٧٢.٩١٢</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	١٩	رأس المال
٢.٦٨٨.٧٧٠	٣.٠٢٠.١٢٨	٢٠	إحتياطي إجباري
١.٠٢٦.٤٢٢	١.٠٢٦.٤٢٢	٢٠	إحتياطيات أخرى
(٢.٣٩٩.٩٩٠)	(٣.٨٨٣.٨٤٣)		إحتياطي القيمة العادلة
١٢.٤٤٦.٨١٤	٩.٥٩٩.٢٤٧		أرباح مدورة
<b>٢٧٧.٧٦٢.٠١٦</b>	<b>٢٧٣.٧٦١.٩٥٤</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٣٥١.٩٢٨.٥٣٨</b>	<b>٣٢٧.٧٣٤.٨٦٦</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٩ الى ١٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

  
**حسن ناصر جعفر**  
رئيس مجلس الإدارة

  
**بشار شاكر حامد**  
المدير المفوض

  
**سناء عبد الحمزة شنيف**  
مدير القسم المالي

**محمود رشيد أبراهيم الفهد**  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات  
شركة AL-SHAYBI & HIS PARTNERS Co.  
عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه  
وتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)  
PUBIC ACCOUNTANT & AUDITOR

  
**مصرف عبر العراق للأستثمار**  
الإدارة العامة

**د. حسيب كاظم جويد المياح**  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات  
من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)  
تضامنية  
مراقبة وتدقيق الحسابات



## قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
١.٠٠٩٧.١٥٣	٦.٩٠٥.١٧١	٢١	ايرادات الفوائد
(٨٠٤.٣٥٢)	(٩٣٤.٧٨٠)	٢٢	مصروفات الفوائد
٩.٢٩٢.٨٠١	٥.٩٧٠.٣٩١		صافي ايرادات الفوائد
١.٠٨٩.٠٢٣	٧.٥٩٨.٢٤٧	٢٣	صافي ايرادات العمولات
٢٠.١٨٣.٠٣١	١٣.٥٦٨.٦٣٨		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
١.٣٦٠.٣٦١	١.٥٢٣.٤٠٥	٢٤	صافي ارباح العمليات الأخرى
٢١.٥٤٣.٣٩٢	١٥.٠٩٢.٠٤٣		صافي ايرادات التشغيل
(٤.٨٨١.٠٣٣)	(٣.٦٠٤.٨١١)	٢٥	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢.٧٧٦.٣٨٣)	(٢.٦٠٣.٠٧٨)	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٥٩.٦٣٠)	(١.٠٣٠.٢٤٣)	١١	أستهلاكات
(٨.٦١٧.٠٤٦)	(٧.٢٣٨.١٣٢)		إجمالي المصاريف
١٢.٩٢٦.٣٤٦	٧.٨٥٣.٩١١		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(٢.٦٨١.٧١٤)	(١.٣٧٠.١٢٠)	١٧	مصروف ضريبة الدخل للسنة
١٠.٢٤٤.٦٣٢	٦.٤٨٣.٧٩١		الربح للسنة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٩ الى ١٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل





## قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
١٠٠.٢٤٤.٦٣٢	٦.٤٨٣.٧٩١	صافي (خسارة) دخل السنة
		ايرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
(٣٨٦.١١٣)		صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٧١.٨٩٧	(١.٤٨٣.٨٥٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤.٢١٦)	(١.٤٨٣.٨٥٣)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
١٠٠.٢٣٠.٤١٦	٤.٩٩٩.٩٣٨	إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٩ الى ١٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل





# مصرف عبر العراق

## TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT الأستثمار

### بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

مبلغ عراقي (بملايين)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح محدوة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أخرى	احتياطي اجباري	رأس المال
٢٧٧,٧٦٢,٠١٦	١٢,٤٤٦,٨١٤	(٢,٣٩٩,٩٩٠)	١,٠٣٦,٤٢٢	٢,٦٨٨,٧٧٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠
٦,٤٨٣,٧٩١	٦,٤٨٣,٧٩١	—	—	—	—
(١,٤٨٣,٨٥٢)	—	(١,٤٨٣,٨٥٢)	—	—	—
—	(٢٣١,٣٥٨)	—	—	٢٣١,٣٥٨	—
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
٢٧٣,٧٦١,٩٥٤	٩,٥٩٩,٦٢٧	(٣,٨٨٣,٨٤٣)	١,٠٣٦,٤٢٢	٣,٠٢٠,١٢٨	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٦,٥٣١,٦٠٠	١٢,١٠٠,٥٢٧	(٢,٧٧١,٨٨٧)	١,٠٣٦,٤٢٢	٢,١٧٦,٥٣٨	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٣٤٤,٦٣٢	١,٠٣٤٤,٦٣٢	—	—	—	—
(١٤٤,٢١٦)	(٣٨٦,١١٣)	٣٧١,٨٩٧	—	—	—
—	(٥١٢,٣٣٢)	—	—	٥١٢,٣٣٢	—
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
٢٧٧,٧٦٢,٠١٦	١٢,٤٤٦,٨١٤	(٢,٣٩٩,٩٩٠)	١,٠٣٦,٤٢٢	٢,٦٨٨,٧٧٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠

التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

الدخل للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى

تحويلات الاحتياطيات

أرباح موزعة (ايضاح رقم ١٨)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

الدخل للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى

تحويلات الاحتياطيات

أرباح موزعة (ايضاح رقم ١٨)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٩ الى ١٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل



## بيان التدفقات النقدية المنفصل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
١٢.٩٢٦.٣٤٦	٧.٨٥٣.٩١١		ربح السنة قبل الضريبة
٩٥٩.٦٣٠	١.٠٣٠.٢٤٣	١١	تعديلات لبنود غير نقدية: أستهلاكات
١٣.٨٨٥.٩٧٦	٨.٨٨٤.١٥٤		
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>			
٤٦.٣٠١.٠٨٢	١٦.٠٩٤.٣٣٧		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠.١.٤٣٣	(٧١٢.٥٨٦)		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٤٤.٣٣٣.٩٩٨)	٤.٠٩٩.١٥١		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(١.٠٨٩٩.١٧٦)	(١.٥٩٥.٠٢٥)		الزيادة في التأمينات النقدية
١.٣٥٧.١١٥	(١٩٤.٥٦٧)		الزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
٢٢.٤٣٠.٩٠٧	(٢١.٣٥٨.٦٤٢)		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢٨.٨٤٣.٣٣٧	٥.٢١٦.٨٢٢		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٤.٢٩٩.٣٥٢)	(٢.٢٥٢.٤٨٢)	١٧	الضرائب المدفوعة
٢٤.٥٤٣.٩٨٥	٢.٩٦٤.٣٤٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الأستثمارية</b>			
(٢٦.٢٣٩.٨٧٤)		٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي)
(٧٣٣.٧٧٨)	١٩٣.٤٨٣	١١	(الزيادة)النقص من الأستثمار في شركة تابعة إضافات ممتلكات ومعدات
(٢٦.٩٧٣.٦٥٢)	١٩٣.٤٨٣		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الأستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
(٩.٠٠٠.٠٠٠)	(٩.٠٠٠.٠٠٠)		أرباح موزعة
(٩.٠٠٠.٠٠٠)	(٩.٠٠٠.٠٠٠)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١١.٤٢٩.٦٦٧)	(٥.٨٤٢.١٧٧)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢١٢.٧١١.٠٥٨	٢٠١.٢٨١.٣٩٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠١.٢٨١.٣٩٢	١٩٥.٤٣٩.٢١٥	٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٩ الى ١٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل



9 8 7 6 5 4 3 2 1 0 + M+ :.





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

### ١- معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال خلال السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ليصبح بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

### ٢- أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

#### أساس الألتزام

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي.

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

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

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



بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١.١٩٠
يورو	١.٤٠٤
ليرة تركية	٣٤٠
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣٢٤

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. لقد قام المصرف بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بناءً على قرار إدارة المصرف، علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

#### الأدوات المالية:

##### أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

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

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



يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والأرصدة المدينة الأخرى. يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

### ب- تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة. يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى التخصيصات المتنوعة ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

### ج- القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (بيع موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية المنفصلة في الأسواق المالية النشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.



يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الربح أو الخسارة.  
تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

#### د- التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.  
يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الربح أو الخسارة المنفصل والدخل الشامل الآخر المنفصل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الربح أو الخسارة المنفصل في بند مستقل.





## و- الإستثمارات في شركة تابعة

إن الشركة التابعة هي الشركة التي تخضع لسيطرة المصرف بتاريخ إظهار البيانات المالية المنفصلة أو خلال السنة المالية بحيث يسيطر المصرف على الشركة التابعة عندما يكون لديه الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال السيطرة على الشركة. يسيطر المستثمر على الجهة المستثمر بها عندما يتعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو يكون له حقوق فيها ولديه القدرة الحالية على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر بها. يتضح مفهوم السيطرة عند تحقق ثلاثة عناصر وهي:

١- سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.

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

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

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

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

يتم قياس حقوق غير المسيطرين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات.

يتم الاعتراف بأي ربح او خسارة ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح اوالخسارة.



### ز- الممتلكات والمعدات

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

الممتلكات والمعدات	نسبة الأستهلاك
معدات وأجهزة وأثاث وقوالب والآت	٪ ٢٠
وسائط النقل	٪ ٢٠
أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي	٪ ٢٠
تحسينات مباني مؤجرة	٪ ٢٠

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة .  
يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

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

### ح- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ البيانات المالية المنفصلة الناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.  
بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤ / ١٠ / ٢٠١٠ وتعميمه الملحق رقم (٩/٣/٩) المؤرخ في ٧ كانون الثاني ٢٠١٧، تم التحوط لغرض تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) من خلال قيد الفائض من إعادة احتساب مخصص القيمة العادلة إن وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.



### ط- ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المنفصلة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك ١٥٪ حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

### ي- التقاص

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

### ك- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

### ل- تأريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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



### م- العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بإسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي و المعلنة من المصرف المركزي العراقي. يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

### ن- النقد وما في حكمه

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

### **٤- استخدام التقديرات**

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

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

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



- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الإئتمانية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة أو فائض التخصيصات.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة أو فائض التخصيصات.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

### القيمة العادلة

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

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

وقد تقترن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها.

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



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

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

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

**المستوى ١:** أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.

**المستوى ٢:** أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.

**المستوى ٣:** أساليب تقييم الاصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). اذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
٢٦,٢٧٥,٠٨١		٢٩٤,٠٠٩	٢٦,٥٦٩,٠٩٠

دينار عراقي (بالالاف)  
موجودات مالية بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
٢,٨٨٤,٤١٤		٢٥,١٦٨,٥٢٩	٢٨,٠٥٢,٩٤٣

دينار عراقي (بالالاف)  
موجودات مالية بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر



## ٥- المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تعتمد بعد

إن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم يتم المصرف بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علماً أنها متاحة للتطبيق المبكر:

### المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إيرادات العقود مع العملاء (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التأجير (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).

### التعديلات

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر). 9001
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) البيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
  - معيار المحاسبة الدولية رقم (٤٠) توضيح نقل الممتلكات من أو الى استثمارات عقارية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
  - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤ - ٢٠١٧ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
  - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢: معاملات بالعملة الاجنبية والبدل المدفوع مقدماً.
- تتوقع إدارة المصرف تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عند إعداد البيانات المالية في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية .



## أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)

قام المصرف بأحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

### التصنيف والقياس للموجودات المالية:

لا تتوقع إدارة المصرف وجود أثر جوهري من تطبيق المعيار حسب ما يرد في الفقرة (ج) من هذا الأيضاح.

### التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة أو الخسارة، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- إعادة تسمية الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إعادة تسمية الموجودات المالية للمتاجرة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والناجمة عن التغيير في مخاطر الإئتمان في بيان بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

لم يقيم المصرف بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، كما لا يوجد أي توجه من الإدارة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن هذه الفئة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية.





## أ- تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

● خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.

● خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية. -

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي وتعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).



## ب- الإفصاحات

قام المصرف بأعماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٨ والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

كما هو مسموح به بالنصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي العراقي , اختار المصرف عدم تعديل ارقام المقارنة مع تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال تم الاعتراف بها في الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية . كما اختار المصرف ايضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمشتقات الحالية .

نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ويعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بصورة عامة ايضاً المعايير الاخرى التي تتعامل مع الادوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الادوات المالية : الافصاحات" .

فيما يلي الافصاحات عن اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩





## بيان التدفقات النقدية المنفصل

### ج- تصنيف وقياس الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للموجودات المالية لدى المجموعة كما في ١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالآلاف)

القيمة الجديدة المبرجة بالمقارن طبقاً للمعيار الدولي ٩ للتقارير المالية	إعادة تصنيف	إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الأصلية المبرجة بالمقارن طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	موجودات مالية
٧٣١,٥٠٩		(١٠,٨٩٤)	٧٤٢,٤٠٣	بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينين	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٥,٦٦١,٠٩٦		(٥٣٤,٢١٧)	٩٥,١٢٦,٨٧٩	بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٦,٥٦٩,٠٩٠		-	٢٦,٥٦٩,٠٩٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع	أستثمارات
١,٤٠٤,٧٠٦		(٢٣٧,٨٦٢)	١,٦٤٢,٥٦٨	بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف	موجودات مالية أخرى



## د- المدخلات والأفتراضات والتقنيات المستخدمة في تقييم انخفاض القيمة والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر التقصير عند الاداة المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي، تدرس المجموعة المعلومات المعقولة والمؤكدة ذات الصلة والمتاحة بدون اي تكلفة او جهد اضافي، يتضمن ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل، استناداً الى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبير للائتمان متضمنة معلومات مستقبلية .

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي ، تتم دراسة المعايير التالية :

- نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل للتصنيف من Ba الى 2(Caa).
- إعادة هيكلة التسهيلات خلال فترة الاثني عشر شهرا الماضية.
- تجاوز التسهيلات لموعدها بـ ٣٠ يوماً .

## هـ- التعرض والتغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة

يطبق المصرف منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وادوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر . تقوم الموجودات بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً الى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بها .

المرحلة ١ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً - عدم انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي او التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة ويتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير . وهي ليست حالات النقصان في النقد المتوقعة لفترة ١٢ شهراً ولكنها خسارة الائتمان بأكملها وذلك الموجودات مرجحه باحتمال ان تحدث الخسارة خلال فترة ١٢ شهراً التالية .



**المرحلة ٢ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - عدم انخفاض قيمة الائتمان**

تتضمن المرحلة ٢ الموجودات المالية التي بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة . يتم الاعتراف بخسارة ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الموجودات ولكن يستمر احتساب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية للموجودات . خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التقصير الممكنة على مدى العمر المتوقع للداة المالية . الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع اعتبار احتمال التقصير المتوقع على مدى الحياة كترجيح .

**المرحلة ٣ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - انخفاض قيمة الائتمان**

تتضمن المرحلة ٣ الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي العراقي . بالنسبة لهذه الموجودات , يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة مع احتساب الفوائد عليها .

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بـالالاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
<b>التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية)</b>				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	900,742,403			742,403
تسهيلات ائتمانية مباشرة	97,338,716		2,129,801	99,468,517
أستثمارات	26,275,081		294,009	26,569,090
موجودات مالية أخرى	1,404,706		237,862	1,642,568
خطابات ضمان وأعمادات مستندية	4,721,050			4,721,050

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بـالالاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
<b>الرصيد الأفتتاحي للمخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٣٩</b>				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,257,223		2,129,801	4,387,024
تسهيلات ائتمانية مباشرة				
أستثمارات				
موجودات مالية أخرى				
خطابات ضمان وأعمادات مستندية	257,489			257,489
	2,514,712		2,129,801	4,644,513



## ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالالاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
<b>أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩</b>				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠٠.٨٩٤			١٠٠.٨٩٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١.٧٢٢.٨٩٣		٢.١٢٩.٨٠١	٣.٨٥٢.٦٩٤
أستثمارات				
موجودات مالية أخرى		٢٣٧.٨٦٢	٢٣٧.٨٦٢	٢٣٧.٨٦٢
خطابات ضمان وأعمدات مستندية	٧٧.٨٨٩			٧٧.٨٨٩
	<u>١.٨١١.٦٧٦</u>	<u>٢.٣٦٧.٦٦٣</u>	<u>٤.١٧٩.٣٣٩</u>	
<b>التغير خلال الفترة (بالصافي)</b>				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(١٠٠.٨٩٤)			(١٠٠.٨٩٤)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٣٤.٣٣٠			٥٣٤.٣٣٠
أستثمارات				
موجودات مالية أخرى		(٢٣٧.٨٦٢)	(٢٣٧.٨٦٢)	(٢٣٧.٨٦٢)
خطابات ضمان وأعمدات مستندية	١٧٩.٦٠٠			١٧٩.٦٠٠
	<u>٧٠٣.٠٣٦</u>	<u>(٢٣٧.٨٦٢)</u>	<u>٤٦٥.١٧٤</u>	
<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٣١.٥٠٩			٧٣١.٥٠٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٥.٦١٥.٨٢٣			٩٥.٦١٥.٨٢٣
أستثمارات	٢٦.٢٧٥.٠٨١	٢٩٤.٠٠٩		٢٦.٥٦٩.٠٩٠
موجودات مالية أخرى	١.٤٠٤.٧٠٦			١.٤٠٤.٧٠٦
خطابات ضمان وأعمدات مستندية	٤.٦٤٣.١٦١			٤.٦٤٣.١٦١
	<u>١٢٨.٦٧٠.٢٨٠</u>	<u>٢٩٤.٠٠٩</u>	<u>١٢٨.٩٦٤.٢٨٩</u>	



## ٦- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
١٩.٢٠٤.٠٢٧	٢٦.١٦٨.٥٩١	نقد في الخزينة
		<b>أرصدة لدى البنك المركزي العراقي</b>
١٠٣.٥٨٦.٣٥٨	١٥٤.٠٥٤.٧٠٥	حسابات جارية
٤.٥٥١.٥٧٦	٤.٢٨١.٠٨١	الأحتياطي القانوني *
١.١٢٠.٢٠٣	٢٧٦.٤٤٠	البنك المركزي العراقي/أحتياطي التأمينات **
٥٩.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	ودائع أستثمارية لدى البنك المركزي ***
<b>١٨٧.٤٦٢.١٦٤</b>	<b>١٩٤.٧٨٠.٨١٧</b>	

\* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كأحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها الا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.  
\*\* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كأحتياطي تأمينات مقابل أحتياطي تأمينات خطابات الضمان ما نسبته ٧٪ من خطابات الضمان بعد طرح تأمينات خطابات الضمان بنسبة ١٥٪ ولا يجوز التصرف بها الا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.  
\*\*\* تستحق جميع هذه الودائع خلال شهر واحد أو أقل.

## ٧- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
		<b>حسابات جارية وتحت الطلب</b>
٢١١.٤٤٢	١٩٧.٦٩٥	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *
١٣.٩٤٣.٠٦٢	٥٤٤.٧٠٨	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
١٤.١٥٤.٥٠٤	٧٤٢.٤٠٣	
-	(١٠.٨٩٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
<b>١٤.١٥٤.٥٠٤</b>	<b>٧٣١.٥٠٩</b>	

\* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.  
\*\* تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة (٢٪) من أرصدة البنوك الخارجية تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٩).



## ٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
١٤.٤٥١.٤٣٢	١٨.٣٨٧.٨٨٤	قروض ممنوحة
٧٧٥.٨٣٢	٧٢١.٢٩١	أ- أفراد
١٣.٦٧٥.٦٠٠	١٧.٦٦٦.٥٩٣	ب- شركات
١٠.١٦٥.٠٤١٢	٨١.٠٨٠.٦٣٣	حسابات جارية مدينة
٨٢.٠٨٨.٢٧٢	٤٤.٣٧١.٢٩٤	أ- أفراد
١٩.٥٦٢.١٤٠	٣٦.٧٠٩.٣٣٩	ب- شركات
١١٦.١٠١.٨٤٤	٩٩.٤٦٨.٥١٧	المجموع
٤٠.٤٩٩	٤٥.٢٧٣	فوائد معلقة
(٤.٣٨٦.٩١١)	(٣.٨٥٢.٦٩٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١١١.٧٥٥.٤٣٢	٩٥.٦٦١.٠٩٦	

\* يشمل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مخصص قدره (٢.١٢٢.٠٩٧) ألف دينار يمثل مبلغ التخصيص للقروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي رقم (٩).

## ٨/أ : الفوائد المعلقة:

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالالاف)
٤٠.٤٩٩	-	٤٠.٤٩٩	رصيد بداية السنة
٤.٧٧٤	-	٤.٧٧٤	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	-	فوائد معدومة محاسيباً
٤٥.٢٧٣	-	٤٥.٢٧٣	رصيد نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالالاف)
١.٣٦٢	-	١.٣٦٢	رصيد بداية السنة
٣٩.١٣٧	-	٣٩.١٣٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	-	فوائد معدومة محاسيباً
٤٠.٤٩٩	-	٤٠.٤٩٩	رصيد نهاية السنة





## ٨/ب : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالالاف)	الأفراد	شركات	المجموع
رصيد بداية السنة	١,٦٤٤,٦٢٣	٢,٧٤٢,٢٨٨	٤,٣٨٦,٩١١
المخصص للسنة	-	-	-
ديون مشطوبة من المخصص	-	-	-
مخصص محول	(٧٧٢,٦١٣)	٢٣٨,٣٩٦	(٥٣٤,٢١٧)
رصيد نهاية السنة	٨٧٢,٠١٠	٢,٩٨٠,٦٨٤	٣,٨٥٢,٦٩٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دينار عراقي (بالالاف)	الأفراد	شركات	المجموع
رصيد بداية السنة	٦,٢٣٦,٠٢٥	-	٦,٢٣٦,٠٢٥
المخصص للسنة	-	-	-
ديون مشطوبة من المخصص	(٤٩٢,٠٠٠)	-	(٤٩٢,٠٠٠)
مخصص محول	(٤,٠٩٩,٤٠٢)	٢,٧٤٢,٢٨٨	(١,٣٥٧,١١٤)
رصيد نهاية السنة	١,٦٤٤,٦٢٣	٢,٧٤٢,٢٨٨	٤,٣٨٦,٩١١



## ٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
٢.٨٨٤.٤١٤	٢٦.٢٧٥.٠٨١	أسهم شركات/مدرجة في الأسواق المالية
٢٥.١٦٨.٥٢٩	٢٩٤.٠٠٩	أسهم شركات/غير مدرجة في الأسواق المالية
٢٨.٠٥٢.٩٤٣	٢٦.٥٦٩.٠٩٠	

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:  
كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
١.٨٢٧.٢٨٦	٢٨.٠٥٢.٩٤٣	رصيد بداية السنة
٢٥.٨٥٢.٧٦٠	-	الإضافات أو الطروحات
٣٧١.٨٩٧	(١.٤٨٣.٨٥٣)	صافي التغير في إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٢٨.٠٥٢.٩٤٣	٢٦.٥٦٩.٠٩٠	رصيد نهاية السنة





## ١٠- إستثمار في شركة تابعة

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركة التابعة  
(شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة/بغداد)

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
%١٠٠	%١٠٠	نسبة الملكية
٥٦١.٢٦٦	٥٣٦.٧٢٢	مجموع الموجودات
(٢٨١.٦٣٦)	(٢٩٧.٨٨٥)	مجموع المطلوبات
٢٧٩.٦٣٠	٢٣٨.٨٣٧	مجموع حقوق الملكية
١٠٥.٠٠٠	١٠٥.٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٦٤.٦١٤	٥.٦٠٧	مجموع الأيرادات
(١٢٢.٢٨٢)	(٤٦.٤٠١)	مجموع المصاريف
٢٧٩.٦٣٠	٢٣٨.٨٣٧	قيمة الأستثمار كما في ٣١ كانون الأول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الأستثمار بأستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية مدققة متوفرة، علماً بأن آخر بيانات مالية مدققة تم أستخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والصادرة بتاريخ ٨ كانون الثاني ٢٠١٩.





## ١١ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمة	تجهيزات مباني مؤجرة	وسائط نقل	أثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الآت ومعدات	عدد وقوالب	أراضي	دينار عراقي (بإللافا)
٥,٣٦٠,٠٧٧	٩٣٦,٤٣٦	٢,٣٨٠,٩٢٨	٢٨٨٨٧٣	١,٣٨٢,٣٧٥	٢٨٨٣٧٥	٨٣,٣٠٠	-	بداية السنة
١,٣٦٠,٠٦٥	-	٧٣,٠٠٠	-	١,٣٨٤,٧٣	-	٣٩٢	-	إضافات *
٤,٣٩٥,٣	-	-	٤,٣,٩٥٣	-	-	-	-	أستيعادت
٥,٤٥٣,١٨٩	٩٣٦,٤٣٦	٢,٣٨٨,١٢٨	٢,٤٤,٩٣٠	١,٥١٠,٠٧٤٨	٢,٨٨٣,٧٥	٨٣,٥٩٢	-	نهاية السنة
٢,٧٣٨,٣٤٠	٤١١,٥١٥	١,٣٠٦,٥٩٨	١,١٥,٣٨٩	٧,٥٠,٦٨٣	١,٥٩,٩١١	٣٩,٣٤٥	-	الإستهلاك المتراكم:
١,٠٣٠,٣٤٣	١,٨٧٢,٨٦	٤٥٣,٦٨٨	٤٨,٩٨٣	٢,٦٩,٨٢٥	٥٣,٧٨٨	١,٦,٦٦٣	-	بداية السنة
٤,٣,٩٥٣	-	-	٤,٣,٩٥٣	-	-	-	-	المحمل للسنة
٢,٧٧٤,٦٣١	٥٩٨,٨٠١	١,٧٦٠,٠٣٨٦	١,٣٠,٣٣٠	٩,٧٥,٥١٧	٢,١٣,٦٩٩	٥٦,٠٠٨	-	أستيعادات
١,٧٣٧,٥٥٨	٣٣٧,٦٣٥	٦٣٧,٨٤٢	١,٣٤,٦٠٠	٥,٣٥,٣٣١	٧٤,٦٧٦	٢,٧,٥٨٤	-	نهاية السنة
٧,٣٤٠,١١٨	٢,٢٧١,٨٠	-	-	٢,٣٠,٦٧٠	-	-	٦,٨٨٢,٣٦٨	صافي القيمة الدفترية
٤,٨٠٠,٢٨	-	-	-	-	-	-	٤,٨٠٠,٢٨	مشاريع تحت التنفيذ *
٨٥٨٧,٦٤٨	٥٦٤,٨٠٥	٦٣٧,٨٤٢	١,٣٤,٦٠٠	٧,٦٥,٩٠١	٧٤,٦٧٦	٢,٧,٥٨٤	٦,٨٨٢,٣٦٨	مخصص تدني الموجودات الثابتة **
							٦,٨٨٢,٣٦٨	صافي القيمة الدفترية

\* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة الأرض وتكلفة شراء أنظمة مصرفية وكذلك فاصلات حديدية غير مستقل لاقية تاريخه.  
\*\* يمثل قيمة مخصص تدني الأرض بعد إعادة التقييم وفق سعر السوق بموجب المعيار الدولي رقم (٣٦) حيث تم أخذ المخصص من حساب فائض التخصيمات المتنوعة والذي سمح المعيار الدولي رقم (٩) باستغلاله في وضع تخصيصات لجانب الموجودات الخاضعة له أو غير الخاضعة له.



إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أنظمة	تحسينات مباني موفرة	وسائط نقل	آثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	آلات ومعدات	عدد وقوالب	أراضي	دينار عراقي (بالآلاف)
٤٩٠,١٨٣٩	٨٢٠,٤٨٤	٢,٤٨٥,٥٧٧	١٩٥,٩٣١	١,١٤٥,٢٠١	١٨٢,٢٥١	٧١,٣٩٥	-	بداية السنة
٥٦٢,٣٦٢	١,٥٩٤٢	٤٧٥	٩٢,٩٤٢	٢٣٧,٠٧٤	١,٥٠,١٢٤	١١,٨٠٥	-	إضافات
١,٥٠,١٢٤	-	١,٥٠,١٢٤	-	-	-	-	-	أستعدادات *
٥,٣٦٠,٠٧٧	٩٣٦,٤٢٦	٢,٣٨٠,٩٢٨	٢,٨٨٨,٧٨٣	١,٣٨٢,٢٧٥	٢,٧٧٧,٣٧٥	٨٢,٢٠٠	-	نهاية السنة
١,٧٧٨,٧١١	٢٤٣,١٤٤	٨٤٠,١٤٨	٨٢,٩٦٨	٤٧٧,٢٧٦	١١١,٣٨٠	٢٢,٧٩٦	-	الإستهلاك المتراكم:
٩٥٩,٦٣٠	١,٦٨,٣٧١	٤٦٦,٤٥٠	٣٢,٣٢٢	٢٢٨,٤٠٦	٤٨,٥٣٢	١٥,٥٤٩	-	بداية السنة
٢,٧٣٨,٣٤٠	٤١١,٥١٥	١,٣٠٦,٥٩٨	١١٥,٢٧٦	٧٠٥,٦٨٣	١٥٩,٩١١	٣٩,٣٤٥	-	المحمل للسنة
٢,٦٢١,٧٣٧	٥٢٤,٩١١	١,٠٧٤,٣٣٠	١٧٣,٥٨٤	٦٧٦,٥٩٣	١٢٨,٤٦٤	٤٣,٨٥٥	-	نهاية السنة
٧,١٨٩,٢٢٨	٢٨٥,٩٥٠	-	-	٢١,٤٢٠	-	-	٦,٨٨٢,٢٦٨	صافي القيمة الدفترية
٩,٨١١,٣٧٥	٨١٠,٨٦١	١,٠٧٤,٣٣٠	١,٧٣,٥٨٤	٦٩٨,٠١٣	١٢٨,٤٦٤	٤٣,٨٥٥	٦,٨٨٢,٢٦٨	مشاريع تحت التنفيذ *
								صافي القيمة الدفترية

\* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة الأرض وتكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد لبنية الفروع الجديدة.



## ١٢- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
٢٤١.٥٥٦	١.٠٣٠.٩٩٤	تأمينات لدى الغير
٢٤.٩٨٦	١.٩١٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤٠٨.٨٧٥	٣٧١.٧٩٤	مصاريق مدفوعة مقدماً
١٦.٧٠٣	١٦.٧٠٣	نققات قضائية
—	٢٢١.١٥٩	مدينو قطاع خاص
٦٩٢.١٢٠	١.٦٤٢.٥٦٨	
—	(٢٣٧.٨٦٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٦٩٢.١٢٠	١.٤٠٤.٧٠٦	

\* تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة (١٠٠٪) من رصيد المدينون قطاع خاص وحساب نققات قضائية تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٩)

## ١٣- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٧٣.١١١	—	٧٣.١١١	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٣.١١١	—	٧٣.١١١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٣٣٥.٢٧٦	—	٣٣٥.٢٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب/ودائع بنوك
٣٣٥.٢٧٦	—	٣٣٥.٢٧٦	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (١٠٠٪) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.



## ١٤- ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالالاف)	الأفراد	شركات	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	٣.٢٨٩.٠٩٨	١٩.٣٢٠.٧٩٩	٢٢.٦٠٩.٨٩٧
ودائع توفير	١٣.٢١٩.٥٦٤	-	١٣.٢١٩.٥٦٤
ودائع لأجل	١.٩٨٣.٩٩٧	-	١.٩٨٣.٩٩٧
	١٨.٤٩٢.٦٥٩	١٩.٣٢٠.٧٩٩	٣٧.٨١٣.٤٥٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دينار عراقي (بالالاف)	الأفراد	شركات	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	٣.٨٢٠.٧٦٤	١٥.٩٠٦.٤٢٥	١٩.٧٢٧.١٨٩
ودائع توفير	١٢.٢٨٠.٢٣٣	-	١٢.٢٨٠.٢٣٣
ودائع لأجل	١.٧٠٦.٨٨٥	-	١.٧٠٦.٨٨٥
	١٧.٨٠٧.٨٨٢	١٥.٩٠٦.٤٢٥	٣٣.٧١٤.٣٠٧

## ١٥- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

دينار عراقي (بالالاف)	٢٠١٨	٢٠١٧
تأمينات مقابل خطابات ضمان	٨٢٦.٦١٠	٢.٤٢١.٦٣٥
تأمينات مقابل إتمادات مستندية	-	-
	٨٢٦.٦١٠	٢.٤٢١.٦٣٥



## ١٦- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
٢٥٧.٤٨٩	٧٧.٨٨٩	مخصص مخاطر الألتزامات التعهدية *
٣.٧٣٦.١٥١	٣.٧٢١.١٨٤	مخصصات أخرى **
٣.٩٩٣.٦٤٠	٣.٧٩٩.٠٧٣	

### \* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الألتزامات التعهدية:

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
٢.٣٣١.٤٨٦	٢٥٧.٤٨٩	الرصيد في بداية السنة
-	-	الإضافات خلال السنة
(٢.٠٧٣.٩٩٧)	(١٧٩.٦٠٠)	التحويلات الى التخصيصات المتنوعة خلال السنة
٢٥٧.٤٨٩	٧٧.٨٨٩	الرصيد في نهاية السنة

### \*\* توزيعات مخصص مخاطر متنوعة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
٣.٧٣٦.١٥١	٣.٧٣٦.١٥١	الرصيد في بداية السنة
-	١.٣٨٠.٧٥٩	الفائض خلال السنة
-	(١.٣٩٥.٧٢٦)	التحويلات الى التخصيصات الأخرى خلال السنة
٣.٧٣٦.١٥١	٣.٧٢١.١٨٤	الرصيد في نهاية السنة





## ١٧- مخصص ضريبة الدخل

### أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
٣.٧٥٠.٠٠٠	٢.١٣٢.٣٦٢	رصيد بداية السنة
(٥٤٩.٣٥٢)	(٣٥.٠٠٠)	ضريبة الدخل/تسويات إضافية
(٣.٧٥٠.٠٠٠)	(٢.٢١٧.٤٨٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢.٦٨١.٧١٤	١.٣٧٠.١٢٠	ضريبة الدخل/إضافة خلال السنة*
٢.١٣٢.٣٦١	١.٣٥٠.٠٠٠	رصيد نهاية السنة

\* يتضمن هذا البند مبلغ (٢٣,٢٤٦) ألف دينار عراقي كمخصص إضافي بناءً على رأي إدارة المصرف.

### ب- ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
١٢.٩٢٦.٣٤٦	٧.٨٥٣.٩١١	الربح المحاسبي
(٤٦١)	(٥٩٤.٠٠٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١.٣٩٢.٦٥٢	٩١٨.٤٤٩	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٤.٣١٨.٥٣٧	٨.١٧٨.٣٦٠	الربح الضريبي
٢.١٤٧.٧٨١	١.٢٢٦.٧٥٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٥٪)*

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي أي ما نسبته ١٥٪ من الربح الضريبي.
- تم إنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية ٢٠١٧.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على الأرباح الناتجة حسب المعايير الدولية.
- لم يتم المصرف بقبول أية موجودات ضريبية مؤجلة وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة منها بالمستقبل القريب.
- وبرأي إدارة المصرف فإن مخصص الضريبة المرصود كافي ولا حاجة لرصد أية مخصصات إضافية لمواجهة أية التزامات ضريبية قد تطرأ عند تسوية نتائج أعمال المصرف عن العام ٢٠١٨.



ت- كشف التسوية الضريبي

	دينار	دينار
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		٧,٨٥٣,٩١١
تبرعات للغير	٧٢,٠٠٠	
تعويضات وغرامات	١٦٢,٩٨٠	
خدمات مهنية وأستشارات	١٣٩,٦٧٢	
ضريبة دخل العاملين	٥٣٩,٧٩٧	
إعانات للمنتسبين	٤,٠٠٠	
		٩١٨,٤٤٩
		٨,٧٧٢,٣٦٠
<b>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</b>		
إيرادات المساهمات الداخلية	٥٩٤,٠٠٠	
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		٨,١٧٨,٣٦٠
<b>التخصيصات الضريبية</b>		
١٥ % × فائض النشاط الخاضع للضريبة		١,٢٢٦,٧٥٤
١٥ % × (٨,١٧٨,٣٦٠) دينار =		٧,٨٥٣,٩١١
فائض النشاط لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١		١,٢٢٦,٧٥٤
ينزل ضريبة الدخل المحتسبة أعلاه		٦,٦٢٧,١٥٧
الفائض لأغراض أحتساب الأحتياطات		
الأحتياطي القانوني (٥ %) بموجب قانون الشركات	٣٣١,٣٥٨	
الفائض القابل للتوزيع	٦,٢٩٥,٧٩٩	
	٦,٦٢٧,١٥٧	٦,٦٢٧,١٥٧



## ١٨- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
٣.٣٩٧		شيكات بنكية مصدقة
٤٣	٤٣	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٥٥.٨٠٤	١٥٥.٨٠٤	شيكات المسحوبة على المصرف
	٦٢	تأمينات مستلمة
١١.٩٥٥	٥.٠٠٠	السفائح المسحوبة على المصرف
٥٤٥.٦٤٨	١٧٥.٧٦٣	دائنون قطاع أفراد
٥٤٤.٥٤٠	٦٠٩.٣٥٦	دائنون قطاع/قطاع خاص/الشركات والجمعيات
١١.٣٧٤	٢٣.٣٧٤	مصاريف إدارية مستحقة
١.٢٧٢.٤٨٢	٦٧٢.٤٨٢	ذمم دائنة
٥١٠.٧٤٤	٢٦٠.٤٣٨	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
٢٤.٩٨٦	١.٩١٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٠٠.٠٠٠		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣.١٣٤.٧٢٤	٣.١٣٤.٧٢٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١٦.٣٩١.٠٦٠		الحالات الخارجية المبيعة
٨.٥٨٩.٦٠٠	٥.٠٠٦.٤٠٠	حساب الأمانات البنك المركزي
١.٥٠٠	١.٥٠٠	ايداعات الأكتتاب في أسهم الشركات
٣.٥٦٠	٦.٢٢٢	عمولة مقبوضة مقدماً خطابات ضمان
١٦٧.٨٨٥	١٥٧.٥٧٤	مطلوبات أخرى
٣١.٥٦٩.٣٠٢	١٠.٢١٠.٦٦٠	

## ١٩- رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع بقيمة (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

قام المصرف خلال العام ٢٠١٨ بتوزيع أرباحه عن العام ٢٠١٧ بمبلغ ٩ مليار دينار عراقي (مقابل ٩ مليار دينار عراقي خلال العام ٢٠١٧).



## ٢٠- الأحتياطيات

### إحتياطي 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.

### إحتياطيات أخرى :

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي التوسع بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة.

## ٢١- إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>
		<b>الأفراد</b>
٩٩.٩٨٢	٤٦.٥٣٣	فوائد قروض وكمبيالات
٩.١٦٠.٧٨٨	٣.٤٧٩.٢٨٥	فوائد حسابات جارية مدينة
		<b>الشركات</b>
٢١٦.٠٠٢	١.١٩٣.٥٨٧	فوائد قروض وكمبيالات
٤٩١.٣٠١	٢.٠٢٣.٣٢٠	فوائد حسابات جارية مدينة
١٢٩.٠٨٠	١٦٠.٣٩٥	الودائع لأجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي
	٢.٠٥١	أرصدة وايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١.٠٠٩٧.١٥٣	٦.٩٠٥.١٧١	



## ٢٢- مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
(٦٥٨.٦٩٥)	(٨٦٨.٦٤٥)	ودائع توفير
(١٤٥.٦٥٧)	(٦٦.١٣٥)	ودائع لأجل
(٨٠٤.٣٥٢)	(٩٣٤.٧٨٠)	المجموع

## ٢٣- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
٨٠٤٦.٣٢٥	٥.٣٠٩.٤٩٣	عمولات دائنة
٥٧٤.٤٧٢	٩٨.٨١٦	حوالات بنكية
(٧٠.٢٧٤)	(٧٧.٨٣٩)	تسهيلات غير مباشرة
٢.٣٣٩.٧٠٧	٢.٢٦٧.٧٧٧	عمولات مدينة
١٠.٨٩٠.٢٣٠	٧.٥٩٨.٢٤٧	أخرى
		المجموع



## ٢٤- صافي أرباح العمليات الاخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
		<b>العمليات أخرى (إيرادات)</b>
١,٣٥٥,٠٠٣	٩١٧,٢١٧	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
٥١٣	٣٠٧	مصروفات الاتصالات المستردة
٤٦١	٥٩٤,٠٠٠	إيرادات المساهمات الداخلية
٣,٧٣٧	٤,٧٤٠	مبيعات مطبوعات مصرفية
٥٩٠	٣٢٦	مستندية أعمادات بريد أجور
٥٨		الضمان خطابات بريد أجور
	٧,٢٠٠	رأسمالية إيرادات
٢٧٣	٦٠	عمليات أخرى إيرادات
١,٣٦٠,٦٣٥	١,٥٢٣,٨٥٠	
		<b>العمليات أخرى (خسائر)</b>
(٢٧٤)	(٤٤٥)	خسائر بيع وشراء أوراق نقدية أجنبية
١,٣٦٠,٣٦١	١,٥٢٣,٤٠٥	

## ٢٥- رواتب الموظفين وما في حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
(٣,٢١٤,٧٨٣)	(٢,٣١٤,٧٤٥)	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
(١,٣٢٩,٦٨٦)	(١,٠٦٥,٨٦٥)	مخصصات تعويضية
(١٨٢,٤٨٣)	(١٨٤,٣٨٩)	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
(١٤٤,٤٠٦)	(٣٥,٨١٢)	تدريب الموظفين
(٩,٦٧٥)	(٤,٠٠٠)	إعانات للمنتسبين
(٤,٨٨١,٠٣٣)	(٣,٦٠٤,٨١١)	المجموع



## ٢٦- مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
(١٠٠.٦٢٢)	(١٣٩.٦٧٢)	خدمات مهنية وأستشارات
(٤٦٥.٧٩٨)	(٤٨٩.٧٨١)	إيجارات وخدمات
(٨.٠٠٠)	(٢٠.٣٨٠)	إعلانات
(٦٣.٨٣٦)	(١٣٠.٦٦٠)	إتصالات وانترنت
(١٤٥.٢٧٥)	(٨٤.٣٦١)	سفر وايفاد
(٣٥.٦٨٠)	(١٥٧.٢١٤)	صيانة
(٢٧٢.٧٠٥)	-	أشتركات ورسوم ورخص
(١١.٠٠٧)	(٩.١٧٢)	قرطاسية
(٦٣.٣٠٦)	(٤٢.٤٠٤)	الوقود والزيوت
(١.٣١٠)	(١٨٦.٧٧٥)	خدمات قانونية
(١٥.٠٠٦)	(١٠.٠٣٤)	ضيافة
(٥٣٧.٦٢٠)	(٥٣٩.٧٩٧)	ضرائب ورسوم متنوعة
(١٠٢.٠٠٠)	(٧٢.٠٠٠)	تبرعات للغير
(٣٧.٠٠٣٠)	(١٦٢.٩٨٠)	تعويضات وغرامات
(١٠.٧٤٩)	(٥.٧٩٦)	المياه
(٤٠.٦٥١)	(٦٠.٨٥٥)	الكهرباء
(٧١.١٦٩)	(٦٧.٦٧٠)	اللوازم والمهمات
(٦٨.٠٠٠)	(٦٥.٠٠٠)	أجور مراقبي الحسابات المحليين
(٣٩٣.٦١٩)	(٣٥٨.٥٢٧)	أخرى
(٢.٧٧٦.٣٨٣)	(٢.٦٠٣.٠٧٨)	المجموع



## ٢٧- النقد وما في حكمه

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
١٨٧.٤٦٢.١٦٤	١٩٤.٧٨٠.٨١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤.١٥٤.٥٠٤	٧٣١.٥٠٩	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر
(٣٣٥.٢٧٦)	(٧٣.١١١)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر
٢٠١.٢٨١.٣٩٢	١٩٥.٤٣٩.٢١٥	

## ٢٨- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
٤٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة
١٩٩.٦٧٦	١٥٠.٩٩٠	المدير المفوض
٢٤٤.٦٧٦	١٧٥.٩٩٠	

## ٢٩- إدارة المخاطر

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

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

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





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

يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الامتثال و مكافحة الجرائم المالية.

### مخاطر الائتمان

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

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

### قياس مخاطر الائتمان

- **أدوات الدين:** يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية في ادارة مخاطر التعرض الائتماني لادوات الدين.
- **الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:**
  - يعمل المصرف على ادارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرداً و مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية.
  - ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.
  - هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية او الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقوف يتم مراقبته يوميا.



• **التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففا المخاطر الأخرى) هي كما يلي:**

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
١٨٧.٤٦٢.١٦٤	١٩٤.٧٨٠.٨١٧	أرصدة لدى البنك المركزي
١٤.١٥٤.٥٠٤	٧٣١.٥٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي):
٨١.٢٥٩.٩٨٠	٤٤.٢٦٥.٨٤٨	للأفراد
٣٠.٤٩٥.٤٥٢	٥١.٣٩٥.٢٤٨	الشركات الكبرى
٢٧.٧٧٣.٣١٣	٢٦.٣٣٠.٢٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧٩.٦٣٠	٢٣٨.٨٣٧	الأستثمار في شركة تابعة
٢٨٣.٢٤٥	١.٠٣٢.٩١٢	موجودات أخرى
٣٤١.٧٠٨.٢٨٨	٣١٨.٧٧٥.٤٢٤	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١٥.٢٩٦.٠٦٠	٤.٧٢١.٠٥٠	خطابات ضمان
		أعتمادات مستندية
١٥.٢٩٦.٠٦٠	٤.٧٢١.٠٥٠	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٣٥٧.٠٠٤.٣٤٨	٣٢٣.٤٩٦.٤٧٤	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

• **إدارة المخاطر:**

يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة. إن ابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

- الرهونات العقارية .
- رهن الادوات المالية مثل الاسهم .
- الكفالات البنكية .
- الضمان النقدي .
- كفالة الحكومة .



- كذلك فإن المصرف يعتمد على الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:-
- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
  - صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محافظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
  - فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الاعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان.
  - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى).

• **تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:**

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالالاف)	أفراد	شركات	إجمالي
مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية ٣٠ يوم غير عاملة: هالكوة	٤٥.٠٩٢.٥٨٥	٥٢.٢٤٦.١٣١	٩٧.٣٣٨.٧١٦
المجموع	٤٥.٠٩٢.٥٨٥	٢.١٢٩.٨٠١	٢.١٢٩.٨٠١
يضاف: فوائد معلقة	١.٠٨٢	٤٤.١٩١	٤٥.٢٧٣
ينزل: مخصص التدني	(٨٧٢.٠١٠)	(٢.٩٨٠.٦٨٤)	(٣.٨٥٢.٦٩٤)
الصافي	٤٤.٢٢١.٦٥٧	٥١.٤٣٩.٤٣٩	٩٥.٦٦١.٠٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دينار عراقي (بالالاف)	أفراد	شركات	إجمالي
مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية ٣٠ يوم غير عاملة: هالكوة	٨٢.٨٦٤.١٠٤	٣١.١٠٨.٠٥٢	١١٣.٩٧٢.١٥٦
المجموع	٨٢.٨٦٤.١٠٤	٢.١٢٩.٦٨٨	٢.١٢٩.٦٨٨
يضاف: فوائد معلقة	٤٠.٤٩٩	٣٣.٢٣٧.٧٤٠	١١٦.١٠١.٨٤٤
ينزل: مخصص التدني	(١.٦٤٤.٦٢٣)	(٢.٧٤٢.٢٨٨)	(٤.٣٨٦.٩١١)
الصافي	٨١.٢٥٩.٩٨٠	٣٠.٤٩٥.٤٥٢	١١١.٧٥٥.٤٣٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالالاف)	أفراد	شركات	إجمالي
مقبولة المخاطر	٣٥.٨١٠		٣٥.٨١٠
تحت المراقبة	٤٥.٠٦٤.٤٧٩	٥٢.٢٤٦.١٣١	٩٧.٣١٠.٦١٠
هالكة		٢.١٢٢.٠٩٧	٢.١٢٢.٠٩٧
المجموع	٤٥.١٠٠.٢٨٩	٥٤.٣٦٨.٢٢٨	٩٩.٤٦٨.٥١٧
منها:			
عقارية	٣٥.٨١٠		٣٥.٨١٠
كفالة شخصية	٤٥.٠٦٤.٤٧٩	٥٥.٥٥٧.٣٦٢	١٠٠.٦٢١.٨٤١
المجموع	٤٥.١٠٠.٢٨٩	٥٥.٥٥٧.٣٦٢	١٠٠.٦٥٧.٦٥١

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دينار عراقي (بالالاف)	أفراد	شركات	إجمالي
مقبولة المخاطر	٦٦.٣٦٦		٦٦.٣٦٦
تحت المراقبة	٨٢.٨٠٥.٣٢٩	٣١.١٠٨.٠٥٢	١١٣.٩١٣.٣٨١
هالكة		٢.١٢٢.٠٩٧	٢.١٢٢.٠٩٧
المجموع	٨٢.٨٧١.٦٩٥	٣٣.٢٣٠.١٤٩	١١٦.١٠١.٨٤٤
منها:			
عقارية	٦٦.٣٦٦		٦٦.٣٦٦
كفالة شخصية	٨٢.٨٠٥.٣٢٩	١١.٩٠٠.٠٠٠	٩٤.٧٠٥.٣٣١
المجموع	٨٢.٨٧١.٦٩٧	١١.٩٠٠.٠٠٠	٩٤.٧٧١.٦٩٧

يتم إدراج قيمة الضمانات آخذين بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات.



• **التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:**

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
<b>المنطقة الجغرافية</b>			
<b>البند</b>			
١٩٤.٧٨٠.٨١٧		١٩٤.٧٨٠.٨١٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٧٤٢.٤٠٣	٥٤٤.٧٠٨	١٩٧.٦٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٤٤.٢٦٥.٨٤٨		٤٤.٢٦٥.٨٤٨	للأفراد
٥١.٣٩٥.٢٤٨		٥١.٣٩٥.٢٤٨	الشركات الكبرى
٢٦.٣٣٠.٢٥٣		٢٦.٣٣٠.٢٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٨.٨٣٧		٢٣٨.٨٣٧	إستثمار في شركة تابعة
١.٠٣٢.٩١٢		١.٠٣٢.٩١٢	موجودات أخرى
٣١٨.٧٨٦.٤١٨	٥٤٤.٧٠٨	٣١٨.٢٤١.٦١٠	الإجمالي لسنة ٢٠١٨
٣٤١.٧٠٨.٢٨٨	١٣.٩٤٣.٠٦٢	٣٢٧.٧٦٥.٢٢٦	الإجمالي لسنة ٢٠١٧

• **التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:**

إجمالي	أفراد	تجارة	مالي	دينار عراقي (بالآلاف)
<b>القطاع الاقتصادي</b>				
<b>البند</b>				
١٩٤.٧٨٠.٨١٧			١٩٤.٧٨٠.٨١٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٧٤٢.٤٠٣			٧٤٢.٤٠٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥.٦٦١.٠٩٦	٤٤.٢٦٥.٨٤٨	٥١.٣٩٥.٢٤٨		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٦.٣٣٠.٢٥٣			٢٦.٣٣٠.٢٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٨.٨٣٧			٢٣٨.٨٣٧	إستثمار في شركة تابعة
١.٠٣٢.٩١٢			١.٠٣٢.٩١٢	موجودات أخرى
٣١٨.٧٨٦.٤١٨	٤٤.٢٦٥.٨٤٨	٥١.٣٩٥.٢٤٨	٢٢٣.١٢٥.٢٢٢	الإجمالي لسنة ٢٠١٨
٣٤١.٧٠٨.٢٨٨	٧٨.٠٣٩.٦٠٥	٣٣.٢٣٧.٧٤٠	٢٣٠.٤٣٠.٩٤٣	الإجمالي لسنة ٢٠١٧



## ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

### • مخاطر السوق:

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

لدى المصرف سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دوريا، حيث تقوم لجنة المخاطر بدراستها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي العراقي، ومن ثم يتم اعتمادها من قبل إدارة المصرف. تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها و التأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة ادارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الاصول والخصوم وكذلك إدارة المصرف.

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

### • مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالالاف)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة (دولار أمريكي)	٪٢	١١٩.٤٠٨	١١٩.٤٠٨

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دينار عراقي (بالالاف)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة (دولار أمريكي)	٪٢	١٨٥.٨٥٦	١٨٥.٨٥٦

لا توجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملاء الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات



## ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

### • مخاطر العملات:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالالاف)	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	9001		
دولار أمريكي	٠.٥٪	٦٠٢.٧١٨	٦٠٢.٧١٨
يورو	٠.٥٪	١٩.٥٧٥	١٩.٥٧٥
درهم إماراتي	٠.٥٪	٤١.٨٧٢	٤١.٨٧٢
جنيه مصري	٠.٥٪	١١٥	١١٥
ليرة تركي	٠.٥٪	١٠٢	١٠٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دينار عراقي (بالالاف)	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة			
دولار أمريكي	٠.٥٪	٦٨٣.٧٧٤	٦٨٣.٧٧٤
يورو	٠.٥٪	٢٣٧	٢٣٧
درهم إماراتي	٠.٥٪	٦٨٠.٥٨٢	٦٨٠.٥٨٢
جنيه مصري	٠.٥٪	٢.٩١٥	٢.٩١٥
ليرة تركي	٠.٥٪	٤١	٤١

لاتوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.



### • 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، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالآلاف)	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
سوق العراق	٪٦	١.٥٩٤.١٤٥	١.٥٩٤.١٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دينار عراقي (بالآلاف)	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
سوق العراق	٪٦	١.٦٨٣.١٧٧	١.٦٨٣.١٧٧

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





## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

### • فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦-٣ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
١٩٤,٧٨٠,٨١٧						١٩٤,٧٨٠,٨١٧
٧٣١,٥٠٩						٧٣١,٥٠٩
٩٥,٦٦١,٠٩٦		٤,٨٤٤,٥٥١	٢٥,٥٧٦,٤٤٩	١٢,٠٦٢,٨٢٠	٤٩,٩٦٠,٣٦٢	٣,٢١٦,٩٠٤
٢٦,٣٣٠,٢٥٣		٢٦,٣٣٠,٢٥٣				
٢٣٨,٨٣٧		٢٣٨,٨٣٧				
٨٥٨٧,٦٤٨	٨,٥٨٧,٦٤٨					
١,٤٠٤,٧٠٦	١,٤٠٤,٧٠٦					
٣٣٧,٧٣٤,٦٦٦	٩,٩٩٢,٣٥٤	٣١,٤١٣,٦٤٤	٢٥,٥٧٦,٤٤٩	١٢,٠٦٢,٨٢٠	٤٩,٩٦٠,٣٦٢	١٩٨,٧٢٩,٢٣٠
٧٣,١١١						٧٣,١١١
٣٧,٨١٣,٤٥٨		١,٧٢٨,٩٩٧	٥٨,٥٠٠	١٥,٠٠٠		٣٦,٠١٠,٩٦١
٨٣٦,٦١٠		١٥,٠٠٠	١٨٣,٤٨٥		٣٦٤,٥٠٠	٢٦٢,٦٢٥
٣,٧٩٩,٠٧٣	٣,٧٩٩,٠٧٣					
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠					
١,٠٢١,٠٦٦	١,٠٢١,٠٦٦					
٥٣,٩٧٢,٩١٢	١٥,٢٥٩,٧٣٣	١,٧٤٢,٩٩٧	٢٤١,٩٨٥	١٥,٠٠٠	٣٦٤,٥٠٠	٣٦,٢٤٧,٦٩٧
(٢٣٧,٦١٠,٩٥٤)	٥,٢٦٧,٣٧٩	(٣٩,٦٦٩,٦٤٤)	(٢٥,٣٣٤,٤٦٤)	(١٢,٠٤٧,٨٣٠)	(٤٩,٥٩٥,٨٦٢)	(١٦٢,٣٨١,٥٣٣)
٣٥١,٩٢٨,٥٣٨	١,٠٩٨,١٥٨٢	١٣٩,٣٣٠,٢٨٨				٢٠١,٦١٦,٦٦٨
٧٤,١٦٦,٥٢٢	٣٧,٦٩٥,٣٠٤		٢,٤٢١,٦٣٥			٣٤,٠٤٩,٥٨٣
(٢٧٧,٧٦٢,٠١٦)	٢,٦٧١,٢٧٢٢	(١٣٩,٣٣٠,٢٨٨)	٢,٤٢١,٦٣٥			(١٦٧,٥٦٧,٠٨٥)



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم إماراتي	جنيه مصري	ليرة تركية
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤.٦٤٣.٠١٢				
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٤.٨٢٤	٢٠٣٨	٨٣٧.٤٤٧	٣٩١٥٠٠	٢٣٠٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)	٧.٢١٧.٤٥٣				
موجودات أخرى	٩.٠٧٥				
إجمالي الموجودات	١٢.٠٥٤.٣٦٤	٢٠٣٨	٨٣٧.٤٤٧	٣٩١٥٠٠	٢٣٠٢
<b>المطلوبات</b>					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢.٥٨٩				
ودائع عملاء	٤.٦٩٧.٣٤٩				
تأمينات نقدية	٣.٠٠٠.٠٠٠				
مطلوبات أخرى	٧.٠٥٤.٤٢٦	٢٠٣٨	٨٣٧.٤٤٧	٣٩١٥٠٠	٢٣٠٢
إجمالي المطلوبات	١٢.٠٥٤.٣٦٤	٢٠٣٨	٨٣٧.٤٤٧	٣٩١٥٠٠	٢٣٠٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي					

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم إماراتي	جنيه مصري	ليرة تركية
إجمالي الموجودات	١٤.٥٩٧.٢٦٢	٤.٧٣٤	١٣.٦١١.٦٣٦	٥٨.٣٠٠	٨١٨
إجمالي المطلوبات	٢٨.٢٧٢.٧٥٠				
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(١٣.٦٧٥.٤٨٨)				



## ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

### • بنود خارج المركز المالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
-	-	إعتمادات مستندية
١٥.٢٩٦.٠٦٠	٤.٧٢١.٠٥٠	خطابات الضمان
١٥.٢٩٦.٠٦٠	٤.٧٢١.٠٥٠	

### ٣٠- رأس المال التنظيمي

#### مكونات رأس المال

#### رأس المال المدفوع:

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

#### رأس المال التنظيمي:

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

- (رأس المال المدفوع، الإحتياطي القانوني، الإحتياطي الإختياري، الأرباح المدورة).
- (الإحتياطيات غير المعلنة، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة، الديون المساندة، إحتياطي تقييم موجودات مالية الموجب بنسبة ١٠٠٪ ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل (III)).

### • تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

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



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

كما في ٣١ كانون الأول		كفاية رأس المال
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣,٢٠٢,٩٦٠	٣,٧١٥,١٩٢	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢,٧١٤,٤١٤	٣,٤٤٦,٨١٤	الأرباح الغير موزعة
<b>٢٦٩,٩١٧,٣٧٤</b>	<b>٢٧١,١٦٢,٠٠٦</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<u>رأس المال المساند</u>
١٣,٩٧٠,٦٤٥	٧,٦٤٩,٠٢١	إحتياطيات عامة
<b>١٣,٩٧٠,٦٤٥</b>	<b>٧,٦٤٩,٠٢١</b>	<b>مجموع رأس المال المساند</b>
٢٨٣,٨٨٨,٠١٩	٢٧٨,٨١١,٠٢٧	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٧٦,٨٩٠,١٥٨	٧٤,٦٧٨,٩٠٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
<b>١٢,٨٧٤,٤٢٥</b>	<b>٣,٨٩٤,٤٤٠</b>	<b>مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية</b>
% ٣١٦	% ٣٥٥	<b>كفاية رأس المال %</b>





### ٣١- تحليل أستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لأستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي (بالآلاف)
<b>الموجودات:</b>			
١٩٤.٧٨٠.٨١٧		١٩٤.٧٨٠.٨١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٣١.٥٠٩		٧٣١.٥٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥.٦٦١.٠٩٦	٤.٨٤٤.٥٥١	٩٠.٨١٦.٥٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
٢٦.٣٣٠.٢٥٣	٢٦.٣٣٠.٢٥٣		أستثمارات (صافي)
٢٣٨.٨٣٧	٢٣٨.٨٣٧		أستثمار في شركة تابعة
٨.٥٨٧.٦٤٨	٨.٥٨٧.٦٤٨		ممتلكات ومعدات (صافي)
١.٤٠٤.٧٠٦		١.٤٠٤.٧٠٦	موجودات أخرى
<b>٣٢٧.٧٣٤.٨٦٦</b>	<b>٤٠.٠٠١.٢٨٩</b>	<b>٢٨٧.٧٣٣.٥٧٧</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>			
٧٣.١١١		٧٣.١١١	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٧.٨١٣.٤٥٨	١.٧٢٨.٩٩٧	٣٦.٠٨٤.٤٦١	ودائع العملاء
٨٤١.٦١٠	١٥.٠٠٠	٨٢٦.٦١٠	تأمينات نقدية
٣.٧٩٩.٠٧٣	٣.٧٩٩.٠٧٣		مخصصات متنوعة
١.٢٥٠.٠٠٠		١.٢٥٠.٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١٠.٢١٠.٦٦٠	١٠.٢١٠.٦٦٠		مطلوبات أخرى
<b>٥٣.٩٨٧.٩١٢</b>	<b>١٥.٧٥٣.٧٣٠</b>	<b>٣٨.٢٣٤.١٨٢</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٢٧٣.٧٤٦.٩٥٤</b>	<b>٢٤.٢٤٧.٥٥٩</b>	<b>٢٤٩.٤٩٩.٣٩٥</b>	<b>الصافي</b>



يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لأستردادها أو تسويتها  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي (بالآلاف)
<b>الموجودات:</b>			
١٨٧.٤٦٢.١٦٤		١٨٧.٤٦٢.١٦٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤.١٥٤.٥٠٤		١٤.١٥٤.٥٠٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١١.٧٥٥.٤٣٢	١١١.٧٥٥.٤٣٢		تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
٢٨.٠٥٢.٩٤٣	٢٨.٠٥٢.٩٤٣		أستثمارات (صافي)
٩.٨١١.٣٧٥	٩.٨١١.٣٧٥		ممتلكات ومعدات (صافي)
٦٩٢.١٢٠		٦٩٢.١٢٠	موجودات أخرى
<b>٣٥١.٩٢٨.٥٣٨</b>	<b>١٤٩.٦١٩.٧٥٠</b>	<b>٢٠٢.٣٠٨.٧٨٨</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>			
٣٣٥.٢٧٦		٣٣٥.٢٧٦	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٣.٧١٤.٣٠٧		٣٣.٧١٤.٣٠٧	ودائع العملاء
٢.٤٢١.٦٣٥		٢.٤٢١.٦٣٥	تأمينات نقدية
٣.٩٩٣.٦٤٠	٣.٩٩٣.٦٤٠		مخصصات متنوعة
٢.١٣٢.٣٦٢		٢.١٣٢.٣٦٢	مخصص ضريبة الدخل
٣١.٥٦٩.٣٠٢	٣١.٥٦٩.٣٠٢		مطلوبات أخرى
<b>٧٤.١٦٦.٥٢٢</b>	<b>٣٥.٥٦٢.٩٤٢</b>	<b>٣٨.٦٠٣.٥٨٠</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٢٧٧.٧٦٢.٠١٦</b>	<b>١١٤.٠٥٦.٨٠٨</b>	<b>١٦٣.٧٠٥.٢٠٨</b>	<b>الصافي</b>

## ٣٢- الدعاوى القضائية المقامة

بلغت عدد القضايا المقامة على المصرف في سنة ٢٠١٨ اثنان فقط بقيمة ٨٠١,٤٥٠ ألف دينار عراقي وتم رد دعوى بمبلغ ( ٦٨١,٤٥٠ ) الف دينار عراقي وتحمله الرسوم والمصاريف واكتسب القرار الدرجة القطعية هذا وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف فانه لن يترتب على المصرف أية التزامات قد تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ( ٣.٨٥٢,٦٩٤ ) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ علما ان المصرف قد أقام دعاوى بالمثل على ٧ شركات بقيمة ( ٦,٤٤٠,١٧٥ ) الف دينار عراقي لاتزال اغلبها منظورة امام الهيئة الاستئنافية في محكمة استئناف الرصافة.



## الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	ايضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
<b>الموجودات</b>						
١٩٤.٧٨٠.٨١٧				١٩٤.٧٨٠.٨١٧		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١.١٨٥.٨٠٨			٤٥٤.٢٩٩	٧٣١.٥٠٩		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٥.٦٦١.٠٩٦				٩٥.٦٦١.٠٩٦		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٥٠.٩٣٢			٥٠.٩٣٢			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٦.٣٢٠.٢٥٢		٢٣٨.٨٣٧		٢٦.٥٦٩.٠٩٠	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨.٧٣٣.٠١٧	١٣٢.٨٣٧		١.٥٣٢	٨.٥٨٧.٦٤٨	٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١.٤٣٤.٦٦٥			٢٩.٩٥٩	١.٤٠٤.٧٠٦		موجودات أخرى
<b>٣٢٨.١٦٦.٥٨٨</b>	<b>١٣٢.٨٣٧</b>	<b>٢٣٨.٨٣٧</b>	<b>٥٣٦.٧٢٢</b>	<b>٣٢٧.٧٣٤.٨٦٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>						
<b>المطلوبات</b>						
٧٣.١١١				٧٣.١١١		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧.٨١٣.٤٥٨				٣٧.٨١٣.٤٥٨		ودائع العملاء
١.٠٨٢.٠٨٥			٢٥٥.٤٧٥	٨٢٦.٦١٠		تأمينات نقدية
٣.٨٣٤.٠١٣			٣٤.٩٤٠	٣.٧٩٩.٠٧٣		مخصصات متنوعة
١.٣٥٧.٤٧٠			٧.٤٧٠	١.٣٥٠.٠٠٠		مخصص ضريبة الدخل
١.٠٣١.٠٦٦				١.٠٣١.٠٦٦		مطلوبات أخرى
<b>٥٤.٣٧٠.٧٩٧</b>			<b>٣٩٧.٨٨٥</b>	<b>٥٣.٩٧٢.٩١٢</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>						
٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠		١.٠٥.٠٠٠	١.٠٥.٠٠٠	٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٣	رأس المال
٣.٠٣٠.٣٤٢			٢١٤	٣.٠٣٠.١٢٨		إحتياطي إجباري
١.٠٣٧.٠٦٧			١.٠٦٤٥	١.٠٣٦.٤٢٢		إحتياطيات أخرى
(٣.٨٨٣.٨٤٣)				(٣.٨٨٣.٨٤٣)		إحتياطي القيمة العادلة
٩.٧٣٢.٣٢٥			١٢٢.٩٧٨	٩.٥٩٩.٣٤٧		أرباح مدورة
<b>٢٧٣.٨٩٥.٧٩١</b>		<b>١.٠٥.٠٠٠</b>	<b>٢٣٨.٨٣٧</b>	<b>٢٧٣.٧٦١.٩٥٤</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٣٢٨.١٦٦.٥٨٨</b>		<b>١.٠٥.٠٠٠</b>	<b>٥٣٦.٧٢٢</b>	<b>٣٢٧.٧٣٤.٨٦٦</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

  
حسن ناصر جعفر  
رئيس مجلس الإدارة

  
بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

  
سناء عبد الحمزة شنيف  
مدير القسم المالي

محمود رشيد أبراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب الحسابات  
من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)



د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب الحسابات  
من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)





## كشف الدخل الموحد

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٦,٩٠٥,١٧١		٦,٩٠٥,١٧١	ايرادات الفوائد
(٩٣٤,٧٨٠)		(٩٣٤,٧٨٠)	مصروفات الفوائد
٥,٩٧٠,٣٩١		٥,٩٧٠,٣٩١	صافي ايرادات الفوائد
٧,٥٩٨,٢٤٧		٧,٥٩٨,٢٤٧	صافي ايرادات العمولات
١٣,٥٦٨,٦٣٨		١٣,٥٦٨,٦٣٨	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
١,٥٢٩,٠١٢	٥,٦٠٧	١,٥٢٣,٤٠٥	صافي أرباح العمليات الأخرى
١٥,٠٩٧,٦٥٠	٥,٦٠٧	١٥,٠٩٢,٠٤٣	صافي ايرادات التشغيل
(٣,٦٤٥,٣٦٦)	(٤٠,٥٥٥)	(٣,٦٠٤,٨١١)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢,٦٠٨,٩٢٤)	(٥,٨٤٦)	(٢,٦٠٣,٠٧٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٣٠,٢٤٣)		(١,٠٣٠,٢٤٣)	أستهلاكات
(٧,٢٨٤,٥٣٣)	(٤٦,٤٠١)	90(٧,٢٣٨,١٣٢)	إجمالي المصاريف
٧,٨١٣,١١٧	- ٤٠,٧٩٤	٧,٨٥٣,٩١١	صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(١,٣٧٠,١٢٠)		(١,٣٧٠,١٢٠)	ضريبة الدخل
٦,٤٤٢,٩٩٧	- ٤٠,٧٩٤	٦,٤٨٣,٧٩١	صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة

## الإيضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٣٨,٨٣٧) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- ٢- تم معالجة فرق شراء أصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (١٣٣,٨٣٧) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.





## Separate Statement of Financial Position

As of December 31

In Thousands of IQD	2018	2017
<b>Assets</b>		
cash and balances at Central Bank of Iraq	194,780,817	187,462,164
Balances at banks and financial institutions	731,509	14,154,504
Direct credit facilities (net)	95,661,096	111,755,432
Financial assets at fair value through other Comprehensive income	26,330,253	27,773,313
Investment in subsidiary company	238,837	279,630
Property and equipment (net)	8,587,648	9,811,375
Other assets	<b>327,734,866</b>	<b>351,928,538</b>
<b>Total Assets</b>		
<b>Liabilities and Shareholders Equity</b>		
Banks and financial institutions deposits	73,111	335,276
Customers deposits	37,813,458	33,714,307
Cash margins	826,610	2,421,635
Miscellaneous provisions	3,799,073	3,993,640
Income tax provisions	1,250,000	2,132,362
Other liabilities	1,210,660	31,569,302
<b>Total Liabilities</b>	<b>53,972,912</b>	<b>74,166,522</b>
<b>Shareholders Equity</b>		
Capital	264,000,000	264,000,000
Statutory reserves	3,020,128	2,688,770
Other reserves	1,026,422	1,026,422
Fair value reserves	(3,883,843)	(2,399,990)
Retained earning	٩,٥٩٩,٢٤٧	١٢,٤٤٦,٨١٤
<b>Total Shareholders Equity</b>	<b>273,761,954</b>	<b>277,762,016</b>
<b>Total Liabilities and Shareholders Equity</b>	<b>327,734,866</b>	<b>351,928,538</b>



## Separate Statement of Profit or Loss

As of December 31

In Thousands of IQD	2018	2017
Interest income	6,905,171	10,097,153
Interest expense	- 934,780	- 804,352
<b>Net Interest Income</b>	<b>5,970,391</b>	<b>9,292,801</b>
Net commissions income	7,598,247	10,890,230
<b>Net interest and commissions income</b>	<b>13,568,638</b>	<b>20,183,031</b>
Other operating income (net)	1,523,405	1,360,361
<b>Net Operating income</b>	<b>15,092,043</b>	<b>21,543,392</b>
Employees expenses	- 3,604,811	- 4,881,033
Other operating expenses	- 2,603,078	- 2,776,283
Depreciation	- 1,030,243	- 959,630
Direct credit facilities provision		
Contractual agreement provision		
<b>Total expenses</b>	<b>- 7,238,132</b>	<b>- 8,617,046</b>
<b>Income for the year before tax</b>	<b>7,853,911</b>	<b>12,926,346</b>
Income tax expense for the year	- 1,370,120	- 2,681,714
<b>Profit for the year</b>	<b>6,483,791</b>	<b>10,244,632</b>

