

مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للأستثمار

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

٢٠١٩/١٢/٣١

**ANNUAL REPORT & FINANCIAL STATEMENT
FOR THE PERIOD FROM
31 / 12 / 2019**

المحتويات

٧	أعلان
٩	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١١	تقرير مجلس الإدارة
١٣	تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف
٥١	تقرير لجنة التدقيق
٥٥	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
١٢١	الميزانية الموحدة
١٢٢	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- تم تجديد رخصة العمل بنظام الجودة (ISO. 9001 - 2015) لعام ٢٠٢٠ والممنوحة من الشركة البريطانية (LMS) والشركة الإعتماذية الأمريكية (IAS).



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

- نظام أمن المعلومات (ISO.27001:2013).

- نظام إدارة الخدمة (ISO.20000:2011).

- نظام إدارة إستمرارية الأعمال (ISO.22301:2012).



أعلان

الى / مساهمي مصرف عبر العراق للاستثمار (م.خ)

أستناداً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٠٢٠/٥/١٩، يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في الساعة العاشرة صباحاً من يوم الأحد المصادف ٢٦ / ٧ / ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والمصادقة عليها.

٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والمصادقة عليها.

٤- تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام ٢٠٢٠ وتحديد أجورهما حسب ضوابط مهنة ومراقبي تدقيق الحسابات.

٥- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٩ والمصادقة عليها.

٦- مناقشة توزيع مقسوم الأرباح.

٧- مناقشة تعديل الفقرة رابعاً من عقد التأسيس وذلك بزيادة عدد الأعضاء من خمسة الى سبعة أعضاء أصليين ومثلهم إحتياط..

٨- إجراء إنتخابات تكميلية لأنتخاب عضويين أصليين وخمسة أعضاء إحتياط بناءً على متطلبات الحوكمة المؤسسية الخاصة بالمصارف.

٩- إعادة تعيين لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٠.

١٠- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠١٩.

راجين الحضور أصالة أو إنابة أحد المساهمين بموجب سند الإنابة أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل على أن تودع الإنابات أو الوكالات لدى هيئة الأوراق المالية قبل ٣ أيام من موعد الإجتماع

على الأقل مع مراعاة أحكام المادة (٩١) من القانون أعلاه، وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني

يؤجل الأجتتماع ليوم الأحد المصادف ٢ / ٨ / ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩ بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد. وخلال عام ٢٠١٩، شهدت الأوضاع التجارية نوع من الكساد الاقتصادي وعدم استقرار الأوضاع السياسية على المستوى الداخلي واستقالة 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 بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في مايتعلق بالمعيار الدولي رقم (٩) والمعيار الدولي رقم (١٦). اذ بلغت الارباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي الالزامي مبلغ (١,٣٢٣) مليون دينار عراقي ولقد جاءت هذه النتائج نتيجة التزام كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق التحفظ والحذر من الوضع العام الاقتصادي 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 لمساهميهِ .

وأخيراً، أود أن أتقدم باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق 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 ٢٠١٩ 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.

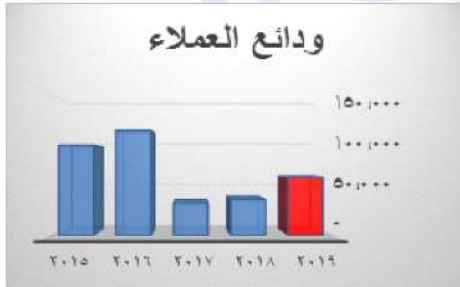
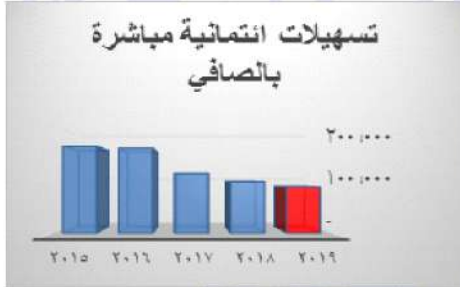




ملخص البيانات المالية ٢٠١٩ للسنوات الخمسة الماضية

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	ملخص البيانات المالية
٣٧٩.٩٦٣	٤١٥.٨٥١	٣٥١.٩٢٩	٣٢٧.٧٣٤	٣٤٦.٦٤٧	إجمالي الموجودات
١٦١.٤٤٣	١٥٧.٦٣٣	١١١.٢٧٧	٩٥.٦٦١	٨٦.٣٧٢	القروض والسلف، صافي
١٣.٨٢١	١.٨٢٧	٢٨.٠٥٣	٢٦.٥٦٩	٧١.٤٢٥	أستثمارات
٩٤.٩٦٤	١١٠.٤٧٤	٣٤.٠٥٠	٣٧.٨٨٧	٦١.٢٥٢	ودائع العملاء
٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	رأس المال
٢٧٤.٨٥٦	٢٧٦.٥٣٢	٢٧٧.٧٦٢	٢٧٣.٧٦١	٢٦٦.٩٤١	حقوق المساهمين
١٣.٤٢١	١٤.٣٠٢	٩.٧٣٢	٦.١٥٢	١.٢٥٣	صافي الربح
% ٥	% ٥	% ٤	% ٢	% ٠.٥	نسبة العائد على حقوق المساهمين

مقربة لأقرب مليون





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.

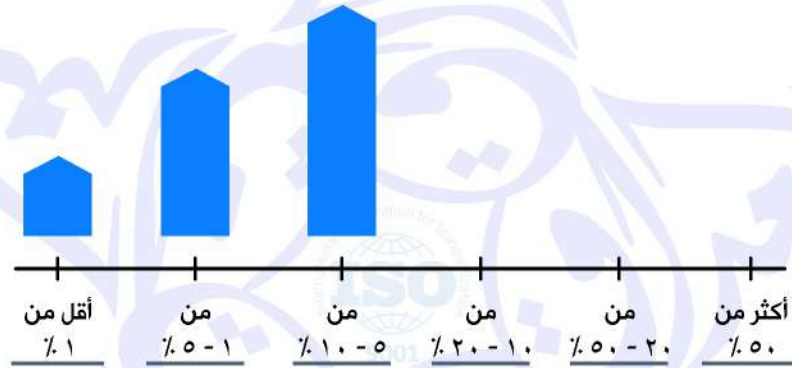
المساهمون

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 % الى ٥ %
٦٤,٧٢ %	٧	١٧٠,٨١٢,٩١٩,٠٠٠	من ٥ % الى ١٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من ١٠ % الى ٢٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من ٢٠ % الى 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 ٢٠١٩ (ثمانية عشر) إجتماعاً حيث كان الحضور لأجتماعات المجلس كالتالي:

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
-	١٨	حسن ناصر جعفر
-	١٨	عباس يونس فرحان
-	١٨	علاء ضياء علي
-	١٨	نور حسن علي
-	١٨	بشار شاكر حامد
-	١٨	(مراقب الأمتثال)

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 .

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 الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٩ اثنا عشر جلسة وتتكون لجنة المراجعة في البنك من ثلاث اعضاء، علماً أن السيدة نور حسن علي التحقت باللجنة بعد الموافقة عليها بإجتماع الهيئة العامة.

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	١٢	عباس يونس فرحان
٠	١٢	علاء ضياء علي
٠	٩	نور حسن علي
٠	١٢	أمين السر/مقرر اللجنة



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 ٢٠١٩ اثنا عشر جلسة.

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	١٢	٠
علاء ضياء علي	١٢	٠
نور حسن علي	١٢	٠
مدير قسم إدارة المخاطر/مقرر اللجنة	١٢	٠



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 الموضوعة 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 والذاتية كمقرر للجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال السنة سبعة اجتماعات. ولتطبيق الحوكمة المؤسسية تم ابدال العضو عباس يونس فرحان بالعضو نور حسن علي.



عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٧	حسن ناصر جعفر
٠	٤	عباس يونس فرحان
٠	٧	بشار شاكر حامد
٠	٣	نور حسن علي
٠	٧	مدير الإدارة والموارد البشرية/مقرر اللجنة

لجنة الحوكمة

تشكل لجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائباً له كما يعين أمين سر المجلس مقررراً 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 أجمعاً خلال سنة ٢٠١٩ وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من :-

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٢	حسن ناصر جعفر
٠	٢	عباس يونس فرحان
٠	٢	بشار شاكر حامد
٠	٢	أمين السر/ مقرر اللجنة



لجنة حوكمة 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 اللجنة وادناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة وحققت اللجنة اجتماعان خلال سنة ٢٠١٩ .

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٢	حسن ناصر جعفر
٠	٢	علاء ضياء علي
٠	٢	نور حسن علي
٠	٢	رنا شوقي علي/مقرر اللجنة



العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد اي قيد احتياطي مفروض على البنك من اية جهة اشرافية او تنظيمية او قضائية ولا توجد غرامات قام بدفعها المصرف.

معايير كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم البنك بأعداد قوائمته 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 جوهريّة لأي من رئيس وأعضاء مجلس ادارة البنك او المدير المفوض أو معاون المدير المفوض او لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد بالايضاح رقم ٢٩ المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة .
- ٢- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على أسس 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 فإن 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 الاساسية 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 نوعاً وكما ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى (لجنة ادارة المخاطر).



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 والذاتية
credit@tib.iq	زياد عبد القادر عبد الله	قسم الائتمان
nameer@tib.iq	نمير عبد العزيز حسين	القسم الدولي
riskmgm@tib.iq	أسيل شعلان حسين	قسم إدارة المخاطر
aml@tib.iq	محمد نزار عباس	قسم مكافحة غسيل الأموال
rana@tib.iq	رنا شوقي علي	قسم نظم المعلومات
abdulmir@tib.iq	عبد الامير جواد خيون	قسم التدقيق الداخلي
complianceofficer@tib.iq	شهد عبد الله يونس	قسم الأمتثال
customers.aware@tib.iq	يوسف خالد محمد	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 مابين 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 كشركة مساهمة 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 إجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٢٠٠٦/١٢/٥، وبأشركه 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 ٢٠١٩ خسارة بمبلغ قدره (٢٦) 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 ٢٠١٩ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠١٩ وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة.



الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
الموجودات						
١٧٦.٥٤٠.٤٩١				١٧٦.٥٤٠.٤٩١		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧.١٧٥.٢٦٦			٤٨٨.٠٦١	٦.٦٨٧.٢٠٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٦.٣٧٢.٤٠٤				٨٦.٣٧٢.٤٠٤		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٤٥.٠١٢.٤٥٢			١٢.٤٥٢	٤٥.٠٠٠.٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٦.٢٢٢.٧١٢		٢٠٢.٢٦٩		٢٦.٤٢٤.٩٨١	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤.٤٧٠.٦١٣	٩٧.٢٦٩		٣٢	٤.٣٧٣.٣١٢	٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١.٢٥٦.٣٨٨			٧.٩٠٠	١.٢٤٨.٤٨٨		موجودات أخرى
٣٤٧.٠٥٠.٣٢٦	٩٧.٢٦٩	٢٠٢.٢٦٩	٥٠٨.٤٤٥	٣٤٦.٦٤٦.٨٨١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
المطلوبات						
١٢٧.٦٨٠				١٢٧.٦٨٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١.١٢٤.٨٠٦				٦١.١٢٤.٨٠٦		ودائع العملاء
٣.٧٢٣.٣٨٩			٢٩٨.٣٠٥	٣.٤٢٥.٠٨٤		تأمينات نقدية
١.٥٨٧.٩٨٤				١.٥٨٧.٩٨٤		مخصصات متنوعة
٢٤٧.٤٧٤			٧.٤٧٠	٢٤٠.٠٠٤		مخصص ضريبة الدخل
١٣.٢٠٠.٨٧٤			٤٠٠	١٣.٢٠٠.٤٧٤		مطلوبات أخرى
٨٠٠.١٢.٢٠٨			٣.٦.١٧٦	٧٩.٧.٦.٠٣٢		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠		١٠٥.٠٠٠	١٠٥.٠٠٠	٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٣	رأس المال
٣.٠٣٠.٧٧٣			١٠.٦٤٥	٣.٠٣٠.١٢٨		إحتياطي إجباري
١.٣٢٦.٦٣٦			٢١٤	١.٣٢٦.٤٢٢		إحتياطيات أخرى
(٤.٠٢٧.٩٥٢)				(٤.٠٢٧.٩٥٢)		إحتياطي القيمة العادلة
٢.٧٠٨.٦٦١			٨٦.٤١٠	٢.٦٢٢.٢٥١		أرباح مدورة
٢٦٧.٠٣٨.١١٨		١٠٥.٠٠٠	٢٠٢.٢٦٩	٢٦٦.٩٤٠.٨٤٩		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٧.٠٥٠.٣٢٦		١٠٥.٠٠٠	٥٠٨.٤٤٥	٣٤٦.٦٤٦.٨٨١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



كشف الدخل الموحد

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٥,١٤٥,٦٠٨		٥,١٤٥,٦٠٨	ايرادات الفوائد
(١,٥٧٢,١٤١)		(١,٥٧٢,١٤١)	مصروفات الفوائد
٣,٥٧٣,٤٦٧		٣,٥٧٣,٤٦٧	صافي ايرادات الفوائد
٤,٠٥٥,٣٩٩		٤,٠٥٥,٣٩٩	صافي ايرادات العمولات
٧,٦٢٨,٨٦٦		٧,٦٢٨,٨٦٦	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٦٥٥,٧٤٣	١١,١٤٧	٦٤٤,٥٩٦	صافي أرباح العمليات الأخرى
٨,٢٨٤,٦٠٩	١١,١٤٧	٨,٢٧٣,٤٦٢	صافي ايرادات التشغيل
(٣,٣٨٦,٢٧١)	(٢٨,٣٦٠)	(٣,٣٥٧,٩١١)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢,٣٩٤,٤٧٦)	(٧,٩٧٧)	(٢,٣٨٦,٤٩٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٨٩,٦٠٥)	(١,٣٢٧)	(٨٨٨,٢٧٨)	أستهلاكات
(٦,٦٧٠,٣٥٢)	(٣٧,٦٦٤)	(٦,٦٣٢,٦٨٨)	إجمالي المصاريف
١,٦١٤,٢٥٧	(٢٦,٥١٧)	١,٦٤٠,٧٧٤	صافي (الخسارة)/الربح الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٣١٧,٧٧٠)		(٣١٧,٧٧٠)	ضريبة الدخل
١,٢٩٦,٤٨٧	(٢٦,٥١٧)	١,٣٢٣,٠٠٤	صافي (الخسارة)/الربح دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٠٢,٢٦٩) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- ٢- تم معالجة فرق شراء أصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (٩٧,٢٦٩) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.



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 الإسلام	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 من خلال مشاركته في دعم النشاطات المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي لسنة ٢٠١٩ بمبلغ (٧٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي.





النتائج المالية لسنة ٢٠١٩

حقق بنك عبر العراق (١,٣٢٣) مليار دينار ارباحاً صافية قبل احتساب الاحتياطي الالزامي لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بانخفاض (٨٠٪) عن نفس الفتره من العام السابق وبلغ اجمالي دخل العمليات (٨) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً مقابل (١٥) مليار دينار للفتره المماثله من العام السابق وذلك بانخفاض قدرها (٤٧٪). بسبب الركود الاقتصادي والكساد علماً ان البنك قد استمر بمزاولة الانشطه المصرفية الرئيسية ومواصلة تنمية مركزه المالي حيث بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ بالصافي (٨٦) مليار دينار مقابل (٩٥) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (١٠٪) بسبب تحديد نسبة الاقراض (٧٠٪) من الودائع مما غير البنك في سياسته لغرض استرداد القروض الممنوحة كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ (٧١) مليار دينار مقابل (٢٦) مليار دينار للعام السابق وبلغت ودائع العملاء مبلغ (٦١) مليار دينار مقابل (٣٧) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ (٣٤٦) مليار دينار مقابل (٣٢٧) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره (٦٪) وقد بلغت ربحية السهم الحالي (٠,٠٠٥) دينار مقابل (٠,٠٢٣) 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 العامة توصيات مجلس الاداره.



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

تحليل مؤشرات الأداء العامة للبنك

انعكست التطورات والاحداث وماصاحبه من ركود اقتصادي للبلد على مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام ٢٠١٩ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل وبشكل واضح وعلى النحو التالي:

انخفض معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة (من ٢٪ عام ٢٠١٨ إلى ٠,٥٪ عام ٢٠١٩)، وانخفض معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة (من ٣٪ إلى ٠,٦٪)، وبلغت نسبة كفاية رأس المال ٣٥٥٪ في نهاية عام ٢٠١٩ 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 ومثانة المركز المالي للبنك. وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت ٢٩٩٪ في نهاية عام ٢٠١٩، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٠٠٪. وانخفض العائد الأساسي على السهم (من ٢٣ دينار عام ٢٠١٨ إلى ٥,٠٥ دينار عام ٢٠١٩) أي بانخفاض نسبته ٨٠٪. وبقي سعر سهم مصرف عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق على سعر مقداره 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 ٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١

الأرباح والخسائر خلال الفترة ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١

دينار عراقي (بالآلاف)	الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع أربيل	فرع الشورجة	المجموع
ايرادات الفوائد	٦٠,٣٢٩	٤,٩٦٣,١٧٩	-	١٢٢,٠٩٦	٥,١٤٥,٦٠٤
مصروفات الفوائد	(١٥٩,٣١٣)	(١,٣٩٠,٨٤٨)	(٧٤٨)	(٢١,٣٣١)	(١,٥٧٢,١٤١)
صافي ايرادات الفوائد	(٩٨,٩٨٤)	٣,٥٧٢,٣٣١	(٧٤٨)	١٠٠,٧٦٥	٣,٥٧٣,٤٦٤
صافي ايرادات العمولات	٢,٥٧٩,٧٣٤	٨٢٧,٤٠٥	(٤٥,٦٠٠)	٦٩٣,٨٦١	٤,٠٥٥,٣٩٩
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	٢,٤٨٠,٨٥٠	٤,٣٩٩,٧٣٦	(٤٦,٣٤٨)	٧٩٤,٦٢٥	٧,٦٢٨,٨٦٣
صافي أرباح العمليات الأخرى	٦٣٨,٠٤٠	٦,٠٥٧	١٠٠	٤٠١	٦٤٤,٥٩٨
صافي ايرادات التشغيل	٣,١١٨,٨٨٩	٤,٤٠٥,٧٩٣	(٤٦,٢٤٨)	٧٩٥,٠٢٦	٨,٢٧٣,٤٦١
رواتب الموظفين وما في حكمها	(٢,١١٧,٣٤٢)	(٢٧٣,٤٧٧)	(١٦٥,١٥٥)	(٨٠,١٩٣٧)	(٣,٣٥٧,٩١١)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢,٠٩٧,١٣٨)	(٣٥,٩٦٩)	(١٠٠,٩٩٥)	(١٥٢,٣٩٧)	(٢,٣٨٦,٤٩٩)
أستهلاكات	(٦٣٢,٧٩٦)	-	(١٢,٥٣٠)	(٢٤٢,٩٥٢)	(٨٨٨,٢٧٨)
إجمالي المصاريف	(٤,٨٤٧,٢٧٦)	(٣٠٩,٤٤٥)	(٢٧٨,٦٨٠)	(١,١٩٧,٢٨٦)	(٦,٦٣٢,٦٨٧)
صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	(١,٧٢٨,٣٨٧)	٤,٠٩٦,٣٤٨	(٣٢٤,٩٢٨)	(٤٠٢,٢٥٩)	١,٦٤٠,٧٧٤
ضريبة الدخل	(٣١٧,٧٧٠)	-	-	-	(٣١٧,٧٧٠)
صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة	(٢,٠٤٦,١٥٦)	٤,٠٩٦,٣٤٨	(٣٢٤,٩٢٨)	(٤٠٢,٢٥٩)	١,٣٢٣,٠٠٤



نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق أهدافه فيها حيث بادرت إدارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠١٩ تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وأدناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة، وأدناه جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها.

دينار عراقي (بالالاف)	المخطط ٢٠١٩	المتحقق ٢٠١٩	نسبة التحقق
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٣١٨.٧٥٤.١٣٢	١٧٦.٥٤٠.٤٩١	%٥٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٢٤.٩٦١.٧٩٢	٦.٦٨٧.٢٠٥	%٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	١٣٥.٨٢٨.٨٢٥	٨٦.٣٧٢.٤٠٤	%٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٧.٩٣٩.٩٤٠	٢٦.٢٢٢.٧١٢	%٦٩
إستثمار في شركة تابعة	-	٢٠٢.٢٦٩	
إستثمار في شركة زميلة	-	٤٥.٠٠٠.٠٠٠	
ممتلكات ومعدات- (بالصافي)	١٠.٨٢٧.٧٢٦	٤.٣٧٢.٣١٢	%٤٠
موجودات أخرى	٣.٢١٩.٩٦١	١.٢٤٨.٤٨٨	%٣٩
مجموع الموجودات	٥٣١.٥٣٢.٣٧٦	٣٤٦.٦٤٦.٨٨١	
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤.٧٥١.٩٢٦	١٢٧.٦٨٠	%٣
ودائع العملاء	١٩٤.٢٥٦.١٣٦	٦١.١٢٤.٨٠٦	%٣١
تأمينات نقدية	٦.٥٤٦.٢٩٢	٣.٤٢٥.٠٨٤	%٥٢
مخصصات متنوعة	٨.٠١٩.٩٩٥	١.٥٨٧.٩٨٤	%٢٠
مخصص ضريبة الدخل	٤.٣٥١.٤٣٦	٢٤٠.٠٠٠	%٦
مطلوبات أخرى	٢٤.٧٦٤.٣٨٨	١٣.٢٠٠.٤٧٤	%٥٣
مجموع المطلوبات	٢٤٢.٦٩٠.١٧٣	٧٩.٧٠٦.٠٣٢	
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	%١٠٠
إحتياطي إجباري	٤.٢١٩.٥٥٦	٣.٠٢٠.١٢٨	%٧٢
إحتياطيات أخرى	١.١٢٩.٠٦٤	١.٣٢٦.٤٢٢	%١١٧
إحتياطي القيمة العادلة	(٥٣٩.٩٩٣)	(٤.٠٢٧.٩٥٢)	%٧٤٦
أرباح مدورة	٢.٠٠٣.٣٥٦	٢.٦٢٢.٢٥١	%١٣
مجموع حقوق المساهمين	٢٨٨.٨٤٢.٢٠٣	٢٦٦.٩٤٠.٨٤٩	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٣١.٥٣٢.٣٧٦	٣٤٦.٦٤٦.٨٨١	



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للأستثمار

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 ٢٠١٩	المتحقق ٢٠١٩	نسبة التحقق
ايرادات الفوائد	١٤,٦١٤,٠٦٣	٥,١٤٥,٦٠٨	٣٥%
مصروفات الفوائد	(٢,١٦٨,٤٠٥)	(١,٥٧٢,١٤١)	٧٣%
صافي ايرادات الفوائد	١٢,٤٤٥,٦٥٧	٣,٥٧٣,٤٦٧	٢٩%
صافي ايرادات العمولات	١٨,٢٥٦,١٠٠	٤,٠٥٥,٣٩٩	٢٢%
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	٣٠,٧٠١,٧٥٧	٧,٦٢٨,٨٦٦	٢٥%
صافي ارباح العمليات الأخرى	٢,٤٦٩,٥٣١	٦٤٤,٥٩٦	٢٦%
صافي ايرادات التشغيل	٣٣,١٧١,٢٨٨	٨,٢٧٣,٤٦٢	٢٥%
رواتب الموظفين وما في حكمها	(٥,٨١٣,٧٦٠)	(٣,٣٥٧,٩١١)	٥٨%
مصاريف تشغيلية أخرى	(٣,٥٥٦,٠٨٢)	(٢,٣٨٦,٤٩٩)	٦٧%
أستهلاكات	(٩٤٣,١٢٥)	(٨٨٨,٢٧٨)	٩٤%
خسائر إعادة تقييم موجودات ثابتة	(٢٥٠,٠٠٠)	-	٠%
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(٣,٣٧٤,٧٦٨)	-	٠%
مخاطر الألتزامات التعهدية	(٨٤٨,٧٥١)	-	٠%
إجمالي المصاريف	(١٤,٧٨٦,٤٨٦)	(٦,٦٣٢,٦٨٨)	٤٥%
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	١٨,٣٨٤,٨٠٢	١,٦٤٠,٧٧٤	٩%
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(٤,٣٥١,٤٣٦)	(٣١٧,٧٧٠)	٧%
الربح للسنة	١٤,٠٣٣,٣٦٦	١,٣٢٣,٠٠٤	٩%



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 ٢٠٢٠ 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 قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والقروض الشخصية .. الخ.
- 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 تم تفعيل خدمة الصراف الالكتروني وتفعيل بطاقات الفيزا كارد والموبايل بنك.
- 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 تحت هذا 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 .

ح- 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 ٢٠١٩ حيث مايلي :-

- ١- تحديث النظام المصرفي banks الى update 5 وذلك عن طريق استحداث خوادم جديدة ونقل البيانات من الخوادم القديمة الى خوادم جديدة.
- ٢- العمل على مدار السنة بأجراء الاختبارات لتفعيل ربط انظمة المقاصة الألكترونية (ACH) مع النظام المصرفي BANKS .



- ٣- العمل على انشاء وتفعيل غرفة بيانات (data center) داخل العراق كموقع بديل للتعافي من الكوارث وربط الموقع مع الادارة العامة (POINT TO POINT).
- ٤- العمل على تنصيب خوادم الانترنت والموبايل البنكي وربطها مع النظام المصرفي على بيئة الاختبار.
- ٥- استخدام الایمیلات في المراسلات الداخلية وتقليل الاستخدام الورقي .
- ٦- المشاركة والحضور في دورات تدريبية ومؤتمرات للنهوض بعمل قسم تقنية المعلومات .
- ٧- البدء بتطبيق متطلبات حوكمة تقنية المعلومات.
- ٨- تطوير وتحديث نظام AML.
- ٩- بتاريخ ٩-٩-٢٠١٩ تم اصدار نظام المعايير الدولي (ISO:٢٧٠٠٠، ٢٠٠٠، ٢٢٣٠١) وإجراء عملية التدقيق الداخلي وغلق حالات عدم المطابقة .
- ١٠- العمل على استحداث خوادم جديدة واتخاذ اجراءات لأمن وحماية البيانات من الاختراق او التلف .
- ١١- المباشرة بإصدار بطاقات الدفع الالكترونية وتنصيب اجهزة ATM .





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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ بلغ إجمالي عدد المنتسبين في المصرف ١٧٨ منتسباً منهم (١٠٨) في الادارة العامة و (٧٠) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٥٩) منتسباً في بغداد.



((تطور عدد منتسبي المصرف))



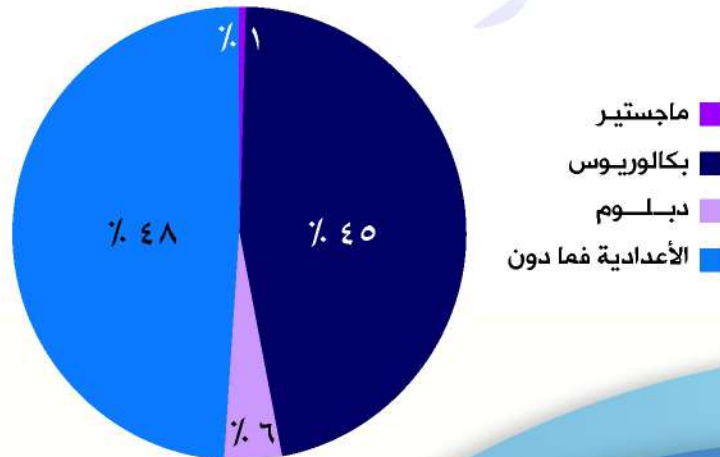
تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
١٨	مدير مفوض-معاون مدير مفوض-مراقب أمتثال-مدير مكتب-مدير قسم-مدير فرع	الإدارة العليا	١
٤	مدير-مدير خزنة-مدير قاعة	الإدارية	٢
١٦	م.مدير-محاسب أول-مدقق أول-أمين صندوق أول-ملاحظ أول	الإشرافية	٣
٢٣	مدير شعبة-محاسب-مدقق-ملاحظ-أمين صندوق-مبرمج-قانوني	الفنية	٤
٣٤	م.محاسب-م.مدقق-م.ملاحظ-م.أمين صندوق-سكرتير	الأساسية	٥
٨٣	عامل فني-عداد-م.أمين مخزن-كاتب-عامل خدمات-حارس-سائق-معتد-منظف-مراقب كامرات	الغير مصنفة	٦
١٧٨	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 ٤٦٪ 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	٨١	٤٦٪
٣	دبلوم	١٠	٥٪
٤	الأعدادية فما دون	٨٦	٤٨٪
	المجموع	١٧٨	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 ٢٠١٩ في حوالي ٥٥ 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	تحليل مؤشرات السلامة المالية	٣	مركز الدراسات المصرفية
٢	إدارة المخاطر المصرفية والأختبارات الضاغطة	١	وزارة المحاسبة والمالية/أربيل
٣	إجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	٢	دائرة المدفوعات
٤	المحاسبة للمؤسسات المالية	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٥	ورشة عمل متطلبات فاتكا	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٦	دور الأمتثال في مكافحة غسل الأموال والمتطلبات الرقابية	١	مركز الدراسات المصرفية
٧	دورة مايكروسوفت اوفس	٢	مركز الدراسات المصرفية
٨	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	١	مركز الدراسات المصرفية
٩	ورشة عمل المخاطر التشغيلية	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
١٠	الأنظمة المطبقة في دليل حماية المستهلك	١	مركز الدراسات المصرفية
١١	مهام ضابط الائتمان	١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
١٢	كشف تزيف وتزوير العملة المحلية ومضاهاتها بالعملة الأجنبية	٢	مركز الدراسات المصرفية/فندق المنصور
١٣	التعليمات الأسترشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩	٣	مركز الدراسات المصرفية/فندق المنصور
١٤	التخطيط الرأسمالي وتخطيط السيولة وفقاً لمقررات بازل ٣	١	البنك المركزي العراقي
١٥	التحاسب الآلي عن ضريبة الأستقطاع المباشر	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
١٦	إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المصرفية وغير المصرفية	١	مركز الدراسات المصرفية
١٧	تحليل البيانات المالية	٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية
١٨	شهادة اخصائي معتمد في مكافحة الجريمة المالية	١	مركز الدراسات المصرفية
١٩	ورشة إدارة المخاطر والأمتثال	٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٠	التدقيق المبني على المخاطر	٢	مركز الدراسات المصرفية
٢١	إدارة المخاطر في المؤسسات	١	مركز الدراسات المصرفية
٢٢	تفعيل أدوات الدفع الألكتروني والجباية الألكترونية	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٣	ورشة توظيف الرواتب	٤	مركز الدراسات المصرفية
٢٤	ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات	٢	مركز الدراسات المصرفية
٢٥	الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	٢	مركزي/دائرة المدفوعات
٢٦	التعليمات الأرشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لتقارير المالية رقم ٩	٢	مركز الدراسات المصرفية
٢٧	ورشة "دليل العمل الرقابي الخاص بمنح التراخيص"	٣	البنك المركزي العراقي
٢٨	إدارة النقد والسيولة في المصارف التجارية	٢	مركز الدراسات المصرفية



ت	أسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الأنعقاد
٢٩	ورشة عمل نظرة عملية للتحويل الرقمي وفوائده على أنشطة التدقيق الداخلي مخاطر، أمثال	٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٠	توصيات مجموعة العمل المالي	٢	البنك المركزي العراقي
٣١	مدقق نظم معلومات معتمد	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٢	ورشة الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الأحتياجات التدريبية وربطها بالمسار	٢	مقر مؤسسة المحطة الكرادة
٣٣	شهادة إختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال ACAMS	١	مركز الدراسات المصرفية
٣٤	إدارة الخزينة المصرفية	٣	مركز الدراسات المصرفية
٣٥	ورشة عمل فيزا وماستر كارد	٤	مركزي دائرة المدفوعات
٣٦	التكنولوجيا المعاصرة في القطاع المصرفي	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٧	ورشة عمل فاتكا	١	البنك المركزي/دائرة المحاسبة
٣٨	مراقبة مؤشرات المخاطر	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٩	البرنامج التخصصي لنظام إدارة المواد البشرية	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٤٠	ورشة عمل نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	٢	البنك المركزي العراقي
٤١	إعداد البيانات المالية والأفصاح والتقارير	٢	مركز الدراسات المصرفية
٤٢	كشف تزوير وتزييف العملة	٣	مركز الدراسات المصرفية
٤٣	الائتمان المصرفي الشامل	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٤٤	مناقلة السيولة بين المصرف	٢	مركز الدراسات المصرفية
٤٥	تدقيق ومراجعة الأعمادات المستندية	١	مركز الدراسات المصرفية
٤٦	أدوات السياسة النقدية غير التقليدية	٢	مركز الدراسات المصرفية
٤٧	ورشة عمل ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٤٨	ورشة الأمن السيبراني	٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٤٩	ورشة عمل تصنيف المصارف مع شركة Capital Intelligence	٥	دائرة مراقبة الصيرفة
٥٠	إدارة الشبكات بأستخدام ٢٠١٦ Window Server	١	مركز الدراسات المصرفية
٥١	المنظومة المتكاملة لإدارة علاقات الزبائن CRM	١	مركز الدراسات المصرفية
٥٢	شرح آلية التأمين	٤	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٥٣	الحوكمة المؤسسية	٢	الكلية التقنية
٥٤	المتطلبات النوعية والكمية لإدارة مخاطر السيولة	٢	مركز الدراسات المصرفية
٥٥	ضوابط إدارة المخاطر في المصارف التجارية/قسم خاص بمخاطر السيولة	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية



الرواتب والأجور والعمالة

بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ (٣,٣٥٨) مليون دينار.

أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي لسنة ٢٠١٩

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	السيدة/ زهراء أنور عبد الأمير	مديرة الفرع الرئيسي

التوسعات خلال السنة



لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠١٩.

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.



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

مذكورة في الأيضاح رقم (٢٧) في البيانات المالية الختامية

مدى كفاية رأس المال

مذكورة في الأيضاح رقم (٣١) في البيانات المالية الختامية

الدعاوى القضائية المقامة

مذكورة في الأيضاح رقم (٣٣) في البيانات المالية الختامية

الأراضي والعقارات

تم بيع العقار العائد الى المصرف بعد استحصال موافقة البنك المركزي بمبلغ (٦,٨٠٤) مليون دينار ويمتلك المصرف حالياً عقاراً في اقليم كردستان من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بناية خاصة بفرع اربيل هذا وقد استحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم (٢٨٣٧/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠١٩/٢/٦ لشراء البناية الواقعة في محافظة اربيل /منطقة وزيران ١٩١/١٢٠ بتاوين) حيث تبلغ مساحة البناية (٢٩٤) م.

- لا يمتلك 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	عريبي مجيد خليفة	٤٢٠
فرع أربيل	مصطفى صالح سعيد	١٨
فرع الشورجة	محمد حسن	٣٣
ايجار مبنى خدمني لوضع المولدات	باسمة فاضل عباس	٢١

ب- عقود الخدمات:

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبالغ العقود سنوياً
عقد تجهيز أجهزة حماية	شركة (INFOTECH)	\$ ٢١.٧٠٠
عقد تجهيز موقع بديل داخل العراق	شركة A.T.S. Ltd	\$ ١٧.٩٨٨
عقد إتفاقية الصيانة السنوية	شركة (PIOTECH)	\$ ١٣.٥٠٠
عقد تنظيف	شركة تنظيفكو	١٠.٠٠٠.٠٠٠
عقد صيانة الموجودات	شركة المبدعون الهندسية	٣٠.٠٠٠.٠٠٠
عقد ايداع وتسجيل أسهم المساهمين	مركز الإيداع العراقي	١٥.٠٠٠.٠٠٠
برنامج سجل وايداع المساهمين	مركز الإيداع العراقي	٥.٠٠٠.٠٠٠



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

ج- عقد التدقيق والمراجعة (المبالغ بملايين الدنانير)

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
٦٠	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 لسنة ٢٠١٩

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقد حققت اللجنة ثلاث عشر جلسة خلال سنة ٢٠١٩ ناقشت فيها كثير من الامور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .
وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون :-

الأجتماعات ومواضيعها

- ١- تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لسنة ٢٠١٩ والايضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست الوضع الجيد للمصرف وتم التوصية بالصادقة عليها.
- ٢- تابعت اللجنة اطلاقها الدوري على تقارير قسم التدقيق الداخلي ومتابعة ادائه من حيث تطبيق خطته السنوية لسنة ٢٠١٩ 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 بالصادقة 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 الاستمرار بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في مايتعلق بالمعيار الدولي رقم (٩) والمعيار الدولي رقم (١٦) .
- 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.
- ٧- أيدت اللجنة التوجهات الخاصة في مجال الاستثمار لاستغلال السيولة النقدية الفائضة من خلال توصيات الاقسام الرقابية ودعم الادارة في الاستثمار في الشركات ذات استراتيجية لتحقيق عوائد طويلة الأمد ومنها في مجال الاستثمار بالمقاولات ذات الطبيعة الداعمة لاقتصاد البلد.



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 فأن 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.

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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ 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.

أطلعت 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 (٢٩٩ ٪) 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 ٢٠١٨ بمبلغ (٨) 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.

هذا التحليل يعتبر تحليل مطلق بمعنى أننا قمنا بتحليل الأرقام والنسب المالية للمصرف في نهاية العام دون النظر الى المصارف المنافسة.

عباس يونس فرحان
رئيس اللجنة

علاء ضياء علي
عضو

نور حسن علي
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 للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ...

يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمتي الدخل و الدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ، والأيضاحات التي تحمل التسلسل من (١ الى ٢٨) 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 ٢٠١٩ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي أعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا إن 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 الرابعة على التوالي وبهذا الصدد:

أ- قام المصرف بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) وتم إعادة تقييم العقارات المملوكة للمصرف (الأراضي) بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، وتم احتساب التدني الحاصل في قيمة الأراضي ومعالجة مبلغ التدني الحاصل في قيمة الأراضي والمبالغ (١٨٤,٠٤٥) ألف دينار على حساب فائض التخصيصات المتنوعة.

ب- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (٩) للسنة الثانية على التوالي 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)). وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات المعيار رقم (٩) وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها ضمن حساب التخصيصات المتنوعة.

ج- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (١٦) ((عقود الأيجار)) حيث تم تصنيف عقود الأيجار الى عقود ايجار تمويلية والأعتراف بالأيجارات كأصول في قائمة المركز المالي والأعتراف بالألتزامات على تلك العقود في جانب المطلوبات وتم اعتماد مصروفات الأيجارات تحت مصروف الأهلاك في بيان الدخل.

٢- النقود:

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على أساس أسعار الصرف الآتية:

العملة الأجنبية	سعر الصرف
الدولار الأمريكي	(١١٩٠) دينار لكل دولار
اليورو	(١٣٣٥.٧٧٥) دينار لكل يورو
الجنه المصري	(١٤٨.٩١) دينار لكل جنيه
الدرهم الإماراتي	(٣٢٤.٠٩) دينار لكل درهم
الليرة التركية	(٣٩٩.٩٩٩) دينار لكل ليرة

ب- أعتد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك لعدم ورود كتب تأييد أرصدة حسابات بعض المصارف بالرغم من مطالبة المصرف بذلك من المصارف الخارجية.



ج- أحتسب المصرف مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد في البنوك والمؤسسات المصرفية (المحلية والخارجية) بمقدار (٢,٢٨٣,٢٩٩) الف دينار أسترشاداً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

٣- الائتمان النقدي:

أ- إنخفض الائتمان النقدي بنسبة (٩,٢٪) عن السنة السابقة، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (٨٦,٣٧٢,٠٩٦) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقارنة بـ (٩٥,٦٦١,٠٩٦) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وان (٧٤,٨٪) 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 النقدي مبلغ (٢,١٢٢) مليون دينار ائتمان خاسر يمثل قيمة خطاب ضمان سدد قيمته بموجب قرار حكم قضائي، وقد أحتسب له مخصص خسائر ائتمانية بنسبة ١٠٠٪.

د- تم أحتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة أسترشاداً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، علماً بأن المخصص المحتسب يتناسب مع التعليمات الإرشادية أعلاه.

هـ- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى حجم الودائع ١٣٩,٥٪ وهي تزيد عن النسبة المحددة البالغة ٧٠٪.
و- بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغاً وقدره (٩٠,٢٢٨,٧٦٦) الف دينار موزعة على:

التفاصيل	عدد	المبلغ دينار	المبلغ (دولار مقيم بـ ١١٩٠)	المجموع	الأهمية النسبية
أقل من ١٠٠ مليون دينار	١١٨	٤٣٠,٦٨٣,٠٣١	٠	٤٣٠,٦٨٣,٠٣١	٠,٥٪
من ١٠٠ مليون الى ٥٠٠ مليون دينار	٣	١,٠٧٢,١٢٤,٥٦٩	٠	١,٠٧٢,١٢٤,٥٦٩	١٪
من ٥٠٠ مليون الى ١ مليار دينار	٢	١,٣٧٨,٨٢٤,٤٩٠	٠	١,٣٧٨,٨٢٤,٤٩٠	١,٥٪
من ١ مليار الى ٥ مليار دينار	٣١	٧٧,٨٧٧,٧٢٦,٣٦٣	٠	٧٧,٨٧٧,٧٢٦,٣٦٣	٨٦٪
من ٥ مليار الى ١٠ مليار دينار	١	٠	٩,٤٦٩,٤٠٧,١٣٨	٩,٤٦٩,٤٠٧,١٣٨	١١٪
المجموع	١٥٥	٨٠,٧٥٩,٣٥٨,٤٥٣	٩,٤٦٩,٤٠٧,١٣٨	٩٠,٢٢٨,٧٦٥,٥٩١	١٠٠٪

ز- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (٢٠) زبون مبلغاً وقدره (٧١,٨٥٠,٠٠٠) ألف دينار ويمثل نسبة (٧٩٪) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (٩٠,٢٢٨,٧٦٦) الف دينار بتاريخ البيانات المالية.

٤- الائتمان التعهدي:

أ- إرتفع رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (٦٥٪) عن السنة السابقة، حيث بلغ (٧,٨٠٠) مليون دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩، مقارنة بـ (٤,٧٢١) مليون دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٨.



ب- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتناسب مع متطلبات التعليمات الإرشادية وبمبلغ مقداره (١,٠٥٥) مليون دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩، مقارنة بـ (٧٧,٨٨٩) مليون دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٨.

ت- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والأحتياطيات السليمة ٢.٩٪.
ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على:

نوع الائتمان	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ (الف دينار)
إعتمادات مستندية	٢.٦٥٢.٩٥٩
خطابات ضمان	٥.١٤٧.٥٠٠
المجموع	٧.٨٠٠.٤٥٩

٥- الأستثمارات المالية:

أ- تم تقييم الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إضافة الى الشركة التابعة، وقد بلغت (٢٦,٤٤٣,٤٥١) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩ وكما موضحة في الفقرة (٩ و ١٠) من ايضاحات البيانات المالية .
ب- تم تقييم الإستثمارات المالية في الشركات الزميلة بالكلفة وقد بلغت (٤٥,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار والتي تخضع لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وكما أدناه:

أسم الشركة	رأس مال الشركة (سهم)	حصة المصرف (سهم)	نسبة المساهمة
أبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٪
جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٪
المجموع	/	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	/

٦- الودائع والتأمينات النقدية:

أ- ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية: أرتفعت ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية بنسبة (٧٥٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (١٢٧,٦٨٠) ألف دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩ مقارنة بـ (٧٣,١١١) ألف دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٨.

ب- ودائع العملاء: أرتفعت ودائع العملاء (حسابات جارية تحت الطلب، وودائع التوفير، وودائع لأجل) بنسبة (٦٢٪) حيث بلغت (٦١,١٢٤,٨٠٦) الف دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩ مقارنة بـ (٣٧,٨١٣,٤٥٨) الف دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٨.



ج- تأمينات نقدية: ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (٣١٤ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣,٤٢٥,٠٨٤) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقارنة بـ (٨٢٦,٦١٠) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك نتيجة الأرتفاع الحاصل في الائتمان التعهدي المصدر خلال السنة الحالية موضوعة التدقيق.

٧- حساب الأرباح والخسائر:

حقق المصرف ربحاً مقداره (١,٦٤٠,٧٧٤) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (٧,٨٥٣,٩١١) ألف دينار للسنة السابقة، حيث بلغت نسبة الأخفاض (٧٩ %) للأسباب التالية:

- أنخفاض صافي إيرادات الفوائد بنسبة (٤٠ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣,٥٧٣,٤٦٧) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقارنة بـ (٥,٩٧٠,٣٩١) ألف دينار للسنة السابقة.
- أنخفاض صافي إيرادات العمولات بنسبة (٥٢ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣,٦٥٦,٦٥٢) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقارنة بـ (٧,٥٩٨,٢٤٧) ألف دينار للسنة السابقة.
- أنخفاض إجمالي المصاريف بنسبة (٩ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٦,٦٣٢,٦٨٨) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقارنة بـ (٧,٢٣٨,١٣٢) ألف دينار للسنة السابقة.

٨- إيراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الأجنبية للفترة من ٢٠١٩/١/٢ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ (٢,٨٢٦,٧٧٢,١٤٣) دولار موزعة كما يلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
٢,٦٢٨,٥١٢,١٤٣	مشتريات حوالات وإعتمادات
١٩١,٣١٠,٠٠٠	مشتريات لأغراض شركات الصرافة
٦,٩٥٠,٠٠٠	مشتريات المزداد النقدي للمصرف
٢,٨٢٦,٧٧٢,١٤٣	المجموع

ب- بلغ رصيد الأرباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ (٣,٠٩٦,٣٣٣,٥٦٦) دينار (وكما موضح في الايضاح رقم ٢٤ من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية) وكما مفصل أدناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
٢,٦٩٧,٥٨٦,٨١٥	إيراد الحوالات والأعتمادات
٣٩٨,٧٤٦,٧٥١	إيراد بيع الدولار الى شركات الصرافة والمزداد النقدي للمصرف
٣,٠٩٦,٣٣٣,٥٦٦	المجموع

ج- تم اعتماد أسلوب تقديم تأييد المستفيد الأخير للحوالات الصادرة.



٩- الدعاوى المقامة:

- أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٤) دعاوى وكما يلي:
- دعوى بمبلغ (٢) مليون دولار عن خطاب ضمان (تم أستحصال تعهد خطي من كفيل الجهة الأمرة بتسديد باقي التأمينات في حال إصدار الحكم بتأدية مبلغ الخطاب.
 - دعوى بمبلغ ١ مليار دينار عن خطاب ضمان (تم أستحصال تعهد خطي من كفيل الجهة الأمرة بتسديد باقي التأمينات في حال إصدار الحكم بتأدية مبلغ الخطاب.
 - دعوى بمبلغ ١/١ مليار دينار وأخرى ١/٣ مليار دينار (الدعاوى مقامة عن صكوك محررة سنة ٢٠١٠ ولم تتم المطالبة بها في حينها وأن المبالغ محجوزة بأمر قضائي.
- ب- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (٢) دعوى تبلغ قيمتها (٣٨٤.٥٤٠) الف دينار.

١٠- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٣٥٥.١٣ %) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حيث انها أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

١١- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (٨٣٩ %) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٢- مراقب الأمتثال:

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

- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الأخرى.
- جداول العقارات المملوكة للمصرف.
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس إدارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.



١٣- الرقابة الداخلية:

أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
ب- تم الأطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- وقد أشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق أعمال الأقسام التالية:

- قسم المخاطر.
- العمليات المالية.
- قسم الائتمان.
- قسم التوعية المصرفية.
- قسم المدفوعات.
- قسم تقنية المعلومات.
- أعمال فروع المصرف.

١٤- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

أ- أتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإن هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد أطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب- تم إعداد دليل للسياسات والإجراءات الخاصة بقسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب إشتملت على:

- مراحل عملية غسل الأموال.
- أهمية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زيونك KYC.
- إجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.



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 وإيرادات 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 التاريخية.
- 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 التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ولا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه فبرأينا و أستناداً للمعلومات والأيضاحات التي حصلنا عليها إن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...

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





قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
الموجودات			
١٩٤.٧٨٠.٨١٧	١٧٦.٥٤٠.٤٩١	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧٣١.٥٠٩	٦.٦٨٧.٢٠٥	٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٩٥.٦٦١.٠٩٦	٨٦.٣٧٢.٤٠٤	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٢٦.٣٣٠.٢٥٣	٢٦.٢٢٢.٧١٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٨.٨٣٧	٢٠٢.٢٦٩	١٠	أستثمار في شركة تابعة
	٤٥.٠٠٠.٠٠٠	١١	أستثمار في شركات زميلة
٨.٥٨٧.٦٤٨	٤.٣٧٣.٣١٢	١٢	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
١.٤٠٤.٧٠٦	١.٣٤٨.٤٨٨	١٣	موجودات أخرى
٣٢٧.٧٣٤.٨٦٦	٣٤٦.٦٤٦.٨٨١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات			
٧٣.١١١	١٢٧.٦٨٠	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧.٨١٣.٤٥٨	٦١.١٢٤.٨٠٦	١٥	ودائع العملاء
٨٢٦.٦١٠	٣.٤٢٥.٠٨٤	١٦	تأمينات نقدية
٣.٧٩٩.٠٧٣	١.٥٨٧.٩٨٤	١٧	مخصصات متنوعة
١.٣٥٠.٠٠٠	٢٤٠.٠٠٠	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١٠٠.٢١٠.٦٦٠	١٣.٢٠٠.٤٧٤	١٩	مطلوبات أخرى
٥٣.٩٧٢.٩١٢	٧٩.٧٠٦.٠٣٢		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٠	رأس المال
٣.٠٢٠.١٢٨	٣.٠٢٠.١٢٨	٢١	إحتياطي إجباري
١.٠٢٦.٤٢٢	١.٣٢٦.٤٢٢	٢١	إحتياطيات أخرى
(٣.٨٨٣.٨٤٣)	(٤.٠٢٧.٩٥٢)		إحتياطي القيمة العادلة
٩.٥٩٩.٢٤٧	٢.٦٢٢.٢٥١		أرباح مدورة
٢٧٣.٧٦١.٩٥٤	٢٦٦.٩٤٠.٨٤٩		مجموع حقوق المساهمين
٣٢٧.٧٣٤.٨٦٦	٣٤٦.٦٤٦.٨٨١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٩ الى ١٢٢) 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 الفوض


سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

محمود رشيد أبراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب الحسابات
منشركه
AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
عادل اسماعيل حسن الشبيبي وشركاؤه
وتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)



د. حسيب كاظم جويد المياح

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





قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
٦.٩٠٥.١٧١	٥.١٤٥.٦٠٨	٢٢	ايرادات الفوائد
(٩٣٤.٧٨٠)	(١.٥٧٢.١٤١)	٢٣	مصروفات الفوائد
٥.٩٧٠.٣٩١	٣.٥٧٣.٤٦٧		صافي ايرادات الفوائد
٨.٥١٥.٠١٩	٤.٠٥٥.٣٩٩	٢٤	صافي ايرادات العمولات
١٤.٤٨٥.٤١٠	٧.٦٢٨.٨٦٦		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٦.٦.٦٣٣	٦٤٤.٥٩٦	٢٥	صافي ارباح العمليات الأخرى
١٥.٠٩٢.٠٤٣	٨.٢٧٣.٤٦٢		صافي ايرادات التشغيل
(٣.٦٠٤.٨١١)	(٣.٣٥٧.٩١١)	٢٦	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢.٦٠٣.٠٧٨)	(٢.٣٨٦.٤٩٩)	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(١.٠٣٠.٢٤٣)	(٨٨٨.٢٧٨)	١٢	أستهلاكات
(٧.٢٣٨.١٣٢)	(٦.٦٣٢.٦٨٨)		إجمالي المصاريف
٧.٨٥٣.٩١١	١.٦٤٠.٧٧٤		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(١.٣٧٠.١٢٠)	(٣١٧.٧٧٠)	١٨	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٦.٤٨٣.٧٩١	١.٣٢٣.٠٠٤		الربح للسنة
٠.٠٢٥	٠.٠٠٥		عائد السهم الواحد

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٩ الى ١٢٢) 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 ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف)
٦.٤٨٣.٧٩١	١.٣٢٣.٠٠٤	صافي ربح (خسارة) دخل السنة
		ايرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
		صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١.٤٨٣.٨٥٣)	(١٤٤.١٠٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١.٤٨٣.٨٥٣)	(١٤٤.١٠٩)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٤.٩٩٩.٩٣٨	١.١٧٨.٨٩٥	إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٩ الى ١٢٢) 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
٢٧٧٣٧٦١,٩٥٤	٩,٥٩٩,٣٤٧	(٣,٨٨٣,٨٤٣)	١,٠٠٣٦,٤٢٢	٢٠٠,٢٠١,٢٢٨	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٢٣,٠٠٤	١,٣٢٣,٠٠٤	—	—	—	—
(١,٤٤١,٠٠٩)	—	(١,٤٤١,٠٠٩)	—	—	—
—	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	—	٣,٠٠٠,٠٠٠	—	—
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
٢٦٦,٩٤٠,٨٤٩	٢,٦٢٢,٢٥١	(٤,٠٠٣,٧٠,٩٥٢)	١,٣٢٦,٤٢٢	٢٠٠,٢٠١,٢٢٨	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٧,٧٦٢,٠١٦	١٣,٤٤٦,٨١٤	(٢,٣٩٩,٩٩٠)	١,٠٠٣٦,٤٢٢	٢,٦٨٨,٧٧٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠
٦,٤٨٣,٧٩١	٦,٤٨٣,٧٩١	—	—	—	—
(١,٤٨٣,٨٥٣)	—	(١,٤٨٣,٨٥٣)	—	—	—
—	(٣٣١,٣٥٨)	—	—	٣٣١,٣٥٨	—
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
٢٧٣,٧٦١,٩٥٤	٩,٥٩٩,٣٤٧	(٣,٨٨٣,٨٤٣)	١,٠٠٣٦,٤٢٢	٢٠٠,٢٠١,٢٢٨	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠

التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

الدخل للسنة

الخصارة الشاملة الأخرى

تحويلات الاحتياطيات

أرباح موزعة (ايضاح رقم ٢١)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

الدخل للسنة

الخصارة الشاملة الأخرى

تحويلات الاحتياطيات

أرباح موزعة (ايضاح رقم ٢١)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٩ الى ١٢٢) 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

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
الأنشطة التشغيلية			
٧.٨٥٣.٩١١	١.٦٤٠.٧٧٤		ربح السنة قبل الضريبة
١.٠٣٠.٢٤٣	٨٨٨.٢٧٨	١٢	تعديلات لبنود غير نقدية: أستهلاكات
٨.٨٨٤.١٥٤	٢.٥٢٩.٠٥٢		
التغير في الموجودات والمطلوبات			
١٦.٠٩٤.٣٣٧	٩.٢٨٨.٦٩٣		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧١٢.٥٨٦)	١٥٦.٢١٨		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٤.٠٩٩.١٥١	٢٣.٣١١.٣٤٨		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(١.٥٩٥.٠٢٥)	٢.٥٩٨.٤٧٣		الزيادة في التأمينات النقدية
(١٩٤.٥٦٧)	(٢.٢١١.٠٩٠)		الزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
(٢١.٣٥٨.٦٤٣)	٢.٩٨٩.٨١٥		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥.٢١٦.٨٢١	٣٨.٦٦٢.٥٠٩		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٢.٢٥٢.٤٨٢)	(١.٣٢٧.٧٦٦)	١٨	الضرائب المدفوعة
٢.٩٦٤.٣٣٩	٣٧.٣٣٤.٧٤٣		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الأستثمارية			
	(٤٥.٠٠٠.٠٠٠)		(الزيادة) النقص من الأستثمار في شركات زميلة
١٩٣.٤٨٤	٣.٣٢٦.٠٥٨	١١	إضافات ممتلكات ومعدات
١٩٣.٤٨٤	(٤١.٦٧٣.٩٤٢)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الأستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(٩.٠٠٠.٠٠٠)	(٨.٠٠٠.٠٠٠)		أرباح موزعة
(٩.٠٠٠.٠٠٠)	(٨.٠٠٠.٠٠٠)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥.٨٤٢.١٧٧)	(١٢.٣٣٩.١٩٩)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٠١.٢٨١.٣٩٢	١٩٥.٤٣٩.٢١٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٥.٤٣٩.٢١٥	١٨٣.١٠٠.٠١٦	٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٦٩ الى ١٢٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل





ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 برأس مال 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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 ٢٠١٩ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١.١٩٠
يورو	١.٣٣٥
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 ٢٠١٩ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. 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 ٢٠١٩ بناءً على قرار إدارة المصرف، علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية.

الأدوات المالية:

أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف الاحتفاظ 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 إثبات 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 إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي 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.

ذ- 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 بالعملة 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.



هـ- 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 والخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح والخسارة أيضاً، إلا 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 والخسارة.

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

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح والخسارة.

و- الإستثمارات في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي كافة الشركات التي تمارس عليها من قبل المستثمر تأثيراً جوهرياً دون السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها، ويرافق ذلك بشكل عام استحواذ المستثمر على نسبة من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت. تحتسب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمة التكلفة.



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 مؤجـرة	٪ 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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 ٢٠١٠/٤ وتعميمه الملحق رقم (٩/٣/٩) المؤرخ في ٧ كانون الثاني ٢٠١٨، 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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة 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 وإظهار 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 والأعتراف 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 و المطلوبات 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 الإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق. 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 البنك 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 المعقودة 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 التغييرات 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 التغييرات 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 واثبات 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 ٢٠١٩

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
٢٦,١٦٥,٣٣٧	٤٥,٢٥٩,٦٤٤	٧١,٤٢٤,٩٨١	

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

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



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 (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 ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- معيار المحاسبة الدولي (IAS ٢٨) الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة تمت إضافة التوضيح الجديد إلى المعيار المحاسبي الدولي رقم (IAS ٢٨). عندما تكون الشركة هي شركة إدارة استثمارات (venture capital VC) أو منظمة معاملة، فيمكنها اختيار قياس الاستثمار في مشروع مشترك أو شركة شقيقة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (ليس بطريقة حقوق الملكية). أوضح التعديل أن هذا الخيار متاح على أساس الاستثمار عن طريق الاستثمار عند الاعتراف الأولي (لا حاجة لتطبيقه على كل عناصر محفظة الاستثمار).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢: معاملات بالعملة الأجنبية 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والناجمة عن التغيير في مخاطر الإئتمان في 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 بأعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٩ والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 البنك كما في ١ كانون الأول ٢٠١٩

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	موجودات مالية
بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينين	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع	أستثمارات
بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف	موجودات مالية أخرى





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

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر التقصير عند الاداة المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي، يدرس البنك 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 :

- ١- نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل للتصنيف من Ba الى Caa.
- ٢- إعادة هيكلة التسهيلات خلال فترة الاثني عشر شهرا الماضية.
- ٣- تجاوز التسهيلات لموعدها ب 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 وتحتسب 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 بأكمله 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 للأداة 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 ٢٠١٩

دينار عراقي (بـالالاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية)				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٨٠٦,٥٠٤		٢,١٦٤,٠٠٠	٨,٩٧٠,٥٠٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٨,٠٨٧,١٦٢	١٩,٥٠٧	٢,١٢٢,٠٩٧	٩٠,٢٢٨,٧٦٦
أستثمارات	٢٦,١٦٥,٣٣٧		٤٥,٢٥٩,٦٤٤	٧١,٤٢٤,٩٨١
موجودات مالية أخرى	١,٢٤٨,٤٨٨		٤٠٢,٢٣٧	١,٦٥٠,٧٢٥
خطابات ضمان وأعمادات مستندية	٧,٨٠٠,٤٥٩			٧,٨٠٠,٤٥٩

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

دينار عراقي (بـالالاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الرصيد الأفتتاحي للمخصصات				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠,٨٩٤			١٠,٨٩٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٧٣٠,٥٩٧		٢,١٢٢,٠٩٧	٣,٨٥٢,٦٩٤
أستثمارات				
موجودات مالية أخرى				
خطابات ضمان وأعمادات مستندية	٧٧,٨٨٩			٧٧,٨٨٩
	١,٨١٩,٣٨٠		٢,١٢٢,٠٩٧	٣,٩٤١,٤٧٧



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار عراقي (بالالاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
أثر التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١١٩.٢٩٩		٢.١٦٤.٠٠٠	٢.٢٨٣.٢٩٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١.٧٤٧.٢٧٧		٢.١٢٢.٠٩٧	٣.٨٦٩.٣٧٤
أستثمارات			٤٠٢.٢٣٧	٤٠٢.٢٣٧
موجودات مالية أخرى			٤٠٢.٢٣٧	٤٠٢.٢٣٧
خطابات ضمان وأعمدات مستندية	١.٠٥٥.٧٠٢		١.٠٥٥.٧٠٢	٢.١١١.٤٠٤
	<u>٢.٩٢٢.٢٧٨</u>		<u>٤.٦٨٨.٣٣٤</u>	<u>٧.٦١٠.٦١٢</u>
التغير خلال الفترة (بالصافي)				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(١٠٨.٤٠٥)		(٢.١٦٤.٠٠٠)	(٢.٢٧٢.٤٠٥)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١٦.٦٨٠)		(١٦.٦٨٠)	(٣٣.٣٦٠)
أستثمارات			(٤٠٢.٢٣٧)	(٤٠٢.٢٣٧)
موجودات مالية أخرى			(٤٠٢.٢٣٧)	(٨٠٤.٤٧٤)
خطابات ضمان وأعمدات مستندية	(٩٧٧.٨١٣)		(٩٧٧.٨١٣)	(١.٩٥٥.٦٢٦)
	<u>(١.١٠٢.٨٩٨)</u>		<u>(٢.٥٦٦.٢٣٧)</u>	<u>(٣.٦٦٩.١٣٥)</u>
الرصيد الختامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦.٦٨٧.٢٠٥		٦.٦٨٧.٢٠٥	١٣.٣٧٤.٤١٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٦.٣٥٢.٨٩٧	١٩.٥٠٧	٨٦.٣٥٢.٨٩٧	١٧٣.٣٠٩.١١٤
أستثمارات	٢٦.١٦٥.٣٣٧		٤٥.٢٥٩.٦٤٤	٧١.٤٢٤.٩٨١
موجودات مالية أخرى	١.٢٤٨.٤٨٨		١.٢٤٨.٤٨٨	٢.٤٩٦.٩٧٦
خطابات ضمان وأعمدات مستندية	٦.٧٤٤.٧٥٧		٦.٧٤٤.٧٥٧	١٣.٤٨٩.٥١٤
	<u>١٢٧.١٩٨.٦٨٤</u>	<u>١٩.٥٠٧</u>	<u>٤٥.٢٥٩.٦٤٤</u>	<u>١٧٢.٤٧٧.٨٣٥</u>



أثر التغيير في السياسات حسب متطلبات المعيار: IFRS 16 الايجات

عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS 16 المتعلق بالايجات ، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للاحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار ، وقد اعطى المعيار IFRS 16 المتعلق بالايجات لمعدي القوائم المالية الخيار مابين تطبيق المعيار بأثر رجعي على القوائم المالية خلال الفترات السابقة ، او الاكتفاء بإعادة احتساب الارصدة الافتتاحية وبيان اثر التعديل على القوائم المالية المقارنة ، كما سمح المعيار لمعدي التقارير المالية بعدم الرجوع الى العقود التي سبق ابرامها عن موعد تطبيق المعيار بغرض اعادة تصنيفها .

الآثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار: IFRS 16 الايجات على القوائم المالية

ان عملية التحول لتطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالايجات تؤدي الى حدوث اثراً محاسبياً ظاهراً على القوائم المالية للمستأجر على النحو التالي :

أ- قائمة المركز المالي:

ان حصر تصنيف عقود الايجار بموجب المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالايجات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية ، سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الايجارات التي كانت تصنف كايجات تشغيلية بموجب المعيار IAS 17 المتعلق بالايجات كأصول في قائمة المركز المالي وايضاً الاعتراف بالالتزامات المترتبة على تلك العقود في جانب المطلوبات مما سيؤدي الى تضخيم في الاصول والمطلوبات ، خاصة في الشركات التي تستخدم عقود الايجار التشغيلي بشكل كثيف مثل قطاع الطيران ، الشحن البحري ، وتجارة التجزئة .



ب- قائمة الأرباح والخسائر:

استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالايجازات فإن المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة الأرباح والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصروف ايجار تحت تصنيف المصاريف التشغيلية ، اما وفق المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالايجازات فإن تصنيف المصروفات سيُتغير من مصروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك ، ويتم تصنيف الفوائد المترتبة على الدفعات كتكاليف تمويلية ، مما يعني ان الدفعات لن تكون متساوية كما في المعيار IAS 17 وانما ستكون متناقصة بحيث يكون مصروف الفائدة في السنوات الاولى اعلى ، وبالتالي تكون الدفعات ايضاً اعلى وتبدأ بالانخفاض كلما تم تسديدها مع مرور الوقت ، وبالتالي فإن تغيير تصنيف المصروف من مصروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك وفائدة سوف يؤثر على الأرباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها ، كما انه سيؤدي الى تخفيض الأرباح في السنوات الاولى لعقود الايجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد الى نهايته .

ت- قائمة التدفقات النقدية:

ان التغيير من المعيار IAS 17 الى المعيار IFRS 16 المتعلق بالايجازات لن يكون له اثر على اجمالي التدفقات النقدية للمصرف، لان المصرف ملتزم بتسديد الدفعات المترتبة عليها للمؤجر، لكن يظهر الفرق بين المعيارين IAS 17 و IFRS 16 المتعلقين بالايجار بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالايجازات فإن الدفعات النقدية التي سوف يسدها المصرف للمؤجر سوف يتم تصنيفها كتدفقات نقدية تمويلية، وبالنسبة للفائدة فيمكن ايضاً تصنيفها تحت نفس البند او كتدفقات نقدية تشغيلية حسب الممارسات المتبعة لدى المصرف .



٦- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
٢٦.١٦٨.٥٩١	٢٤.٠٣٣.٠٦٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٥٤.٠٥٤.٧٠٥	١٤٨.٣٩٢.٥٤٢	حسابات جارية
٤.٢٨١.٠٨١	٣.٧٨٨.٠٩٩	الأحتياطي القانوني *
٢٧٦.٤٤٠	٣٢٦.٧٨٧	البنك المركزي العراقي/أحتياطي التأمينات **
١.٠٠٠.٠٠٠		ودائع أستثمارية لدى البنك المركزي ***
١٩٤.٧٨٠.٨١٧	١٧٦.٥٤٠.٤٩١	

* 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 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

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٩٧.٦٩٥	٣.٠٠٥.٥٧٤	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *
٥٤٤.٧٠٨	٥.٩٦٤.٩٣٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
٧٤٢.٤٠٣	٨.٩٧٠.٥٠٤	
(١.٠٨٩٤)	(٢.٢٨٣.٢٩٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٧٣١.٥٠٩	٦.٦٨٧.٢٠٥	

* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.
** تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، وهي تضيف تلك المصارف تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٩).



٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
١٨.٣٨٧.٨٨٤	٢٢.٦٨٩.٩٥١	قروض ممنوحة
٧٢١.٢٩١	١٧.٠٩٠.٣٦٦	أ- أفراد
١٧.٦٦٦.٥٩٣	٥.٥٩٩.٥٨٥	ب- شركات
٨١.٠٨٠.٦٣٣	٦٧.٥٣٨.٨١٥	حسابات جارية مدينة
٤٤.٣٧١.٢٩٤	٣٩.٧٤٠.٤١٥	أ- أفراد
٣٦.٧٠٩.٣٣٩	٢٧.٧٩٨.٤٠٠	ب- شركات
٩٩.٤٦٨.٥١٧	٩٠.٢٢٨.٧٦٦	المجموع
٤٥.٢٧٣	١٣.٠١٢	فوائد معلقة
(٣.٨٥٢.٦٩٤)	(٣.٨٦٩.٣٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٩٥.٦٦١.٠٩٦	٨٦.٣٧٢.٤٠٤	

* 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 ٢٠١٩			
المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالالاف)
٤٥.٢٧٣	-	٤٥.٢٧٣	رصيد بداية السنة
-	-	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٢.٢٦١)	-	(٣٢.٢٦١)	فوائد مسددة
١٣.٠١٢	-	١٣.٠١٢	رصيد نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 مسددة
٤٥.٢٧٣	-	٤٥.٢٧٣	رصيد نهاية السنة



٨/ب : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالالاف)
٣,٨٥٢,٦٩٤	٢,٩٨٠,٦٨٤	٨٧٢,٠١٠	رصيد بداية السنة
-	-	-	المخصص للسنة
-	-	-	ديون مشطوبة من المخصص
١٦,٦٨٠	(٢٠١,٨٥٠)	٢١٨,٥٣٠	مخصص محول
٣,٨٦٩,٣٧٤	٢,٧٧٨,٨٣٤	١,٠٩٠,٥٤٠	رصيد نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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





٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
٢٦.٢٧٥.٠٨١	٢٦.١٦٥.٣٣٧	أسهم شركات/مدرجة في الأسواق المالية
٢٩٤.٠٠٩	٤٥.٢٥٩.٦٤٤	أسهم شركات/غير مدرجة في الأسواق المالية
٢٦.٥٦٩.٠٩٠	٧١.٤٢٤.٩٨١	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
٢٨.٠٥٢.٩٤٣	٢٦.٥٦٩.٠٩٠	رصيد بداية السنة
	-	الإضافات أو الطروحات
(١.٤٨٣.٨٥٣)	(١٤٤.١٠٩)	صافي التغير في إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٢٦.٥٦٩.٠٩٠	٢٦.٤٢٤.٩٨١	رصيد نهاية السنة





١٠- إستثمار في شركة تابعة

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف)
%١٠٠	%١٠٠	نسبة الملكية
٥٦١,٢٦٦	٥٠٨,٤٤٥	مجموع الموجودات
-٢٨١,٦٣٦	-٣٠٦,١٧٦	مجموع المطلوبات
٢٧٩,٦٣٠	٢٠٢,٢٦٩	مجموع حقوق الملكية
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٦٤,٦١٤	١١,١٤٧	مجموع الإيرادات
-١٢٢,٢٨٢	-٣٧,٦٦٤	مجموع المصاريف
٢٧٩,٦٣٠	٢٠٢,٢٦٩	قيمة الأستثمار كما في ٣١ كانون الأول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الأستثمار بأستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لأخر بيانات مالية مدققة متوفرة، علماً بأن آخر بيانات مالية مدققة تم أستخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والصادرة بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٩.

١١- إستثمار في شركات زميلة

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركات الزميلة ورأسمال كل منهما وحصص المصرف من رأسمال تلك الشركات ونسبة المساهمة حيث ان نسبة المساهمة للشركات الزميلة كانت ما بين (٢٠٪- ٥٠٪) والتي تخضع للمعيار الدولي رقم ٢٨ علماً أن قيمة السهم الواحد دينار واحد ويتم قياس القيمة العادلة لها مع قائمة الدخل بعد صدور حساباتها الختامية المصدقة لمعرفة الأرباح او الخسائر المتحققة لغرض معالجتها مع قيم الأستثمار.

أسم الشركة	رأسمال الشركة	حصص المصرف	نسبة المساهمة
شركة أبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٣٩
شركة جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٣٧
المجموع		٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	



١٢ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عقود موجودة مستأجرة	موجودات غير ملموسة	تحسينات مباني مؤجرة	وسائل نقل وسائط نقل	أثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الأثاث ومعدات	عدد وقوائم	مباني	أراضي	دينام عراقية (بالآلاف)
٥,٤٥٣,١٨٩	١,٧٩٦,٨٣٣	٩٣٦,٤٢٦	٢٣٨٨,١٢٨	٢٤٤,٩٣٠	١,٥١٠,٧٤٨	٢٨٨٣٧٥	٨٣,٥٩٢	-	-	بداية السنة
٢,٢٨١,٣٨٩	١,٧٩٦,٨٣٣	١٢٦,٩٥٠	-	-	٣١٤,١٣٥	-	٥,٩٣٠	-	-	إضافات
٢,٤٥٩	-	-	-	-	٢,٤٥٩	-	-	-	-	أستبعادات
١,١٨٤	-	-	١,١٨٤	-	-	-	-	-	-	تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ
٧٧٣,٤٧٢	١,٧٩٦,٨٣٣	١,١٠٢,٣٧٦	٢٣٨٩,٣١٢	٢٤٤,٩٣٠	١,٨٣٢,٤٣٤	٢٨٨٣٧٥	٨٩,٥٢٢	-	-	نهاية السنة
٢,٧٣٤,٣٣١	٥٧,٥٥١	٥٩٨٨,٠١	١,٧٦٠,٣٨٦	١٣,٠٣٠	٩٧٥٥١٧	٢١٢,٣٩٩	٥٦,٠٠٨	-	-	<u>الإستهلاك المتراكم:</u>
٨٨٨٧٨	٥٧,٥٥١	٢٠,٩٥٤٥	٢٨٤,٠١٤	٤٨,٩٦١	٢٤٧,٤٣١	٢٦,٨٣٢	١٤,٤٥٤	-	-	بداية السنة
١,٧٣١	-	-	-	-	١,٧٣١	-	-	-	-	المحمل للسنة
٤,٦١١,١٨٧	٥٧,٥٥١	٨,٠٨٣٤٦	٢,٠٤٤,٣٠٠	١٦٩,٢٨١	١,٣٢١,٢٢٧	٢٤,٠٥٣١	٧٠,٤٦١	-	-	أستبعادات
٢,١٢٣,٥٧٥	١,٧٣٩,٧٧٢	٢٩٥,٠٣٠	٢٤٥,٠١٢	٧٥,٦٣٩	٦,٠١,١٩٧	٤٧٨٥٤	١٩,٠٦١	-	-	نهاية السنة
١,٤٢٣,٧٨٢	-	٦٠,٣٢٠	-	-	١١٢,٢٣٥	-	٨٩٧٨	٣٦,٥٥٤٤	٨٨٦,٧٩٥	صافي القيمة المتبقية
١٨٤,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	-	١٨٤,٠٤٥	-	مشاريع تحت التنفيذ *
٤,٢٧٣,٢١٢	١,٧٣٩,٧٧٢	٢٥٥,٣٦٠	٢٤٥,٠١٢	٧٥,٦٣٩	٧١٢,٤٣٢	٤٧٨٥٤	٢٨,٠٣٩	٣١,٥٥٤٤	٧٠,٢٧٥٠	مخصص تدني الموجودات الثابتة **
										صافي القيمة الدفترية

* تعثر قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة الأرض وبناء فرع أربيل وتكلفة شراء أثاث غير مستقل للغاية تاريخه.
** يمثل قيمة مخصص تدني بنائيات فرع أربيل بعد إعادة التقييم وفق سعر السوق بموجب المعيار الدولي رقم (٣٦).



إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	موجودات غير ملموسة	تصنيفات مبنية مؤجلة	مباني نقل وسائل نقل	مكاتب وحاسبات أثاث وأجهزة	معدات الآت ومعدات	عدد وقوالب	مباني	أراضي	دينار عراقي (بالآلاف)
٥,٣١,٠٠٧	٩٣٦,٤٤٣	٢,٣٧,٠٩٢	٢,٨٨,٨٧٣	١,٣٧,٢٧٥	٢,٨٨,٣٧٥	٨٣,٢٠٠	-	-	٥,٣١,٠٠٧
١٣٦,٠٦٥	-	٧٢,٠٠٠	-	١٢٨,٤٧٣	-	٣٩٢	-	-	١٣٦,٠٦٥
٤٣,٩٥٣	-	-	٤٣,٩٥٣	-	-	-	-	-	٤٣,٩٥٣
٥,٥٤,٠٣٥	٩٣٦,٤٤٣	٢,٣٧,٠٩٢	٣,٤٤,٦٩٠	١,٥١,٠٧٤	٢,٨٨,٣٧٥	٨٣,٥٩٢	-	-	٥,٥٤,٠٣٥
٢,٧٣,٨٣٤	٤١١,٥١٥	١,٣٠,٦٥٩	١,١٥,٢٨١	٧٠,٥٦٢	١,٥٩,٩١١	٣٩,٣٤٥	-	-	٢,٧٣,٨٣٤
١,٠٠٣,٢٤٣	١,٨٧,٨٧١	٥٥٣,٦٥٣	٤٨٦,٧٤٣	٣٦٩,٨٣٥	٥٣,٧٨٥	١٦,٦٦٣	-	-	١,٠٠٣,٢٤٣
٤٥,٩٥٣	-	-	٤٥,٩٥٣	-	-	-	-	-	٤٥,٩٥٣
٢,٧٨,٦٣٤	١,٨٧,٨٧١	١,٣٠,٦٥٩	١,٢٠,٢٣٠	٩٧٥,٥١١	٢١٢,٦١١	٥٦,٠٠٧	-	-	٢,٧٨,٦٣٤
١,٧٣,٧٥٥	٣٣٧,٦٢٥	٢٢٧,٨١١	١,٢٤,٦٠٠	٥٣٥,٢٣١	٧٤,٦٧٧	٣٧,٥٨٤	-	-	١,٧٣,٧٥٥
٧٣٤,٠١١	٢٢٧,٦٢٥	-	-	٢٣٠,٦٧٠	-	-	-	٦,٨٨٢,٢٦٨	٧٣٤,٠١١
٧٠٠,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٠٠٠	٧٠٠,٢٠٨
٨,٥٧,٥٧٧	٥٦٤,٨٠٥	٢,٣٧,٠٩٢	١,٢٤,٦٠٠	٧٧٥,٩٠١	٧,٤٦,٧٧٧	٣٧,٥٨٤	-	٦,٤٠,٢٠٤	٨,٥٧,٥٧٧

التكليف:

بداية السنة
إضافات *
تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة
المحمل للسنة
أستبعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ

مخصص تدني الموجودات الثابتة

صافي القيمة الدفترية



١٣- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف)
١,٠٣٠,٩٩٤	١,٢٤٦,٢٢٩	تأمينات لدى الغير
١,٩١٨	—	فوائد وايرادات برسم القبض
٣٧١,٧٩٤	—	مصارييف مدفوعة مقدماً
١٦,٧٠٣	١٦,٧٠٣	نفقات قضائية
—	٦٠٢	حسابات المقاصة
٢٢١,١٥٩	٣٨٥,٥٣٤	مدينو قطاع خاص
—	١,٦٥٧	موجودات أخرى
١,٦٤٢,٥٦٨	١,٦٥٠,٧٢٥	
(٢٣٧,٨٦٢)	(٤٠٢,٢٣٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١,٤٠٤,٧٠٦	١,٢٤٨,٤٨٨	

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

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
١٢٧,٦٨٠	—	١٢٧,٦٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٧,٦٨٠	—	١٢٧,٦٨٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٧٣,١١١	—	٧٣,١١١	حسابات جارية وتحت الطلب/ودائع بنوك
٧٣,١١١	—	٧٣,١١١	

- 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.



١٥- ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار عراقي (بالالاف)	الأفراد	شركات	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,٠٥٢,٠٦٧	١٥,٣٥٢,٥٥٦	١٧,٤٠٤,٦٢٣
ودائع توفير	١٠,٢٨١,٠٥٨	-	١٠,٢٨١,٠٥٨
ودائع لأجل	٣,٤٣٩,١٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٣٩,١٢٥
	١٥,٧٧٢,٢٥٠	٤٥,٣٥٢,٥٥٦	٦١,١٢٤,٨٠٦

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

١٦- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

دينار عراقي (بالالاف)	٢٠١٩	٢٠١٨
تأمينات مقابل خطابات ضمان	٧٧٢,١٢٥	٨٢٦,٦١٠
تأمينات مقابل إتمادات مستندية	٢,٦٥٢,٩٥٩	-
	٣,٤٢٥,٠٨٤	٨٢٦,٦١٠



١٧- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
٧٧.٨٨٩	١.٠٥٥.٧٠٢	مخصص مخاطر الألتزامات التعهدية *
٣.٧٢١.١٨٤	٥٣٢.٢٨٢	مخصصات أخرى **
٣.٧٩٩.٠٧٣	١.٥٨٧.٩٨٤	

* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الألتزامات التعهدية:

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
٢٥٧.٤٨٩	٧٧.٨٨٩	الرصيد في بداية السنة
-	-	الإضافات خلال السنة
(١٧٩.٦٠٠)	٩٧٧.٨١٣	التحويلات الى التخصيصات المتنوعة خلال السنة
٧٧.٨٨٩	١.٠٥٥.٧٠٢	الرصيد في نهاية السنة

** توزيعات مخصص مخاطر متنوعة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
٣.٧٣٦.١٥١	٣.٧٢١.١٨٤	الرصيد في بداية السنة
١.٣٨٠.٧٥٩		الفائض خلال السنة
(١.٣٩٥.٧٢٦)	(٣.١٨٨.٩٠٢)	التحويلات الى التخصيصات الأخرى خلال السنة
٣.٧٢١.١٨٤	٥٣٢.٢٨٢	الرصيد في نهاية السنة



١٨- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بـالالاف)
٢.١٣٢.٣٦٢	١.٢٥٠.٠٠٠	رصيد بداية السنة
(٣٥٠.٠٠٠)	(٣٥٠.٠٠٠)	ضريبة الدخل/تسويات إضافية
(٢.٢١٧.٤٨٢)	(١.٢٩٢.٧٦٦)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٤٣.٣٦٦	٧٩.٩٨٤	ضريبة الدخل/إضافات تقديرية متوقعة من مضمن الضريبة*
١.٢٢٦.٧٥٤	٢٣٧.٧٨٦	ضريبة الدخل المقدرة عن أرباح السنة بموجب كشف التسوية*
١.٢٥٠.٠٠٠	٢٤٠.٠٠٤	رصيد نهاية السنة

* يتضمن هذا البند مبلغ (٢,٢١٨) 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		
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بـالالاف)
٧.٨٥٣.٩١١	١.٦٤٠.٧٧٤	الربح المحاسبي
(٥٩٤.٠٠٠)	(٦٣٢.٣٩٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٩١٨.٤٤٩	٥٧٦.٨٦٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٨.١٧٨.٣٦٠	١.٥٨٥.٢٤٠	الربح الضريبي
١.٢٢٦.٧٥٤	٢٣٧.٧٨٦	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 ٢٠١٨.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على الأرباح الناتجة حسب المعايير الدولية.
- لم يقيم المصرف بقيد 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 ٢٠١٩.



ت- كشف التسوية الضريبية

	دينار (بالالاف)	دينار (بالالاف)
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		١,٦٤٠,٧٧٤
تبرعات للغير	٧٢,٠٠٠	
تعويضات وغرامات	٣٠,٠٢٥	
خدمات مهنية وأستشارات	١٨,٥٠٠	
ضريبة دخل العاملين	٤٥٦,٣٣٨	
إعانات للمنتسبين	-	
		٥٧٦,٨٦٣
		٢,٢١٧,٦٣٧
ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		
إيرادات المساهمات الداخلية	٦٣٢,٣٩٧	
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		١,٥٨٥,٢٤٠
التخصيصات الضريبية		
١٥ % × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥ % × (١,٥٨٥,٢٤٠) دينار =		٢٣٧,٧٨٦
فائض النشاط لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١		١,٦٤٠,٧٧٤
ينزل ضريبة الدخل المحتسبة أعلاه		٢٣٧,٧٨٦
الفائض لأغراض أحتمساب الأحتياطات		١,٤٠٢,٩٨٨
الأحتياطي القانوني (٥ %) بموجب قانون الشركات	٧٠,١٤٩	
الفائض القابل للتوزيع	١,٣٣٢,٨٣٩	
	١,٤٠٢,٩٨٨	١,٤٠٢,٩٨٨



١٩- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف)
٤٣	٤٣	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٥٥.٨٠٤	١٥٥.٨٠٤	شيكات المسحوبة على المصرف
٦٢	٨٢٨.١٣٣	تأمينات مستلمة
٥.٠٠٠	٥.٠٠٠	السفاح المسحوبة على المصرف
١٧٥.٧٦٣	١٥٣.٣٥٦	دائنون قطاع أفراد
٦٠٩.٣٥٦	٩٢٦.٧٨٠	دائنون قطاع/قطاع خاص/الشركات والجمعيات
٢٣.٣٧٤	٢٣.١٨٩	مصارييف إدارية مستحقة
٦٧٢.٤٨٢	٧٢.٤٨٢	ذمم دائنة
٢٦٠.٤٣٨	٣٥٣.٨٥٧	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
١.٩١٨	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	٥.٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣.١٣٤.٧٢٤	٣.١٣٤.٧٢٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٥.٠٠٠.٦.٤٠٠	٥.٣٤٢.٠١٨	حساب الأمانات البنك المركزي
١.٥٠٠	١.٥٠٠	إداعات الأكتتاب في أسهم الشركات
٦.٢٢٢	١٢.٧٩٤	عمولة مقبوضة مقدماً خطابات ضمان
-	١.٥٩٢	عمولة مقبوضة مقدماً إتمادات
-	١.٥٠٣.٣٦١	إلتزامات عقود موجودات مستأجرة
١٥٧.٥٧٤	٦٨٠.٩٤١	مطلوبات أخرى
١٠.٢١٠.٦٦٠	١٣.٢٠٠.٤٧٤	

٢٠- 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ .

قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بتوزيع أرباحه عن العام ٢٠١٨ بمبلغ ٨ مليار دينار عراقي (مقابل ٩ مليار دينار عراقي خلال العام ٢٠١٨).



٢١- 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.

الفائض المتراكم :

يشمل الفائض المتراكم مبالغ صافي الأرباح المتحققة خلال السنة وكذلك الأرباح المتراكمة لسنوات سابقة حيث تم توزيع أرباح خلال سنة ٢٠١٩ من الفائض المتراكم لغاية نهاية سنة ٢٠١٨ بموجب موافقة اجتماع الهيئة العامة مبلغ (٨) مليار دينار عراقي للمساهمين.

٢٢- إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
٢٠١٨	٢٠١٩	
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
الأفراد		
٤٦.٥٣٣	٣٧٥.٠٨٠	فوائد قروض وكمبيالات
٣.٤٧٩.٢٨٥	٢.١٦٧.١٨٧	فوائد حسابات جارية مدينة
الشركات		
١.١٩٣.٥٨٧	٤٦٦.٢٣٧	فوائد قروض وكمبيالات
٢.٠٢٣.٣٢٠	٢.٠٧٦.٧٧٢	فوائد حسابات جارية مدينة
١٦٠.٣٩٥	٥٨.١٠٩	الودائع لأجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي
٢.٠٥١	٢.٢٢٣	أرصدة وايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٦.٩٠٥.١٧١	٥.١٤٥.٦٠٨	



٢٣- مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
(٨٦٨.٦٤٥)	(٦٨٥.٦٨٧)	ودائع توفير
(٦٦.١٣٥)	(٧٠٩.٠٢٦)	ودائع لأجل
-	(١٧٧.٤٢٨)	فوائد أخرى
(٩٣٤.٧٨٠)	(١.٥٧٢.١٤١)	المجموع

٢٤- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
		عمولات دائنة
٦.١٧٧.٢٣٦	٣.٠٩٦.٣٣٤	عوائد نافذة العملة الأجنبية*
٩٨.٨١٦	١٣٢.٥٥٦	تسهيلات غير مباشرة
-	٨٧.٥٤٦	تسهيلات مباشرة
(٧٧.٨٣٩)	(٢٤٨.٢٧٣)	عمولات مدينة
٢.٣١٦.٨٠٦	٩٨٧.٢٣٦	أخرى
٨.٥١٥.٠١٩	٤.٠٥٥.٣٩٩	المجموع

* بلغت مشتريات المصرف من مزاد العملة الأجنبية عن طريق البنك المركزي خلال سنة ٢٠١٩ مبلغ (٢,٨٢٦,٧٧٢,١٤٣) دولار تتوزع الى مشتريات مزاد حوالات خارجية بمبلغ (٢,٦٢٨,٥١٢,١٤٣) دولار ومزاد شركات الصيرفة بمبلغ (١٩١,٣١٠,٠٠٠) دولار ومزاد نقدي للمصرف بمبلغ (٦,٩٥٠,٠٠٠) دولار وكان الإيراد المتحقق من هذا النشاط هو مبلغ (٣,٠٩٦,٣٣٤) الف دينار عراقي.



٢٥- صافي أرباح العمليات الاخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
		العمليات الأخرى (إيرادات)
٣٠٧	٨٧٩	مصروفات الاتصالات المستردة
٥٩٤.٠٠٠	٦٣٢.٣٩٧	إيرادات المساهمات الداخلية
٤.٧٤٠	٣.٨٤٨	مبيعات مطبوعات مصرفية
٣٢٦	٦٧٧	أجور بريد أعمادات مستندية
٧.٢٠٠	-	رأسمالية إيرادات
٦٠	٦.٧٩٥	عمليات أخرى إيرادات
٦٠٦.٦٣٣	٦٤٤.٥٩٦	

٢٦- رواتب الموظفين وما في حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
(٢.٣١٤.٧٤٥)	(٢.١٧٩.٩٤٩)	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
(١.٠٦٥.٨٦٥)	(٩٨١.١٢٩)	مخصصات تعويضية
(١٨٤.٣٨٩)	(١٧٧.٨٢٠)	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
(٣٥.٨١٢)	(١٩.٠١٣)	تدريب الموظفين
(٤.٠٠٠)	-	إعانات للمتسبين
(٣.٦٠٤.٨١١)	(٣.٣٥٧.٩١١)	المجموع



٢٧- مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف)
(١٣٩.٦٧٢)	(١٨.٥٠٠)	خدمات مهنية وأستشارات
(٤٨٩.٧٨١)	(٤٠٠.٢٩٤)	إيجارات وخدمات
(٢٠.٣٨٠)	(١١.٦٥٩)	إعلانات
(١٣٠.٦٦٠)	(١٥٤.٨٧٣)	إتصالات وانترنت
(٨٤.٣٦١)	(٩٦.٣٩٣)	سفر وايفاد
(١٥٧.٢١٤)	(٥٠٦.٤٩٩)	صيانة
(٩.١٧٣)	(١١.٢٤٨)	قرطاسية
(٤٢.٤٠٤)	(٤٧.٢٣٤)	الوقود والزيوت
(١٨٦.٧٧٥)	(٢.٧٥٠)	خدمات قانونية
(١٠٠.٣٤)	(٢١.٢٦٠)	ضيافة
(٥٣٩.٧٩٧)	(٤٥٦.٣٣٨)	ضرائب ورسوم متنوعة
(٧٢.٠٠٠)	(٧٢.٠٠٠)	تبرعات للغير
(١٦٢.٩٨٠)	(٣٠.٠٢٥)	تعويضات وغرامات
(٥.٧٩٦)	(٧.١٥٩)	المياه
(٦٠.٨٥٥)	(٣٣.١٢٠)	الكهرباء
(٦٧.٦٧٠)	(٥٥.٠٣٩)	اللوازم والمهمات
(٦٥.٠٠٠)	(٦٠.٠٠٠)	أجور مراقبي الحسابات المحليين
-	(٧٣٨)	خسائر رأسمالية
(٣٥٨.٥٢٧)	(٤٠١.٢٨١)	أخرى
(٢.٦٠٣.٠٧٨)	(٢.٣٨٦.٤١٠)	المجموع



٢٨- النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي: كما في ٣١ كانون الأول

دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩	٢٠١٨
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٧٦.٥٤٠.٤٩١	١٩٤.٧٨٠.٨١٧
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر	٦.٦٨٧.٢٠٥	٧٣١.٥٠٩
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر	(١٢٧.٦٨٠)	(٧٣.١١١)
	١٨٣.١٠٠.٠١٦	١٩٥.٤٣٩.٢١٥

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة العليا: للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩	٢٠١٨
أعضاء مجلس الإدارة*	١٢٨.٣٨٢	١٥٠.٩٩٠
المدير المفوض	١٢٨.٣٨٢	١٥٠.٩٩٠

* لم ينتفع أعضاء مجلس الإدارة بأي مكافآت خلال سنة ٢٠١٩.

٣٠- 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 لتقليص المخاطر على صعيد البنك للوصول إلى التوازن الأمثل بين عملي 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.

قسم إدارة المخاطر في المصرف هي الجهة المسؤولة عن ادارة المخاطر في المصرف بناءً على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل الادارة اضافة إلى ذلك فان لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس 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 (فرد أو 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 ومخفظات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
١٩٤.٧٨٠.٨١٧	١٧٦.٥٤٠.٤٩١	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧٣١.٥٠٩	٦.٦٨٧.٢٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
		للأفراد
٤٤.٢٦٥.٨٤٨	٥٥.٧٥٣.٢٥٣	الشركات الكبرى
٥١.٣٩٥.٢٤٨	٣٠.٦١٩.١٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦.٣٣٠.٢٥٣	٢٦.٢٢٢.٧١٢	الأستثمار في شركة تابعة
٢٣٨.٨٣٧	٢٠.٢٢٦٩	الأستثمار في شركة زميلة
	٤٥.٠٠٠.٠٠٠	موجودات أخرى
١.٠٣٣.٩١٢	١.٢٤٨.٤٨٨	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
٣١٨.٧٧٥.٤٢٤	٣٤٢.٢٧٣.٥٦٩	بنود خارج قائمة المركز المالي
		خطابات ضمان
٤.٧٢١.٠٥٠	٥.١٤٧.٥٠٠	أعتمادات مستندية
	٢.٦٥٢.٩٥٩	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٤.٧٢١.٠٥٠	٧.٨٠٠.٤٥٩	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي
٣٢٣.٤٩٦.٤٧٤	٣٥٠.٠٧٤.٠٢٨	

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:

- رهونات 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 ٢٠١٩

دينار عراقي (بالالاف)	أفراد	شركات	إجمالي
مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية ٣٠ يوم غير عاملة: هالكوة	٥٦.٨٣٠.٣٦٨	٣١.٢٧٥.٨٨٨	٨٨.١٠٦.٢٥٦
المجموع	٤١٣	٤١٣	٤١٣
يضاف: فوائد معلقة	٤٠.٣٣	٢.١٢٢.٠٩٧	٢.١٢٢.٠٩٧
ينزل: مخصص التدني	(١.٠٩٠.٥٤٠)	(٢.٧٧٨.٨٣٤)	(٣.٨٦٩.٣٧٤)
الصافي	٥٥.٧٤٤.٢٧٤	٣٠.٦٢٨.١٣٠	٨٦.٣٧٢.٤٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالالاف)	أفراد	شركات	إجمالي
مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية ٣٠ يوم غير عاملة: هالكوة	٤٥.٠٩٢.٥٨٥	٥٢.٢٤٦.٢٤٤	٩٧.٣٣٨.٨٢٩
المجموع	٤٥.٢٧٣	٢.١٢٩.٦٨٨	٢.١٢٩.٦٨٨
يضاف: فوائد معلقة	٤٥.٢٧٣	٥٤.٣٧٥.٩٣٢	٩٩.٤٦٨.٥١٧
ينزل: مخصص التدني	(٨٧٢.٠١٠)	(٢.٩٨٠.٦٨٤)	(٣.٨٥٢.٦٩٤)
الصافي	٤٤.٢٦٥.٨٤٨	٥١.٣٩٥.٢٤٨	٩٥.٦٦١.٠٩٦



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار عراقي (بالآلاف)	أفراد	شركات	إجمالي
مقبولة المخاطر	٢٤.٨١٥		٢٤.٨١٥
تحت المراقبة	٥٦.٨٠٥.٩٦٥	٣١.٢٧٥.٨٨٨	٨٨.٠٨١.٨٥٣
هالكة		٢.١٢٢.٠٩٧	٢.١٢٢.٠٩٧
المجموع	٥٦.٨٣٠.٧٨٠	٣٣.٣٩٧.٩٨٥	٩٠.٢٢٨.٧٦٥
منها:			
عقارية	٢٤.٨١٥		٢٤.٨١٥
كفالة شخصية	٥٦.٨٠٥.٩٦٥	٣١.٢٧٥.٨٨٨	٨٨.٠٨١.٨٥٣
المجموع	٥٦.٨٣٠.٧٨٠	٣١.٢٧٥.٨٨٨	٨٨.١٠٦.٦٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالآلاف)	أفراد	شركات	إجمالي
مقبولة المخاطر	٣٥.٨١٠		٣٥.٨١٠
تحت المراقبة	٤٥٠.٦٤.٤٧٩	٥٢.٢٤٦.١٣١	٩٧.٣١٠.٦١٠
هالكة		٢.١٢٢.٠٩٧	٢.١٢٢.٠٩٧
المجموع	٤٥٠.١٠٠.٢٨٩	٥٤.٣٦٨.٢٢٨	٩٩.٤٦٨.٥١٧
منها:			
عقارية	٣٥.٨١٠		٣٥.٨١٠
كفالة شخصية	٤٥٠.٦٤.٤٧٩	٥٥.٥٥٧.٣٦٢	١٠٠.٦٢١.٨٤١
المجموع	٤٥٠.١٠٠.٢٨٩	٥٥.٥٥٧.٣٦٢	١٠٠.٦٥٧.٦٥١

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



• التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

دينار عراقي (بالآلاف)	داخل العراق	خارج العراق	إجمالي
المنطقة الجغرافية			
البند			
أرصدة لدى البنك المركزي	١٧٦.٥٤٠.٤٩١		١٧٦.٥٤٠.٤٩١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٤١.٥٧٤	٥.٨٤٥.٦٣١	٦.٦٨٧.٢٠٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد	٥٥.٧٥٣.٢٥٣		٥٥.٧٥٣.٢٥٣
الشركات الكبرى	٣٠.٦١٩.١٥١		٣٠.٦١٩.١٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٦.٢٢٢.٧١٢		٢٦.٢٢٢.٧١٢
إستثمار في شركة تابعة	٢٠٢.٢٦٩		٢٠٢.٢٦٩
إستثمار في شركة زميلة	٤٥.٠٠٠.٠٠٠		٤٥.٠٠٠.٠٠٠
موجودات أخرى	١.٢٤٨.٤٨٨		١.٢٤٨.٤٨٨
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	٣٣٦.٤٢٧.٩٣٨	٥.٨٤٥.٦٣١	٣٤٢.٢٧٣.٥٦٩
الإجمالي لسنة ٢٠١٨	٣١٨.٢٤١.٦١٠	٥٤٤.٧٠٨	٣١٨.٧٨٦.٣١٨

• التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

دينار عراقي (بالآلاف)	مالي	تجارة	أفراد	إجمالي
القطاع الاقتصادي				
البند				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٧٦.٥٤٠.٤٩١			١٧٦.٥٤٠.٤٩١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦.٦٨٧.٢٠٥			٦.٦٨٧.٢٠٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٣٠.٦١٩.١٥١	٥٥.٧٥٣.٢٥٣		٨٦.٣٧٢.٤٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٦.٢٢٢.٧١٢			٢٦.٢٢٢.٧١٢
إستثمار في شركة تابعة	٢٠٢.٢٦٩			٢٠٢.٢٦٩
إستثمار في شركة زميلة	٤٥.٠٠٠.٠٠٠			٤٥.٠٠٠.٠٠٠
موجودات أخرى	١.٢٤٨.٤٨٨			١.٢٤٨.٤٨٨
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	٢٥٥.٩٠١.١٦٥	٣٠.٦١٩.١٥١	٥٥.٧٥٣.٢٥٣	٣٤٢.٢٧٣.٥٦٩
الإجمالي لسنة ٢٠١٨	٢٢٣.١٢٥.٢٢٢	٥١.٣٩٥.٢٤٨	٤٤.٢٦٥.٨٤٨	٣١٨.٧٨٦.٣١٨



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

• 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 للأداة 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 ٢٠١٩

دينار عراقي (بالالاف)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة (دولار أمريكي)	٪٢	٧١.٤٦٩	٧١.٤٦٩

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

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



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

• 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 ٢٠١٩

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 ٢٠١٨

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 ٢٠١٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	دينار عراقي (بالآلاف)
١,٥٨٥,٤٩٩	١,٥٨٥,٤٩٩	٪٦	سوق العراق

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	دينار عراقي (بالآلاف)
١,٥٩٤,١٤٥	١,٥٩٤,١٤٥	٪٦	سوق العراق

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





إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة لسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

● 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 إيهما 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 إيهما اقرب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦-٣ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
١٧٦,٥٤٠,٤٩١						
٦,٦٨٧,٢٠٥						
٨٦,٣٧٢,٤٠٤		٤,٤٦٩,١١٨	٤٠,٤٢١,٨٠٣	٩,٨٥٧,٥٦٢	٣١,٣٩٠,٩٥١	٦,٦٨٧,٢٠٥
٢٦,٢٢٢,٧١٢		٢٦,٢٢٢,٧١٢				٣,٩٧٠
٢٠,٢٢٦,٩		٢٠,٢٢٦,٩				
٤٥,٠٠٠,٠٠٠		٤٥,٠٠٠,٠٠٠				
٤,٣٧٢,٣١٢	٤,٣٧٢,٣١٢					
١,٢٤٨,٤٨٨	١,٢٤٨,٤٨٨					
١٧٧,٦٤٦,٨٧٧	٥,٢٦١,٨٠٠	٧٦,١٢٠,٠٩٩	٤٠,٤٢١,٨٠٣	٩,٨٥٧,٥٦٢	٣١,٣٩٠,٩٥١	١٨٣,٢٣١,٦٦٦
١٢٧,٦٨٠						
٦١,١٢٤,٧٠٦		٤٣٨,١٥٠	١,١٥٦,٨٤٠	٨١١,٢٢٠	٣٠,١٠٠,٧٠٠	٢٨,٦١٧,٨٩٦
٣,٤٢٥,٠٨٤			٦١,٨٧٥	٧,٥٠٠	٢,١٤٢,٤٠٤	١,٢١٢,٢٠٥
١,٥٨٧,٩٨٤	١,٥٨٧,٩٨٤					
٢٤,٠٠٠,٤	٢٤,٠٠٠,٤					
١٣,٢٠٠,٤٧٤	١٣,٢٠٠,٤٧٤					
٧٩,٧٠,٦٠٣٢	١٥,٠٢٨,٤٦٢	٤٣٨,١٥٠	١,٢١٨,٧١٥	٨١٨,٧٢٠	٣٢,٢٤٤,١٠٤	٢٩,٩٥٧,٨٨١
(٢٦٦,٩٤٠,٨٤٩)	٩,٤٠,٦,٦٦٢	(٧٥,٢٨٤,٩٤٩)	(٣٩,٢٠,٣٠٨)	(٩,٠٣٨,٨٤٦)	٨٥٢,١٥٣	(١٥٣,٢٧٢,٧٨٥)
٣٢٧,٧٤٨,٨٦٦	٩,٩٩٢,٣٥٤	٣١,٤١٣,٦٤١	٢٥,٥٧٦,٤٤٩	١٢,٠٦٢,٨٣٠	٤٩,٩٦٠,٣٦٢	١٩٨,٧٢٩,٢٣٠
٥٣,٩٧٢,٩١٢	١٥,٢٥٩,٧٣٢	١,٧٤٣,٩٩٧	٢٤١,٩٨٥	١٥,٠٠٠	٣٦٤,٥٠٠	٣٦,٢٤٧,٦٩٧
(٣٧٢,٦١,٩٥٤)	٥,٢٦٧,٣٧٩	(٢٩,٦٦٩,٦٤٤)	(٢٥,٣٣٤,٤٦٤)	(١٢,٠٤٧,٨٣٠)	(٤٩,٥٩٥,٨٦٢)	(١٦٢,٣٨١,٥٣٣)



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم إماراتي	جنيه مصري	ليرة تركية
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥.٧٠٨.٤٩٨				
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥٢.٨٤٧	٣٩١.٥٠٠	٤٥.٢٦١.٦٨١	٢.١٩٦	٣.٥٠٣.٣٠٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)	٧.٨٩٧.٧٠٥				
موجودات أخرى	٨٨.٣٥٠				
إجمالي الموجودات	١٤.٤٤٧.٤٠٠	٣٩١.٥٠٠	٤٥.٢٦١.٦٨١	٢.١٩٦	٣.٥٠٣.٣٠٢
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥.٠٨٠				
ودائع عملاء	٤.١٤٣.٧٥٥				
تأمينات نقدية	٧٣٤.٥٠٠				١.٥٩٩.٠٠٠
مطلوبات أخرى	٩.٥٥٤.٠٦٥	٣٩١.٥٠٠	٤٥.٢٦١.٦٨١	٢.١٩٦	١.٩٠٤.٣٠٢
إجمالي المطلوبات	١٤.٤٤٧.٤٠٠	٣٩١.٥٠٠	٤٥.٢٦١.٦٨١	٢.١٩٦	٣.٥٠٣.٣٠٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي					

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم إماراتي	جنيه مصري	ليرة تركية
إجمالي الموجودات	١٢.٠٥٤.٣٦٤	٣٩١.٥٠٠	٨٣٧.٤٤٧	٢.٣٠٢	٢.٠٣٨
إجمالي المطلوبات	١٢.٠٥٤.٣٦٤	٣٩١.٥٠٠	٨٣٧.٤٤٧	٢.٣٠٢	٢.٠٣٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي					



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

• بنود خارج المركز المالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
—	٢,٦٥٢,٩٥٩	إعتمادات مستندية
٤,٧٢١,٠٥٠	٥,١٤٧,٥٠٠	خطابات الضمان
٤,٧٢١,٠٥٠	٧,٨٠٠,٤٥٩	

٣١- 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ .

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 الإلزامي بواقع ٥٪ من الأرباح المتحققة حيث ان المبلغ الواجب وضعه عن أرباح هذه السنة هو مبلغ (٧٠,١٤٩) الف دينار لاغيرها.



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

كما في ٣١ كانون الأول

كفاية رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣,٧١٥,١٩٢	٤,٣٤٦,٥٥٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٣,٤٤٦,٨١٤	١,٢٩٩,٢٤٧	الأرباح الغير موزعة
٢٧١,١٦٢,٠٠٦	٢٦٩,٦٤٥,٧٩٧	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
٧,٦٤٩,٠٢١	١,٥٦٨,٥٧٢	إحتياطيات عامة
٧,٦٤٩,٠٢١	١,٥٦٨,٥٧٢	مجموع رأس المال المساند
٢٧٨,٨١١,٠٢٧	٢٧١,٢١٤,٣٦٩	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٧٤,٦٧٨,٩٠٤	٧٢,٠٦٨,١٥٥	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٣,٨٩٤,٤٤٠	٤,٣٧٥,٣٧٥	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
% ٣٥٥	% ٣٥٥	كفاية رأس المال %





٣٢- تحليل أستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لأستردادها أو تسويتها
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات:			
١٧٦.٥٤٠.٤٩١		١٧٦.٥٤٠.٤٩١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦.٦٨٧.٢٠٥		٦.٦٨٧.٢٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦.٣٧٢.٤٠٤	٤.٦٩٨.١١٨	٨١.٦٧٤.٢٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
٢٦.٢٢٢.٧١٢	٢٦.٢٢٢.٧١٢		أستثمارات (صافي)
٢٠.٢.٢٦٩	٢٠.٢.٢٦٩		أستثمار في شركة تابعة
٤٥.٠٠٠.٠٠٠	٤٥.٠٠٠.٠٠٠		أستثمار في شركة زميلة
٤.٣٧٣.٣١٢	٤.٣٧٣.٣١٢		ممتلكات ومعدات (صافي)
١.٢٤٨.٤٨٨		١.٢٤٨.٤٨٨	موجودات أخرى
٣٤٦.٦٤٦.٨٨١	٨٠.٤٩٦.٤١١	٢٦٦.١٥٠.٤٧٠	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٢٧.٦٨٠		١٢٧.٦٨٠	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١.١٢٤.٨٠٦	٤٣٨.١٥٠	٦٠.٦٨٦.٦٥٦	ودائع العملاء
٣.٤٢٥.٠٨٤		٣.٤٢٥.٠٨٤	تأمينات نقدية
١.٥٨٧.٩٨٤	١.٥٨٧.٩٨٤		مخصصات متنوعة
٢٤.٠٠٠.٠٤		٢٤.٠٠٠.٠٤	مخصص ضريبة الدخل
١٣.٢٠٠.٤٧٤	١٣.٢٠٠.٤٧٤		مطلوبات أخرى
٧٩.٧٠٦.٠٣٢	١٥.٢٢٦.٦٠٨	٦٤.٤٧٩.٤٢٤	مجموع المطلوبات
٢٦٦.٩٤٠.٨٤٩	٦٥.٢٦٩.٨٠٣	٢٠١.٦٧١.٠٤٦	الصافي



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات:			
١٩٤,٧٨٠,٨١٧		١٩٤,٧٨٠,٨١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٣١,٥٠٩		٧٣١,٥٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥,٦٦١,٠٩٦	٩٥,٦٦١,٠٩٦		تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
٢٦,٥٦٩,٠٩٠	٢٦,٥٦٩,٠٩٠		استثمارات (صافي)
٨,٥٨٧,٦٤٨	٨,٥٨٧,٦٤٨		ممتلكات ومعدات (صافي)
١,٤٠٤,٧٠٦		١,٤٠٤,٧٠٦	موجودات أخرى
٣٢٧,٧٣٤,٨٦٦	١٣٠,٨١٧,٨٣٤	١٩٦,٩١٧,٠٣٢	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٧٣,١١١		٧٣,١١١	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٧,٨١٣,٤٥٨		٣٧,٨١٣,٤٥٨	ودائع العملاء
٨٢٦,٦١٠		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
٥٣,٩٧٢,٩١٢	١٤,٠٠٩,٧٣٣	٣٩,٩٦٣,١٧٩	مجموع المطلوبات
٢٧٣,٧٦١,٩٥٤	١١٦,٨٠٨,١٠١	١٥٦,٩٥٣,٨٥٣	الصافي

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

بلغت عدد القضايا المقامة على المصرف في سنة ٢٠١٩ أربعة فقط بقيمة ٥,٧٨٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي عن قيمة خطابات ضمان وصكوك مصدقة هذا وبراى المستشار القانوني للمصرف فانه لن يترتب على المصرف أية التزامات قد تفوق المخصص الموضوع من قبل الادارة والبالغ (٣,٨٦٩,٣٧٤) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ علما أن المصرف قد أقام دعاوي بالمثل على الغير بعدد اثنان (٢٨٤,٥٤٠) الف دينار عراقي لاتزال في مرحلة التمييز والبداءة.



الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	ايضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات						
١٧٦.٥٤٠.٤٩١				١٧٦.٥٤٠.٤٩١		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧.١٧٥.٢٦٦			٤٨٨.٠٦١	٦.٦٨٧.٢٠٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٦.٣٧٢.٤٠٤				٨٦.٣٧٢.٤٠٤		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٤٥.٠١٢.٤٥٢			١٢.٤٥٢	٤٥.٠٠٠.٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٦.٢٢٢.٧١٢		٢.٠٢.٢٦٩		٢٦.٤٢٤.٩٨١	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤.٤٧٠.٦١٢	٩٧.٢٦٩		٣٢	٤.٣٧٣.٣١٢	٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١.٢٥٦.٣٨٨			٧.٩٠٠	١.٢٤٨.٤٨٨		موجودات أخرى
٣٤٧.٠٥٠.٣٢٦	٩٧.٢٦٩	٢.٠٢.٢٦٩	٥٠٨.٤٤٥	٣٤٦.٦٤٦.٨٨١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
المطلوبات						
١٢٧.٦٨٠				١٢٧.٦٨٠		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦١.١٢٤.٨٠٦				٦١.١٢٤.٨٠٦		ودائع العملاء
٣.٧٢٣.٣٨٩			٢٩٨.٣٠٥	٣.٤٢٥.٠٨٤		تأمينات نقدية
١.٥٨٧.٩٨٤				١.٥٨٧.٩٨٤		مخصصات متنوعة
٢٤٧.٤٧٤			٧.٤٧٠	٢٤٠.٠٠٤		مخصص ضريبة الدخل
١٣.٢٠٠.٨٧٤			٤٠٠	١٣.٢٠٠.٤٧٤		مطلوبات أخرى
٨٠٠.١٢.٢٠٨			٣٠٦.١٧٦	٧٩٧.٠٦٠.٢٣٢		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠		١.٠٥.٠٠٠	١.٠٥.٠٠٠	٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٣	رأس المال
٣.٠٣٠.٧٧٣			١.٠٦.٤٥٠	٣.٠٣٠.١٢٨		إحتياطي إجباري
١.٣٢٦.٦٣٦			٢١٤	١.٣٢٦.٤٢٢		إحتياطيات أخرى
(٤.٠٢٧.٩٥٢)				(٤.٠٢٧.٩٥٢)		إحتياطي القيمة العادلة
٢.٧٠٨.٦٦١			٨٦.٤١٠	٢.٦٢٢.٢٥١		أرباح مدورة
٢٦٧.٠٣٨.١١٨		١.٠٥.٠٠٠	٢.٠٢.٢٦٩	٢٦٦.٩٤٠.٨٤٩		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٧.٠٥٠.٣٢٦		١.٠٥.٠٠٠	٥٠٨.٤٤٥	٣٤٦.٦٤٦.٨٨١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة


بشار شاكر حامد
المدير المفاوض


سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٩/٤٦ - ١٩/٢٢ والمؤرخ ٢٠٢٠/١/٢٨

محمود رشيد إبراهيم الفهد

قانوني مراقب الحسابات
شركة SHAYBI & HIS PARTNERS Co.
مادل اسماعيل حسن الشيبني
وشركاؤه
تدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR


مصرف عبر العراق للاستثمار
الإدارة العامة

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين


حسيب كاظم جويد المياح
تضامنية
إلزامية وتدقيق الحسابات



كشف الدخل الموحد

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٥,١٤٥,٦٠٨		٥,١٤٥,٦٠٨	ايرادات الفوائد
(١,٥٧٢,١٤١)		(١,٥٧٢,١٤١)	مصروفات الفوائد
٣,٥٧٣,٤٦٧		٣,٥٧٣,٤٦٧	صافي ايرادات الفوائد
٤,٠٥٥,٣٩٩		٤,٠٥٥,٣٩٩	صافي ايرادات العمولات
٧,٦٢٨,٨٦٦		٧,٦٢٨,٨٦٦	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٦٥٥,٧٤٣	١١,١٤٧	٦٤٤,٥٩٦	صافي أرباح العمليات الأخرى
٨,٢٨٤,٦٠٩	١١,١٤٧	٨,٢٧٣,٤٦٢	صافي ايرادات التشغيل
(٣,٣٨٦,٢٧١)	(٢٨,٣٦٠)	(٣,٣٥٧,٩١١)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢,٣٩٤,٤٧٦)	(٧,٩٧٧)	(٢,٣٨٦,٤٩٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٨٩,٦٠٥)	(١,٣٢٧)	(٨٨٨,٢٧٨)	أستهلاكات
(٦,٦٧٠,٣٥٢)	(٣٧,٦٦٤)	(٦,٦٣٢,٦٨٨)	إجمالي المصاريف
١,٦١٤,٢٥٧	(٢٦,٥١٧)	١,٦٤٠,٧٧٤	صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٣١٧,٧٧٠)		(٣١٧,٧٧٠)	ضريبة الدخل
١,٢٩٦,٤٨٧	(٢٦,٥١٧)	١,٣٢٣,٠٠٤	صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٠٢,٢٦٩) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- ٢- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (٩٧,٢٦٩) 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	2019	2018
Assets		
cash and balances at Central Bank of Iraq	176,540,491	194,780,817
Balances at banks and financial institutions	6,687,205	731,509
Direct credit facilities (net)	86,372,404	95,661,096
Financial assets at fair value through other Comprehensive income	26,222,712	26,330,253
Investment in subsidiary company	202,269	238,837
Investing in an associate	45,000,000	
Property and equipment (net)	4,373,312	8,587,648
Other assets	1,248,488	1,404,706
Total Assets	346,646,881	327,734,866
Liabilities and Shareholders Equity		
Banks and financial institutions deposits	127,680	73,111
Customers deposits	61,124,806	37,813,458
Cash margins	3,425,084	826,610
Miscellaneous provisions	1,587,984	3,799,073
Income tax provisions	240,004	1,250,000
Other liabilities	13,200,474	10,210,660
Total Liabilities	79,706,032	53,972,912
Shareholders Equity		
Capital	264,000,000	264,000,000
Statutory reserves	3,020,128	3,020,128
Other reserves	1,326,422	1,026,422
Fair value reserves	(4,027,952)	(3,883,843)
Retained earning	2,622,251	9,599,247
Total Shareholders Equity	266,940,849	273,761,954
Total Liabilities and Shareholders Equity	346,646,881	327,734,866

Chief Financial Officer
Sana'a Abdel-Hamza Shanif

Managing Director
Bashar Shaker Hamid

Chairman
Hasan Naser Jafaar



Separate Statement of Profit or Loss

For the year ended December 31

In Thousands of IQD	2019	2018
Interest income	5,145,608	6,905,171
Interest expense	(1,572,141)	(934,780)
Net Interest Income	3,573,467	5,970,391
Net commissions income	4,055,399	8,515,019
Net interest and commissions income	7,628,866	14,485,410
Other operating income (net)	644,596	606,633
Net Operating income	8,273,462	15,092,043
Employees expenses	(3,357,911)	(3,604,811)
Other operating expenses	(2,386,499)	(2,603,078)
Depreciation	(888,278)	(1,030,243)
Direct credit facilities provision		
Contractual agreement provision		
Total expenses	(6,632,688)	(7,238,132)
Income for the year before tax	1,640,774	7,853,911
Income tax expense for the year	(317,770)	(1,370,120)
Profit for the year	1,323,004	6,483,791



Separate Statement of Other Comprehensive Invoice

For the year ended December 31

In Thousands of IQD	2019	2018
Profit for the year	1,323,004	6,483,791
Items that will not be reclassified subsequently to statement of profit or loss:		
Loss on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		
Net change in fair value reserve for the financial assets through other comprehensive income		
Total other comprehensive income for the year	(144,109)	(1,483,853)
Total comprehensive income for the year	(144,109)	(1,483,853)
	1,178,895	4,999,938





مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للاستثمار

Separate Statement of Changes in Shareholder's Equity

In Thousands of IQD	Capital	Statutory reserve	Other Reserves	Fair value reserve	Retained Earning	Total Shareholder's Equity
Changes for the year Ended December 31,2019						
Balance as at January 1st,2019	264,000,000	3,020,128	1,026,422	(3,883,843)	9,599,247	273,761,954
Profit for the year			300,000	(144,109)	1,323,004	1,323,004
Other comprehensive loss for the year				(144,109)		(144,109)
Total other comprehensive income				(144,109)	1,323,004	1,178,895
Transferred to reserves					(300,000)	
Distributed dividends					(8,000,000)	(8,000,000)
Balance as at December 31,2019	264,000,000	3,020,128	1,326,422	(4,027,952)	2,622,251	266,940,849
In Thousands of IQD						
Changes for the year Ended December 31,2018						
Balance as at January 1st,2018	264,000,000	2,688,770	1,026,422	(2,399,990)	12,446,814	277,762,016
Profit for the year				(1,483,853)	6,483,791	6,483,791
Other comprehensive income for the year				(1,483,853)		(1,483,853)
Total other comprehensive income				(1,483,853)	6,483,791	4,999,938
Transferred to reserves					(331,358)	
Distributed dividends					(9,000,000)	(9,000,000)
Balance as at December 31,2018	264,000,000	3,020,128	1,026,422	(3,883,843)	9,599,247	273,761,954



Separate Statement of Cash Flows

For the year ended December 31

In Thousands of IQD	2019	2018
Operating Activities		
Profit before tax	1,640,774	7,853,911
Non-cash items: Adjustments for		
Depreciation	888,278	1,030,243
Facilities impairment provision direct credit		
Obligation provisions contractual		
	2,529,052	8,884,154
Capital Change in Working		
Credit facilities-net decrease in direct	9,288,693	16,094,337
Assets decrease in other	156,218	(712,586)
Customer's deposits decrease (in)	23,311,348	4,099,151
Cash margins decrease (increase in)	2,598,473	(1,595,025)
Miscellaneous provisions increase (in)	(2,211,090)	(194,567)
Liabilities increase in other	2,989,815	(21,358,643)
Operating activities before tax net cash from	38,662,509	5,216,821
Income tax paid	(1,327,766)	(2,252,482)
Operating activities net cash flow from	37,334,743	2,964,339
Investing Activities		
Assets at fair value through other comprehensive financial		
Investment in subsidiary company	(45,000,000)	
Proceeds from sale of property and equipment	3,326,058	193,484
From investing activities net cash flow (in used)	(41,673,942)	193,484
Financing Activities		
Distributed dividends	(8,000,000)	(9,000,000)
Financing activities net cash flow (in used)	(8,000,000)	(9,000,000)
Increase in cash and cash equivalents net (decrease)	(12,339,199)	(5,842,177)
Equivalents at the beginning of the year cash and cash	195,439,215	201,281,392
Equivalents at the end of the year cash and cash	183,100,016	195,439,215

