

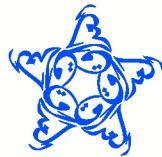
مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
للاستثمار

**التقرير السنوي والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في
٢٠١٩/١٢/٣١**

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

المحتويات

أعلن ٧
كلمة رئيس مجلس الإدارة ٩
تقرير مجلس الإدارة ١١
تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف ١٣
تقرير لجنة التدقيق ٥١
تقرير مراقب الحسابات ٥٥
قائمة المركز المالي ٦٣
قائمة الدخل الشامل ٦٥
بيان التغيرات في حقوق المساهمين ٦٦
بيان التدفقات النقدية المنفصل ٦٧
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة ٦٩
الميزانية الموحدة ١٢١
كشف الدخل الموحد ١٢٢



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 الاعتمادية 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).

إعلان

الى/ مساهمي مصرف عبر العراق للأستثمار (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 ٢٠٢٠ / ٧ / ٢٦ في مقر الشركة الكائن في الكرادة - الإدارة العامة - الفرع الرئيسي - بغداد - العلوية - مقابل بذالة العلوية - محلة ٩٠٣ / شارع ٩٩ / مبني 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- تحديد مراقبين حسابات المصرف لعام ٢٠٢٠ وتحديد أجورهما حسب ضوابط مهنة ومراقبين 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 إلى سبعة أعضاء أصليين ومثلهم إحتياط..
- ٨- إجراء انتخابات تكميلية لأنتخاب عضويين أصليين وخمسة أعضاء إحتياط بناءً على متطلبات الحكومة المؤسسية الخاصة بالمصارف.
- ٩- إعادة تعيين لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٠.
- ١٠- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠١٩.

رجائين الحضور أصلالة أو إنابة أحد المساهمين بموجب سند الإنابة أو توكييل الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل على أن تودع الإنابات أو الوكالات لدى هيئة الأوراق المالية قبل ٣ أيام من موعد الاجتماع على الأقل مع مراعاة أحكام المادة (٩١) من القانون أعلاه، وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع ليوم الأحد المصادف ٢٠٢٠ / ٨ / ٢ في ذلك الزمان والمكان المعينين أعلاه.


حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الادارة



كلمة رئيس مجلس الادارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود أن أتقدم إليكم جميعاً بواهر الشكر والامتنان على تلبيةكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما أود أيضاً أن أشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والادارة 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.

وبالنسبة للإداء المالي فقد قام المصرف بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في ما يتعلق بالمعايير الدولي رقم (٩) والمعيار الدولي رقم (١٦) . اذ بلغت الارباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي اللازمي 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 الأمدین 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 لمساهميه .

أخيراً، أود أن أتقدم باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير إلى 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.

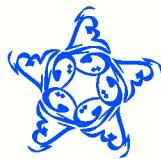
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...



حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الادارة





تقرير مجلس الإدارة

يسرا مجلس الادارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (بنك عبر العراق للاستثمار) للعام ٢٠١٩ متضمناً معلومات حول انشطة المصرف وأهم انجازاته واستراتيجياته ونتائج المالية ومجلس الادارة ولجانه 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 وخارجها حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويله كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعه. 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 تلبي احتياجات الزبائن.
- تحقيق انتشار 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 متقدمة وفعالة وقدرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.

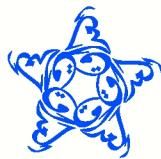


ملخص البيانات المالية ٢٠١٩ للسنوات الخمسة الماضية

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	ملخص البيانات المالية
٣٧٩,٩٦٣	٤١٥,٨٥١	٣٥١,٩٢٩	٣٢٧,٧٣٤	٣٤٦,٦٤٧	اجمالي الموجودات
١٦١,٤٤٣	١٥٧,٦٣٣	١١١,٢٧٧	٩٥,٦٦١	٨٦,٣٧٢	القروض والسلف، صافي
١٣,٨٢١	١,٨٢٧	٢٨٠,٥٣	٢٦,٥٦٩	٧١,٤٢٥	أستثمارات
٩٤,٩٦٤	١١٠,٤٧٤	٣٤٠,٥٠	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	% .٠٥	نسبة العائد على حقوق المساهمين

مقدمة لأقرب مليون





تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف

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

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

بيانات المساهمين

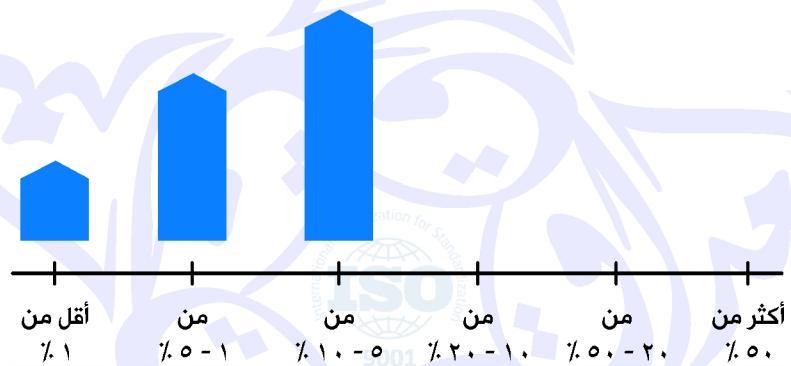
إن أسهم مصرف عبر العراق للأستثمار (م.خ) مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وقد أصدر البنك ٢٦٤،٠٠،٠٠،٠٠٠ سهم عادي بقيمةأسمية ١ دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

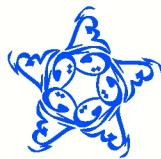
المساهمون

نسبة المئوية %	عدد الأسهم	أسم المساهم
% ٩٣,٠٦	٢٤٥,٧٠,٨٠,٢٨,٦٣٥	المواطنون العراقيون/أفراد
% ٣,٩٨	١٠,٥٠,٠٠,٠٠,٠٠	المواطنون العراقيون/شركات
% ٢,٦٢	٦,٩٣٨,٩٧٦,٠٠	المواطنون غير العراقيين/أفراد
% ٠,٣٣	٨٥٢,٩٩٥,٣٦٥	المواطنون غير العراقيين/شركات

جدول توزيع فئات الأسهم

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





جدول المساهمين الذين يملكون نسبة (١ %) أو أكثر من رأس المال المصرف

الرتبة	الأسم	النسبة المئوية .%	الرصيد النهائي
١	عبد المحسن محمد عبد الكريم الزكري	% ٢,٠	٥,٣٩٦,١٦٠,٠٠٠
٢	نعم علي داود السواد	% ٤,٣	١١,٣٥٢,٠٠٠,٠٠٠
٣	حسن هادي فرحان العيدي	% ٢,٣	٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	بشار شاكر حامد العاني	% ٢,٧	٧,٠٩٠,٥٤٠,٨٤٤
٥	عبد الله يونس فرحان العيدي	% ٢,٧	٧,١٨٤,٠٠٠,٠٠٠
٦	بهاء حسين علي العيدي	% ٤,٦	١٢,٠٨٤,٢٤٥,٣٣١
٧	رواء ناصر جاسم الكاظمي	% ٢,٨	٧,٤٤٥,٥٩٢,٠٠٠
٨	عباس يونس فرحان العيدي	% ٢,٥	٦,٤٨٠,٧٣٦,٠٠٠
٩	محمد ناجي علي كماش الريبيعي	% ٥,٠	١٣,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠
١٠	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	% ٢,٣	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة المحدودة	% ١,٧	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢	حسن ناصر جعفر اللامي	% ٩,٩	٢٦,٠٣٥,٦٨٠,٠٠٠
١٣	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	% ٩,٩	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠
١٤	محمد عبد الرضا محمد الجنابي	% ٩,٩	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠
١٥	وسام عدنان محمد ابراهيم الريبيعي	% ٩,١	٢٤,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦	بسام عدنان محمد ابراهيم الريبيعي	% ٦,٥	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠
١٧	مؤيد علي حسن العيدي	% ٩,٩	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠
١٨	حيدر جواد حسن	% ٩,٦	٢٥,٢٣٣,٢٣٩,٠٠٠

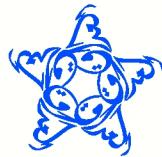


مجلس إدارة البنك

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة 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 للاحكم العاده (١٧) من قانون المصادر رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واربعة اعضاء احتياط.

معلومات عن اعضاء مجلس الادارة

الأسم	المعلومات والبيانات
حسن ناصر جعفر اللامي	صاحب خبرة مصرافية طويلة ولديه صرافة في عمان من التصنيف الأول، لديه خبرة في مجال الأستيراد للمواد الغذائية والأدوات الاحتياطية، لديه خبرة في مجال الانتاج الصناعي والصناعات الغذائية، رئيس مجلس إدارة شركة سما بغداد للتمويل المالي منذ عام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣
عباس يونس فرحان العيدي	لديه خبرة في الأعمال التجارية والمالية نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأمين العربية سابقاً للتمويل المالي، مستورد
بشار شاكر حامد العاني	صاحب خبرة مصرافية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف آشور
علا ضياء علي الموسوي	صاحب خبرة مصرافية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصادر
نور حسن علي	صاحبة خبرة مصرافية كبيرة وتقلدت عدة مناصب وأخرها نائب مدير مفوض
محمد صالح هاشم	صاحب خبرة مصرافية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصارف حكومية وأخرى أهلية
بسام عدنان محمد الريبيعي	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

رقم	أسماء الأعضاء الأصليين	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	٢٦٠٣٥٦٨٠٠٠٠
٢	عباس يونس فرحان	نائب رئيس مجلس الإدارة	٦٤٨٠٠٠٠٠٠٠
٣	بشار شاكر حامد	عضو أصلي (المدير المفوض)	٧٠٩٠٥٤٠٨٤٤
٤	علا ضياء علي	عضو أصلي	١٠٠٠٠٠٠٠
٥	نور حسن علي	عضو أصلي	٥٠٠٠٠

ب-الأعضاء الاحتياط

رقم	أسماء الأعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	نجاح فتاح جاسم	عضو احتياط	٥٠٠٠٠
٢	بسام عدنان محمد	عضو احتياط	١٧٠٥٦٠٠٠٠٠٠
٣	محمد صالح هاشم	عضو احتياط	١٠٠٠٠٠٠٠
٤	بهاء حسين علي العيدي	عضو احتياط	١٢٠٨٤٢٤٥٣٣١

اجتماعات 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) اجتماعاً حيث كان الحضور لأجتماعات المجلس كالتالي:

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

عملية الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يوجد لدى المصرف نظام لموافقة 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 اعضاء مجلس ادارة المصرف فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة اعضاء 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 والأنظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٩ اثنان عشر جلسة وت تكون لجنة المراجعة في البنك من ثلاثة اعضاء، علمًاً ان السيدة نور حسن علي التحقت باللجنة بعد الموافقة عليها بإجتماع الهيئة العامة.

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

لجنة إدارة المخاطر

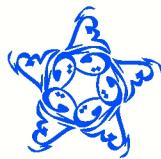
تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بفرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الادارة ومراقبة التزام الاداره التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الاداره ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدتها المجلس وت تكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاثة اعضاء ورابعهم مدير قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠١٩ ، ٢٠ أثنتا 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 وتقدير مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعة وعرض توصياتها للمجلس لتعديل او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وت تكون اللجنة في البنك من ثلاثة اعضاء ورابعهم مدير قسم الادارة والذاتية كمقرر للجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال السنة سبعة اجتماعات. ولتطبيق الحكومة المؤسسية تم إبدال العضو عباس يونس فرحان بالعضو نور حسن علي.



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

لجنة الحكومة

تشكل لجنة الحكومة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاثة أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائبه كما يعين أمين سر المجلس مقرراً للجنة . ومن مهامها التأكيد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمة 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 مساعلته عن أي أمر من الأمور. وتحجتمع 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 التقييد ببنود الدليل. اجتمعت اللجنة أجتماعاً خلال سنة ٢٠١٩ وذلك لتطبيق دليل الحكومة الجديد وتضم كل من :-

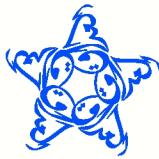
أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	٢	٠
عباس يونس فرحان	٢	٠
بشار شاكر حامد	٢	٠
أمين السر / مقرر اللجنة	٢	٠

لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

الإشراف على تحديد الموصفات التفصيلية للأنظمة المطلوب تطويرها واعتمادها. كذلك الإشراف على تنفيذ مشاريع البرامج الجاهزة أو المطورة داخلياً، والتأكد من فحصها وتوثيقها وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة بها، والتأكد من مدى ملائمتها ومطابقتها لاحتياجات المصرف. والتأكد من تطبيق كافة الإجراءات المعتمدة بخصوص تطوير النظم وصيانتها وتنشيفتها. 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 تحتويه من معلومات وبرامج وكذلك ضمان أمن وسرية المعلومات. والإطلاع على الممارسات العالمية المتعلقة بتطوير أمن المعلومات وسلامتها واتخاذ الإجراءات الكفيلة بحماية أمن المعلومات وتكون اللجنة في البنك من ثلاثة أعضاء ورائهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة وادناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة وحققت اللجنة اجتماعاً خلال سنة ٢٠١٩.

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





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

- ١ - لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس ادارة البنك او المدير المفوض او معاون المدير المفوض او لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد بالايصال رقم ٢٩ المرفق بالقواعد المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة .
- ٢ - ان نظام الرقابة الداخلية اعد على أساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- ٣ - تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- ٤ - لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة البنك علىمواصلة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية فأن 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 والتتأكد 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

المؤسرون والمساهمون الرئيسيون الذين لديهم أكثر من (٥٪) من رأس المال

نسبة من رأس المال	عدد الأسهم	اسم المساهم
% ٩,٨٦	٢٦,٠٣٥,٦٨٠,٠٠٠	١ حسن ناصر جعفر
% ٩,٩٠	٢٦,١٣٦,٠٠,٠٠٠	٢ وشيار عبد الفتاح عبد البرزاق عبد العزيز
% ٩,٩٠	٢٦,١٣٦,٠٠,٠٠٠	٣ محمد عبد الرضا محمد الجنابي
% ٩,١٢	٢٤,٠٨٠,٠٠,٠٠٠	٤ وسام عدنان محمد ابراهيم
% ٩,٩٠	٢٦,١٣٦,٠٠,٠٠٠	٥ مؤيد علي حسن العيدي
% ٦,٤٦	١٧,٠٥٦,٠٠,٠٠٠	٦ بسام عدنان محمد الريبيعي
% ٩,٥٦	٢٥,٢٣٣,٢٣٩,٠٠٠	٧ حيدر جواد حسن الصراف
% ٦٥	١٧٠,٨١٢,٩١٩,٠٠٠	المجموع





أقسام الإدارة العامة والفروع

ال التواصل	المسؤول	القسم أو الفرع
account@tib.iq	سنا عبد الحمزة شنيف	القسم المالي
gm@tib.iq	تأثير 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
abdulamir@tib.iq	عبد الأمير جواد خيون	قسم التدقيق الداخلي
complianceofficer@tib.iq	شهد عبد الله يونس	قسم الأمثلية
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 الإلكترونية المصرفية
swift@tib.iq	سامر عماد الدين جاسم	قسم السويفت
mainbranch@tib.iq	زهراء أنور عبد الأمير	الفرع الرئيسي
alshurjah@tib.iq	شذى حسين محمد	فرع الشورجة
erbilbranch@tib.iq	سرمد سالم شاهين	فرع أربيل

عدد ومواقع فروع المصرف

العنوان	الاسم الفرع	هاتف	سنة الافتتاح
بغداد - العلوية - مقابل بذالة العلوية محلة ٩٠٣ / شارع ٩٩ / مبنى ٢٢٢-١٩٢	الفرع الرئيسي	+٩٦٤ ٧٩٠ ١١٥٦٤٥٨	٢٠٠٧
أربيل - شارع كولان - مقابل اعدادية صناعة السيارات	فرع أربيل	+٩٦٤ ٧٧٠ ٢٥١٨١٢٩	٢٠٠٧
بغداد - شارع الرشيد - قرب بناية البنك المركزي	فرع الشورجة	+٩٦٤ ٧٧٣٥٨٢١٧٠٥	٢٠١٧

وضع بنك عبر العراق آلية لغرض تنظيم العلاقة مابين الأدارات وتحديد خطوط السلطة والأتصال بين الرؤساء والمرؤوسين وأدنها رسم توضيحي للهيكل التنظيمي للبنك:

((الهيكل التنظيمي لمصرف عبر العراق))



تأسيس المصرف

أسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) ملياردinar عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٢٦٠٠٢٠٠٦/٥/٢١ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٢٠٠٦/١٢/٥، وبasher عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ٢٠٠٧/٧/١.

الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوفيق في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (%) ١٠٠ وبهذا تكون عائدية هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعة له.

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ١٢/٢٠١٩ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوفيق في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديرًا مفوضاً للشركة ولازال 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 للأوراق 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.

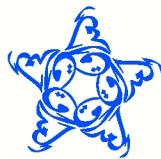
الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	ايصال	دينار عراقي (بـالآلاف)
الموجودات						
١٧٦,٥٤٠,٤٩١				١٧٦,٥٤٠,٤٩١		
٧,١٧٥,٢٦٦			٤٨٨,٠٦١	٦,٦٨٧,٢٠٥		
٨٦,٣٧٢,٤٠٤				٨٦,٣٧٢,٤٠٤		
٤٥,٠١٢,٤٥٢			١٢,٤٥٢	٤٥,٠٠٠,٠٠٠		
٢٦,٤٢٢,٧١٢		٢٠,٢,٢٦٩		٢٦,٤٢٤,٩٨١	١	
٤,٤٧٠,٦١٣	٩٧,٢٦٩			٤,٣٧٣,٣١٢	٢	
١,٢٥٦,٣٨٨			٧,٩٠٠	١,٢٤٨,٤٨٨		
٣٤٧,٠٥٠,٣٢٦	٩٧,٢٦٩	٢٠,٢,٢٦٩	٥٠٨,٤٤٥	٣٤٦,٦٤٦,٨٨١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين:

المطلوبات	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية	ودائع العملاء	تأمينات تقديرية	مخصصات متعددة	مخصص ضريبة الدخل	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات
١٢٧,٦٨٠		١٢٧,٦٨٠					
٦١,١٢٤,٨٠٦		٦١,١٢٤,٨٠٦					
٢,٧٢٢,٣٨٩		٢٩٨,٣٠٥	٣,٤٢٥,٠٨٤				
١,٥٨٧,٩٨٤			١,٥٨٧,٩٨٤				
٢٤٧,٤٧٤		٧,٤٧٠	٢٤,٠٠٤				
١٢,٢٠٠,٨٧٤			٤٠٠	١٢,٢٠٠,٤٧٤			
٨٠,٠١٢,٢٠٨		٣٠٦,١٧٦	٧٩,٧٠٦,٠٣٢				مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين							
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٣			
٣,٠٢٠,٧٧٣		١٠,٦٤٥	٣,٠٢٠,١٢٨				
١,٣٢٦,٦٣٦		٢١٤	١,٣٢٦,٤٢٢				
(٤,٠٢٧,٩٥٢)			(٤,٠٢٧,٩٥٢)				
٢,٧٠٨,٦٦١		٨٦,٤١٠	٢,٦٢٢,٢٥١				
٢٦٧,٠٣٨,١١٨	١٠٥,٠٠٠	٢٠,٢,٢٦٩	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	إيرادات 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)	اجمالي 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

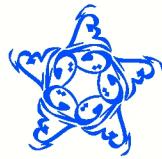
- ١ - تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٠٢,٢٦٩) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات.
- ٢ - تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأس المال بما بلغ (٩٧,٢٦٩) الف دينار وذلك بالإضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة.
- ٣ - تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.

المصارف المراسلة

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

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





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،٠٠) دينار عراقي.



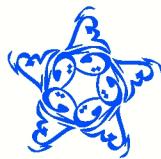
النتائج المالية لسنة ٢٠١٩

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 الفترة من العام السابق وبلغ اجمالي دخل العمليات (٨) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً مقابل (١٥) مليار دينار للفترة الممااثة 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 سياساته 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 (٠٠٥٠) دينار مقابل (٠٠٢٣) دينار للعام السابق.

توزيعات الأرباح

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

- أ- يقتطع مانسبة 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 المقرونة على المساهمين من الارباح الصافية كل حسب عدد اسهمه .
- ت- تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الارباح المحلية والسنوية وتظهر الارباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقر الهيئة العامة توصيات مجلس الاداره .



تحليل مؤشرات الأداء العامة للبنك

انعكست التطورات والاحاديث وماصاحبها 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 (١٩,٦٪) وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل III البالغة (١٠,٥٪)، مما يؤكد قوّة ومتانة المركز المالي للبنك. وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت ٢٩,٩٪ في نهاية عام ٢٠١٩، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٠٠٪. وانخفض العائد الأساسي على السهم (من ٢٣,٠٠ دينار عام ٢٠١٨ إلى ٥,٠٠ 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 للأوراق المالية.

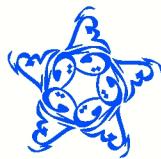


نتائج أرباح فروع المصرف بضممه الإدارة العامة

أدنى جدول بكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي أرباح كل فرع بضممه الإدارة العامة للفترة من ٢٠١٩/١١/٣١ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١

الأرباح والخسائر خلال الفترة ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١

المجموع	فرع الشورجة	فرع أربيل	الفرع الرئيسي	الادارة العامة	دينار عراقي (بآلاف)
٥,١٤٥,٦٠٤	١٢٢,٠٩٦	—	٤,٩٦٣,١٧٩	٦٠,٣٢٩	أيرادات الفوائد
(١,٥٧٢,١٤١)	(٢١,٣٣١)	(٧٤٨)	(١,٣٩٠,٨٤٨)	(١٥٩,٢١٣)	مصاروفات الفوائد
٣,٥٧٣,٤٦٤	١٠٠,٧٦٥	(٧٤٨)	٣,٥٧٢,٣٣١	(٩٨,٨٨٤)	صافي ايرادات الفوائد
٤,٠٥٥,٣٩٩	٦٩٣,٨٦١	(٤٥,٦٠٠)	٨٢٧,٤٠٥	٢,٥٧٩,٧٣٤	صافي ايرادات العمولات
٧,٦٢٨,٨٦٣	٧٩٤,٦٢٥	(٤٦,٣٤٨)	٤,٣٩٩,٧٣٦	٢,٤٨٠,٨٥٠	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٦٤٤,٥٩٨	٤٠١	١٠٠	٦٠,٥٧	٦٣٨,٠٤٠	صافي أرباح العمليات الأخرى
٨,٢٧٣,٤٦١	٧٩٥,٠٢٦	(٤٦,٢٤٨)	٤,٤٠٥,٧٩٣	٣,١١٨,٨٨٩	صافي ايرادات التشغيل
(٢,٣٥٧,٩١١)	(٨٠,١,٩٣٧)	(١٦٥,١٥٥)	(٢٧٣,٤٧٧)	(٢,١١٧,٣٤٢)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢,٣٨٦,٤٩٩)	(١٥٢,٣٩٧)	(١٠٠,٩٩٥)	(٣٥,٩٦٩)	(٢٠,٩٧,١٣٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٨٨,٢٧٨)	(٢٤٢,٩٥٢)	(١٢,٥٣٠)	—	(٦٣٢,٧٩٦)	استهلاكات
(٦,٦٣٢,٦٨٧)	(١,١٩٧,٢٨٦)	(٢٧٨,٦٨٠)	(٣٠,٩,٤٤٥)	(٤,٨٤٧,٢٧٦)	إجمالي المصاريف
١,٦٤٠,٧٧٤	(٤٠,٢,٢٥٩)	(٣٢٤,٩٢٨)	٤٠,٩٦,٣٤٨	(١,٧٢٨,٣٨٧)	صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٣١٧,٧٧٠)	—	—	—	(٣١٧,٧٧٠)	ضريبة الدخل
١,٣٢٣,٠٠٤	(٤٠,٢,٢٥٩)	(٣٢٤,٩٢٨)	٤٠,٩٦,٣٤٨	(٢٠,٤٦,١٥٦)	صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة



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 وأدنى جدول لأهم المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة، وأدنى جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها.

نسبة التحقق	٢٠١٩ المتحقق	٢٠١٩ المخطط	دينار عراقي (بالملايين)
الموجودات			
% .٥٥	١٧٦,٥٤٠,٤٩١	٣١٨,٧٥٤,١٢٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
% .٢٧	٦,٦٨٧,٢٠٥	٢٤,٩٦١,٧٩٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
% .٦٤	٨٦,٣٧٢,٤٠٤	١٣٥,٨٢٨,٨٢٥	تسهيلات اجتماعية مباشرة، بالصافي
% .٦٩	٢٦,٢٢٢,٧١٢	٣٧,٩٣٩,٩٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٢٠٢,٢٦٩	-	إستثمار في شركة تابعة
	٤٥٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمار في شركة زميلة
% .٤٠	٤,٣٧٣,٣١٢	١٠,٨٢٧,٧٢٦	ممتلكات ومعدات- (بالصافي)
% .٣٩	١,٢٤٨,٤٨٨	٣,٢١٩,٩٦١	موجودات أخرى
	٣٤٦,٦٤٦,٨٨١	٥٣١,٥٣٢,٣٧٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات			
% .٣	١٢٧,٦٨٠	٤,٧٥١,٩٢٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
% .٣١	٦١,١٢٤,٨٠٦	١٩٤,٢٥٦,١٣٦	ودائع العملاء
% .٥٢	٣,٤٢٥,٠٨٤	٦,٥٤٦,٢٩٢	تأمينات نقدية
% .٢٠	١,٥٨٧,٩٨٤	٨,٠١٩,٩٩٥	مخصصات متنوعة
% .٦	٢٤,٠٠٠	٤,٣٥١,٤٣٦	مخصص ضريبة الدخل
% .٥٣	١٣,٢٠٠,٤٧٤	٢٤,٧٦٤,٣٨٨	مطلوبات أخرى
	٧٩,٧٦٦,٠٣٢	٢٤٢,٦٩٠,١٧٣	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
% .١٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
% .٧٢	٣,٠٢٠,١٢٨	٤,٢١٩,٥٥٦	احتياطي إجباري
% .١١٧	١,٣٢٦,٤٢٢	١,١٢٩,٠٦٤	احتياطيات أخرى
% .٧٤٦	(٤,٠٢٧,٩٥٢)	(٥٣٩,٩٩٣)	احتياطي القيمة العادلة
% .١٣	٢,٦٢٢,٢٥١	٢٠٠,٣٣,٥٧٦	أرباح مدورة
	٢٦٦,٩٤٠,٨٤٩	٢٨٨,٨٤٢,٢٠٣	مجموع حقوق المساهمين
	٣٤٦,٦٤٦,٨٨١	٥٣١,٥٣٢,٣٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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 ادنى:-

نسبة التحقق	٢٠١٩ المتحقق	٢٠١٩ تخططي	دينار عراقي (بالملايين)
% ٣٥	٥,١٤٥,٦٠٨	١٤,٦١٤,٠٦٢	ايرادات الفوائد
% ٧٣	(١,٥٧٢,١٤١)	(٢,١٦٨,٤٠٥)	مصروفات الفوائد
% ٢٩	٣,٥٧٣,٤٦٧	١٢,٤٤٥,٦٥٧	صافي ايرادات الفوائد
% ٢٢	٤,٠٥٥,٣٩٩	١٨,٢٥٦,١٠٠	صافي ايرادات العمولات
% ٢٥	٧,٦٢٨,٨٦٦	٣٠,٧٠١,٧٥٧	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
% ٢٦	٦٤٤,٥٩٦	٢,٤٦٩,٥٣١	صافي أرباح العمليات الأخرى
% ٢٥	٨,٢٧٣,٤٦٢	٣٣,١٧١,٢٨٨	صافي ايرادات التشغيل
% ٥٨	(٢,٣٥٧,٩١١)	(٥,٨١٢,٧٦٠)	رواتب الموظفين وما في حكمها
% ٦٧	(٢,٣٨٦,٤٩٩)	(٣,٥٥٦,٠٨٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
% ٩٤	(٨٨٨,٢٧٨)	(٩٤٢,١٢٥)	أستهلاكات
% ٠	—	(٢٥٠,٠٠٠,١١)	خسائر إعادة تقييم موجودات ثابتة
% ٠	—	(٣,٣٧٤,٧٦٨)	مخصص تدني التسهيلات الأئتمانية
% ٠	—	(٨٤٨,٧٥١)	مخاطر الالتزامات التعهدية
% ٤٥	(٦,٦٣٢,٦٨٨)	(١٤,٧٨٦,٤٨٦)	اجمالي المصارييف
% ٩	١,٦٤٠,٧٧٤	١٨,٣٨٤,٨٠٢	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
% ٧	(٣١٧,٧٧٠)	(٤,٣٥١,٤٣٦)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
% ٩	١,٣٢٣,٠٠٤	١٤,٠٣٣,٣٦٦	الربح للسنة

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه العالمي وتنمية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم. وعليه فإن المصرف سيعمل في عام ٢٠٢٠ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي أهم المرتكزات لهذه الخطة:-

- ١- السعي إلى تحقيق زيادة في الإيرادات مع تخفيض المصارييف بما يحقق قيمة مضافة إلى المساهمين.
- ٢- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية.
- ٣- الاستمرار في التوسيع الجغرافي وزيادة شبكة المدن الرئيسية حيث من المتوقع افتتاح فرعين جديدين خلال الأعوام 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 المصرفيية طرح منتجات جديدة تناسب السوق المحلية ولخدمة مختلف الشرائح والقطاعات.
- ٧- الاستمرار في استخدام أحدث الوسائل التقنية التي تساعده على رفع مستوى الخدمة المقدمة إلى العملاء حيث تم تفعيل خدمة الصراف الآلي وتفعيل بطاقات الفيزا كارد والموبايل بنك.
- ٨- إيجاد التوظيف الأمثل للأموال مع دراسة المخاطر وتطبيق بازل ٣ في إدارة المخاطر.

وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

أ- المخاطر الائتمانية:

وهي تتعلق دائمًا بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء . وتتجزء المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضاً مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ولا يستطيع العميل في الإيفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض أو عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستند 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 المصادر بهذا النوع من المخاطر نظرًا 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 ومثلاً على ذلك. هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشيخ السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصادر فمن المحتمل أن يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف أن يولي هذا الموضوع مراقبة وإدارة مستمرة تجنبًا للمخاطر.

ث- مخاطر المعاملات:

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

جـ- 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.

جـ- المخاطر التشغيلية:

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

خـ- 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.

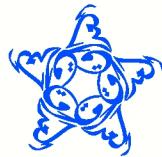
نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

استمرت التطورات الهائلة في تقنيات الحاسوب والاتصالات والتي حققت تبادلاً سريعاً وشاملاً للمعلومات وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الالكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الانشطة 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 الالكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال سنة ٢٠١٩ حيث مaily :-

- ١- تحديث النظام المالي update الى 5 banks وذلك عن طريق استحداث خوادم جديدة ونقل البيانات من الخوادم القديمة الى خوادم جديدة.
- ٢- العمل على مدار السنة بأجراء الاختبارات لتفعيل ربط انظمة المقااصة الالكترونية (ACH) مع النظام المالي 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 الایمیالات 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 ٢٠١٩-٩-٩ تم اصدار نظام المعايير الدولي (ISO:٢٧٠٠٠،٢٢٣٠١،١٢٠٠٠،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.

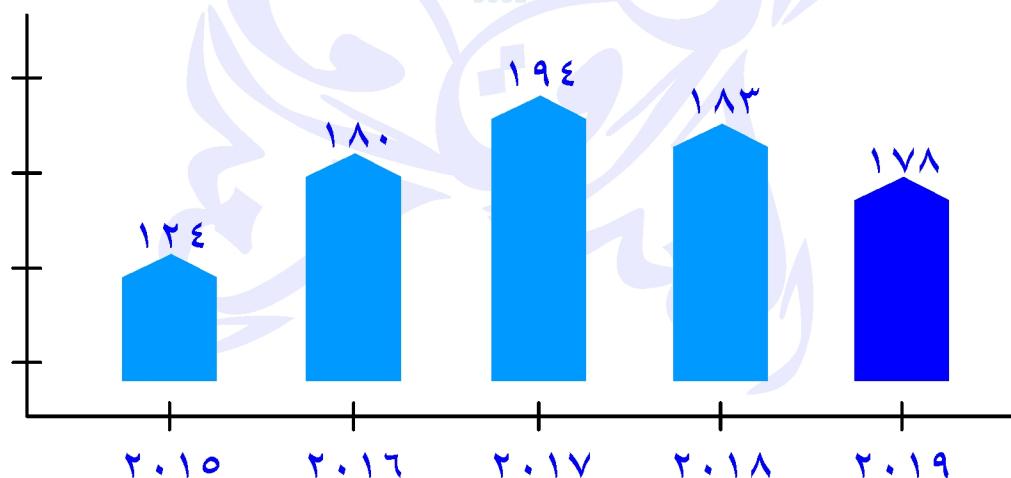




تنمية الموارد البشرية

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 وببناءً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف . ولقد ترافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتحمل مسؤوليات أكبر .

وفي نهاية عام ٢٠١٩ بلغ أجمالي عدد المنتسبين في المصرف ١٧٨ منتسباً منهم (١٠٨) في الادارة العامة و (٧٠) موزعين في ثلاثة فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٥٩) منتسباً في بغداد .



((تطور عدد منتسبي المصرف))

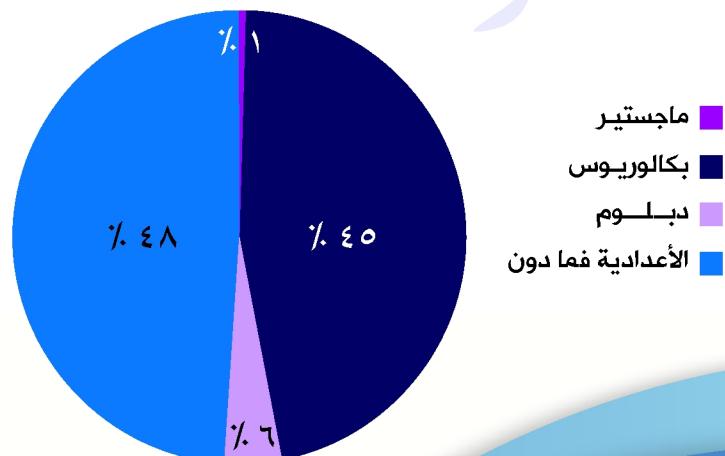
تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

الرتبة	عنوان الوظيفة	العدد
١	الادارة العليا	١٨ مدیر مفوض-معاون مدیر مفوض-مراقب امتحان-مدیر مکتب-مدیر قسم-مدیر فرع
٢	الادارية	٤ مدیر-مدیر خزنة-مدیر قاعة
٣	الإشرافية	١٦ مدیر-محاسب أول-مدقق أول-أمين صندوق أول-ملاحظ أول
٤	الفنية	٢٣ مدیر شعبة-محاسب-مدقق-ملاحظ-أمين صندوق-مبرمج-قانوني
٥	الأساسية	٣٤ مدیر-محاسب-مدقق-ملاحظ-أمين صندوق-سكرتير
٦	الغير مصنفة	٨٣ عامل فني-عداد-أمين مخزن-كاتب-عامل خدمات-حارس-سائق-معتمد-منظف-مراقب كامرات
المجموع		١٧٨

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

الرتبة	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

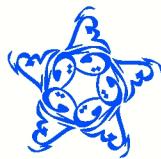


اما في مايتعلق بعملية التدريب فقد انصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر اشراکهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف الى رفع مهارتهم وكفائتهم بما يتلائم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من ٨٥٪ من موظفي المصرف خلال عام ٢٠١٩ في حوالي ٥٥ دوره داخلية وخارجية. وتمحورت حول عدة مواضيع لتفطية 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 والتكنيات الضرورية لتحليل وتقدير البيانات المالية والمخاطر العائدة لملفات التسليف .
- ٤- تعريف كافة الموظفين بأهم المعايير والإجراءات لكشف ومكافحة عمليات تبييض الاموال .



الدورة	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الانعقاد	ت
١	تحليل مؤشرات السلامة المالية	٣	مركز الدراسات المصرفية	
٢	إدارة المخاطر المصرفية والاختبارات 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 الأمثل 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 الأسترلادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩	٣	مركز الدراسات المصرفية/فندق المنصور	
١٤	التخطيط الرأسمالي وتحطيم السيولة وفقاً لمقررات بازل ٣	١	البنك المركزي العراقي	
١٥	التحاسب الآلي عن ضريبة الاستقطاع 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 أخصائي معتمد في مكافحة الجريمة المالية	١	مركز الدراسات المصرفية	
١٩	ورشة إدارة المخاطر والأمثال	٢	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 الإلكتروني والجباية الإلكترونية	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية	
٢٣	ورشة توطين الرواتب	٤	مركز الدراسات المصرفية	
٢٤	ضوابط الحكومة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات	٢	مركز الدراسات المصرفية	
٢٥	الجهاز المالي وتعزيز الشمول المالي	٢	مركزى/دائرة المدفوعات	
٢٦	التعليمات الأرشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لتقارير المالية رقم ٩	٢	مركز الدراسات المصرفية	
٢٧	ورشة "دليل العمل الرقابي الخاص بمنع التراخيص"	٣	البنك المركزي العراقي	
٢٨	إدارة النقد والسيولة في المصارف التجارية	٢	مركز الدراسات المصرفية	



الدورة	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الأنعقاد
٢٩	ورشة عمل نظرية عملية للتحول الرقمي وفوائده على أنشطة التدقيق الداخلي مخاطر، أمثل	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 الاحتياجات 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 وتزيف 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 الأعتمادات 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 السييري	٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٤٩	ورشة عمل تصنيف المصارف مع شركة Capital Intelligence	٥	دائرة مراقبة الصيرفة
٥٠	إدارة الشبكات بأستخدام Window Server ٢٠١٦	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	الحكومة 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 والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٩/١١/١١ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ (٣,٣٥٨) مليون دينار.

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

الاسم	ت	الدرجة الوظيفية
السيد/ عدي نجم علي	١	معاون المدير المفوض
السيد/ عبد الأمير جواد خيون	٢	مدير قسم التدقيق الداخلي
السيد/ ثائر عبادي كاظم	٣	مدير قسم الإدارة والذاتية
السيد/ نمير عبد العزيز	٤	مدير القسم الدولي
السيدة/ زهراء أنور عبد الأمير	٥	المديرة 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 أمثليات يمتلكها المصرف أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

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

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

المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

مذكورة في الأيضاح رقم (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 استحصل موافقة البنك المركزي بمبلغ (٤,٨٠٦) مليون دينار ويملك المصرف حاليا عقاراً في اقليم كردستان من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بناء خاصة بفرع اربيل هذا وقد استحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم (٢٨٣٧/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠١٩/٢/٦ لشراء البناء الواقعه في محافظة اربيل /منطقة وزيران ١٢٠/١١١ بمتاوين) حيث تبلغ مساحة البناء (٢٩٤) م.

- لا يملك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

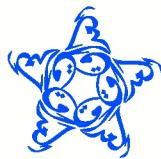
بيانات العقود والمشاريع والأرتباطات التي عقدها المصرف

أ- عقود الأبنية المستأجرة (المبالغ بعشرات الملايين الدينار):

موقع المبني	صاحب الملك	مبلغ العقد (سنويًّا)
الإدارة العامة/الفرع الرئيسي - بغداد	عربيبي مجید خليفة	٤٢٠
فرع أربيل	مصطفى صالح سعيد	١٨
فرع الشورجة	محمد حسن	٣٣
إيجار مبني خدمي لوضع المولدات	باسمة فاضل عباس	٢١

ب- عقود الخدمات:

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبلغ العقود سنويًّا
عقد تجهيز أجهزة حماية	شركة (INFOTECH)	\$ ٢١,٧٠٠
عقد تجهيز موقع بديل داخل العراق	A.T.S. Ltd	\$ ١٧,٩٨٨
عقد إتفاقية الصيانة السنوية	شركة (PIOTECH)	\$ ١٣,٥٠٠
عقد تنظيف	شركة تنظيف كو	١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
عقد صيانة الموجولات	شركة المبدعون الهندسية	٣٠,٠٠,٠٠,٠٠
عقد ايداع وتسجيل أسهم المساهمين	مركز الإيداع العراقي	١٥,٠٠,٠٠,٠٠
برنامج سجل وإيداع المساهمين	مركز الإيداع العراقي	٥,٠٠,٠٠



جـ- عقد التدقيق والمراجعة (المبالغ بعشرات الملايين الدينار)

التفاصيل	عدد العقود	المبلغ
مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد والسيد د. حسبيب كاظم جويد تدقيق (الحسابات الختامية والبيانات المرحلية حسب المعايير الدولية)	٤	٦٠

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 المصادر رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقد حفظت اللجنة ثلاثة عشر جلسة خلال سنة ٢٠١٩ نقاشت فيها كثيراً من الأمور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات الازمة لذلك.

وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون:-

الأجتماعات ومواقعيها

- ١- تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لسنة ٢٠١٩ والإيضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست الوضع الجيد للمصرف وتم التوصية بالمصادقة عليها.
- ٢- تابعت اللجنة اطلاعها 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 بالمصادقة عليها.
- ٣- أستمرت اللجنة في رصد الامتثال لتعليمات البنك المركزي والظوابط الرقابية على مكافحة غسل الاموال حيث كانت الادارة ملتزمة بذلك.
- ٤- تابعت اللجنة الاطلاع على الوضع المالي الشهري والمتمثلة بميزان المراجعة الشهرية ومقارنتها بالمؤشرات للموازنة التقديرية لغرض رصد الانحرافات وتحليلها واصدار التوجيهات للتعامل معها حيث تولد لدينا قناعة بأن اداء الادارة كان جيداً
- ٥- أوصت اللجنة الاستمرار بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في ما يتعلق بالمعايير الدولي رقم (٩) والمعايير الدولي رقم (١٦).
- ٦- أوصت اللجنة بضرورة المشاركة في شركة ضمان الودائع التي يشرف البنك المركزي على تأسيسها وذلك لغرض ضمان الودائع في المصادر 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 ستراتيجية لتحقيق عوائد طويلة الأمد ومنها في مجال الاستثمار بالمقاولات ذات الطبيعة الداعمة لاقتصاد البلد.

السياسات والإجراءات المتخذة

جميع المعلومات والطلبات التي طلبت من مدراء الأقسام والفروع أو المنتسبين في المصرف مرضية وتليبي 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 والتعهدى وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.

المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات والدفاتر ويعدها بطريقة منتظمة ويدرج العمليات اللازمة للتمكن من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات.

اطلعت اللجنة على تقارير قسم ادارة المخاطر المصرفية لملحوظة 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.

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

المؤشرات التحليلية

الارباح:

حق المصرف أرباحا في عامين متتاليين مما يدل على قدرة المصرف على استغلال السيولة المتوفرة لديه في الانشطة المصرفية ويسعى لزيادة تلك الارباح.

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 بـ (٨) مiliار دينار الى مساهميه حيث ان من توجهات المصرف هي توزيع الارباح للمساهمين مما يدل الى ان السهم قد يكون مناسبا للمستثمر الذي يحتاج الحصول على ارباح نقدية كل عام.

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

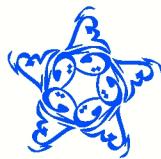
عباس يونس فرحان
رئيس اللجنة

علا 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. حسين كاظم جويد المياح
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ...

يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف عبر العراق للأستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ، والأيضاًيات التي تحمل التسلسل من (٢٨) إلى (١) 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 والإيضاًيات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللاحقة لأوجه نشاط المصرف الواقعه ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الإدارة:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والأفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخلالية من الأخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار 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 لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتحقيق 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 ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الإدارة وفي إعتقدنا إن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الأيضاحات والملحوظات 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 والبالغ (٤٥٠٤٠٠١) 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 الآئتمانية المتوقعة إسترشاداً بتجهيزات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم ٤٦٦/٦/٣ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ ((التعليمات الأرشادية لإعداد القوائم المالية للمصارف)). وكانت نتائج التطبيق متواقة مع متطلبات المعيار رقم (٩) وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها ضمن حساب التخصيصات المتنوعة.

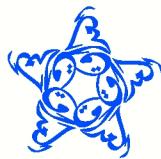
ج- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (١٦) ((عقود الإيجار)) حيث تم تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلية والأعتراف بالإيجارات كأصول في قائمة المركز المالي والأعتراف بالالتزامات على تلك العقود في جانب المطلوبات وتم اعتماد مصروفات الإيجارات تحت مصروف الأهلاك في بيان الدخل.

٢- النقد:

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ على أساس أسعار الصرف الآتية:

سعر الصرف	العملة الأجنبية
(١١٩٠) دينار لكل دولار	الدولار الأمريكي
(١٣٣٥ .٧٧٥) دينار لكل يورو	اليورو
(١٤٨ .٩١) دينار لكل جنيه	الجنيه المصري
(٣٢٤ .٠٩) دينار لكل درهم	الدرهم الإماراتي
(٣٩٩ .٩٩٩) دينار لكل ليرة	الليرة التركية

ب- أعتمد المصرف على السويفت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٢١ 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 (٢٠٢٨٣،٢٩٩) ألف 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 وكمبالة، 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.
- ه- 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) ألف دينار موزعة على:

الأهمية النسبية	المجموع	المبلغ مقيم بـ (١١٩٠)	المبلغ (دولار)	المبلغ دينار	عدد	التفاصيل
٤,٠٥٪	٤٣٠,٦٨٣,٠٣١	٠	٤٣٠,٦٨٣,٠٣١	٤٣٠,٦٨٣,٠٣١	١١٨	أقل من ١٠٠ مليون دينار
١٪	١٠٧٢,١٢٤,٥٦٩	٠	١٠٧٢,١٢٤,٥٦٩	١٠٧٢,١٢٤,٥٦٩	٣	من ١٠٠ مليون الى ٥٠٠ مليون دينار
١٠,٥٪	١,٣٧٨,٨٢٤,٤٩٠	٠	١,٣٧٨,٨٢٤,٤٩٠	١,٣٧٨,٨٢٤,٤٩٠	٢	من ٥٠٠ مليون الى ١ مليار دينار
٨,٦٪	٧٧,٨٧٧,٧٢٦,٣٦٣	٠	٧٧,٨٧٧,٧٢٦,٣٦٣	٧٧,٨٧٧,٧٢٦,٣٦٣	٣١	من ١ مليار الى ٥ مليار دينار
١١٪	٩,٤٦٩,٤٠٧,١٣٨	٩,٤٦٩,٤٠٧,١٣٨	٩,٤٦٩,٤٠٧,١٣٨	٩,٤٦٩,٤٠٧,١٣٨	١	من ٥ مليار الى ١٠ مليار دينار
١٠٠٪	٩٠,٢٢٨,٧٦٥,٥٩١	٩٠,٤٦٩,٤٠٧,١٣٨	٨٠,٧٥٩,٣٥٨,٤٥٣	٨٠,٧٥٩,٣٥٨,٤٥٣	١٥٥	المجموع

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

٤- الائتمان التعهدى:

- أ- ارتفع رصيد الائتمان التعهدى 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 .

بـ- تم إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتناسب مع متطلبات التعليمات الإرشادية وبمبلغ مقداره (١٠٥٥) مليون دينار في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١٩، مقارنة بـ (٧٧,٨٨٩) مليون دينار في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١٨.

تـ- بلغت نسبة الائتمان التعهدى المصدر الى رأس المال والأحتياطيات السليمة ٩,٢٪.

ثـ- يمثل رصيد الائتمان التعهدى 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:

أـ- 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 .

بـ- تم تقييم الإستثمارات المالية في الشركات الزميلة بالكلفة وقد بلغت (٤٥,٠٠,٠٠) الف دينار والتي تخضع لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وكما أدناه:

أسم الشركة	رأس مال الشركة (سهم)	حصة المصرف (سهم)	نسبة المساهمة
أبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري	٥٩,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠٠	% ٣٩
جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري	٥٩,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠٠	% ٣٧
المجموع	/	٤٥,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠٠	/

٦- الودائع والتأمينات النقدية:

أـ- 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.

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

ج- **تأمينات نقدية:** ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (٣١٤٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (٢،٤٢٥،٠٨٤) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقارنة بـ (٨٢٦،٦١٠) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك نتيجة الارتفاع 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 بربحًا مقداره (٧,٨٥٣,٩١١) ألف دينار للسنة السابقة، حيث بلغت نسبة الانخفاض (٧٩٪) للأسباب التالية:

- **انخفاض 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.**

- **انخفاض 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.**
- **انخفاض إجمالي المصارييف 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- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الأجنبية للفترة من ٢٠١٩/١٢/٣١ وغاية 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 المزاد النقدي للمصرف
٢,٨٢٦,٧٧٢,١٤٣	المجموع

ب- بلغ رصيد الأرباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ (٣,٠٩٦,٣٣٢,٥٦٦) دينار (وكما موضح في الإيضاح رقم ٢٤ من الإيضاحات المرفقة مع البيانات المالية) وكما مفصل أدناه:

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

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

٩- الدعاوى المقدمة:

- أ- بلغ عدد الدعاوى المقدمة من قبل الغير على المصرف (٤) دعاوى وكما يلي:
- دعوى بمبلغ (٢) مليون دولار عن خطاب ضمان (تم استحصلال تعهد خطى من كفيل الجهة الامرة بتسييد باقي التأمينات في حال إصدار الحكم بتأدية مبلغ الخطاب.
- دعوى بمبلغ ١ مليار دينار عن خطاب ضمان (تم استحصلال تعهد خطى من كفيل الجهة الامرة بتسييد 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 المقدمة 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 أنها أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (٣١.٢٪).

١١- نسبة السيولة:

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

١٢- مراقب الأمثال:

تم الأطلاع على تقارير مراقب الأمثال 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 إلى الودائع بالإضافة إلى 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 الاجراءات 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 زبونك KYC.
 - إجراءات العمل الخاصة بالعنایة الواجبة.

طبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والأيضاخات المعطاة لنا

- ١- أن النظام المحاسبي المحسوب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسأك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الإجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا، وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية، باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم إعتماد 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 المصادر 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 الأعتبار الملاحظات والإيضاحات أعلاه فبرأينا وأستناداً للمعلومات والإيضاحات التي حصلنا عليها إن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبّر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

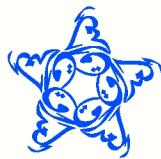
مع التقدير ...

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



د. حسين كاظم جويد العياج
 محاسب قانوني مراقب الحسابات
 عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين





قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	دينار عراقي (بالملايين)
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 الآخر
٢٣٨,٨٣٧	٢٠٢,٢٦٩	١٠	استثمار في شركة تابعة
	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	استثمار في شركات زميلة
٨,٥٨٧,٦٤٨	٤,٣٧٣,٣١٢	١٢	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
١,٤٠٤,٧٠٦	١,٢٤٨,٤٨٨	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 متعددة
١,٢٥٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٤	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٢١٠,٦٦٠	١٣,٣٠٠,٤٧٤	١٩	مطلوبات أخرى
٥٣,٩٧٢,٩١٢	٧٩,٧٠٦,٦٣٢		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٣٠,٢٠,١٢٨	٣٠,٢٠,١٢٨	٢١	احتياطي إجباري
١,٠٢٦,٤٢٢	١,٣٢٦,٤٢٢	٢١	احتياطيات أخرى
(٣,٨٨٣,٨٤٣)	(٤٠,٢٧,٩٥٢)		احتياطي 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

إن الإيضاحات الواردة في الصفحتين من (٦٩ إلى 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 المفوض

سنا عبد الحمزة شنف
مدير القسم المالي

محمود رشيد أبراهيم الفهد

لبيب قانوني ومراقب الحسابات
ممثل شركة AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
عادل اسماعيل سليمان تقى و مدقق الحسابات (تضامنية)
وشكارة
التدقيق و مراجعة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR



د. حسيب كاظم جويد العياج
محاسب قانوني ومراقب الحسابات

من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه
لمراقبة وتفتيش الحسابات (تضامنية)

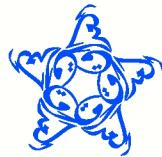


قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	دينار عراقي (بالملايين)
٦,٩٠٥,١٧١	٥,١٤٥,٦٠٨	٢٢	ايرادات الفوائد
(٩٣٤,٧٨٠)	(١,٥٧٢,١٤١)	٢٣	مصاروفات 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
٦٠٦,٦٣٣	٦٤٤,٥٩٦	٢٥	صافي أرباح 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)		أستهلاكات
(٧,٢٣٨,١٣٢)	(٦,٦٣٢,٦٨٨)		إجمالي المصروفات
٧,٨٥٣,٩١١	١,٦٤٠,٧٧٤		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(١,٣٧٠,١٢٠)	(٣١٧,٧٧٠)	١٨	مصاروف ضريبة الدخل للسنة
٦,٤٨٣,٧٩١	١,٣٢٣,٠٠٤		الربح للسنة
٠٠٠٢٥	٠٠٠٥		عائد السهم الواحد

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





قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالملايين)
٦,٤٨٣,٧٩١	١,٣٢٣,٥٠٤	صافي ربح (خسارة) دخل السنة
(١,٤٨٣,٨٥٣)	(١٤٤,١٠٩)	إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
(١,٤٨٣,٨٥٣)	(١٤٤,١٠٩)	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤,٩٩٩,٩٣٨	١,١٧٨,٨٩٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
		إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

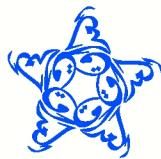
ان الإيضاحات الواردة في الصفحات من (٦٩ الى ١٢٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل



بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	رأس المال	أحيطي إيجاري	أحيطي آخر	أحيطي إنشائي	أحيطي انتهاي إداري	أرباح مدورة	أرباح عراقية (بالإلاعنة)	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد كمافى ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠
المدخل للسنة	٦٤٨٣٧٩١	٦٤٨٣٧٩١	٦٤٨٣٧٩١	٦٤٨٣٧٩١	٦٤٨٣٧٩١	٦٤٨٣٧٩١	٦٤٨٣٧٩١	٦٤٨٣٧٩١
الخصارة الشاملة الأخرى	٣٣١٣٥٨	٣٣١٣٥٨	٣٣١٣٥٨	٣٣١٣٥٨	٣٣١٣٥٨	٣٣١٣٥٨	٣٣١٣٥٨	٣٣١٣٥٨
تمويلات لأحيطيات	٣٠٣٠١٣٨	٣٠٣٠١٣٨	٣٠٣٠١٣٨	٣٠٣٠١٣٨	٣٠٣٠١٣٨	٣٠٣٠١٣٨	٣٠٣٠١٣٨	٣٠٣٠١٣٨
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢١)	١٠٣٦٦٤٣٣	١٠٣٦٦٤٣٣	١٠٣٦٦٤٣٣	١٠٣٦٦٤٣٣	١٠٣٦٦٤٣٣	١٠٣٦٦٤٣٣	١٠٣٦٦٤٣٣	١٠٣٦٦٤٣٣
الرصيد كمافى ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢
أرباح مدورة	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠
أرباح عراقية (بالإلاعنة)	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠
مجموع حقوق المساهمين	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢	٣٦٤٠٣٧٥٢

ان الأيضادات الواردة في الصحفات من (٦٩) إلى (١٢٣) تشكل جزءاً يتجزأ من هذه البيانات المالية المفصلة وتترافق مع تغير صدق 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 لبنيود غير نقدية:
٨,٨٨٤,١٥٤	٢,٥٢٩,٠٥٢		أستهلاكات
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 متعددة
(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)		الضرائب المدفوعة
٢,٩٦٤,٣٣٩	٣٧,٣٣٤,٧٤٣		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
	(٤٥,٠٠,٠٠,٠)		(الزيادة) النقص من الاستثمار في شركات زميلة
١٩٣,٤٨٤	٣,٣٢٦,٠٥٨	١١	إضافات ممتلكات ومعدات
١٩٣,٤٨٤	(٤١,٦٧٣,٩٤٢)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٩,٠٠,٠٠,٠)	(٨,٠٠,٠٠,٠)		الأنشطة التمويلية
(٩,٠٠,٠٠,٠)	(٨,٠٠,٠٠,٠)		أرباح موزعة
(٥,٨٤٢,١٧٧)	(١٢,٣٣٩,١٩٩)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٠١,٢٨١,٣٩٢	١٩٥,٤٣٩,٢١٥		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٩٥,٤٣٩,٢١٥	١٨٣,١٠٠,٠١٦	٢٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			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 المال 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 مبني ١٩٢/٢٢٢)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

٢- أساس إعداد البيانات المالية المنفصلة

أسس الالتزام

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 إعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المنفصلة، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير 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 البنك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر الصرف السوقي لآخر 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 مصرى	١٤٩
درهم إماراتي	٣٢٤

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتتبعة 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 لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبسيب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بناءً على قرار إدارة المصرف، علماً ان تطبيقه الالزامي 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 بالدفعتات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية 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 المطافأة: النقد وما في حكمه والأرصدة المدينية 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 اقتناوها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفّر 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 الممنوعة 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.

جـ 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 طويلاً 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 يتذرع 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 أي 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 التقدية بالعملات الأجنبية، 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 إلى 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 او الخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتکبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح او الخسارة 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 او الخسارة.
- يتم قياس حقوق غير المسيطرین بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات.
- يتم الاعتراف بأي ربح او خسارة ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح او الخسارة.

وـ- 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 ٥٠٪ إلى ٢٠٪ 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:

نسبة الاستهلاك	الممتلكات والمعدات
% ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث وقوالب والآلات
% ٢٠	وسائل النقل
% ٢٠	أنظمة وأجهزة الحاسوب الآلي
% ٢٠	تحسينات مبنية مؤجرة

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 المعددة 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.

بناءاً على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٢٠١٠/٤ وتعديمه 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 إحتساب مخصص القيمة العادلة إن وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.

ط- ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المنفصلة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لغرض ضريبي.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المعقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك ١٥٪ حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

ي- التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفّر 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 بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة باستثناء فوائد عمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد المعلقة. يتم احتساب الفائدة الفعالة للتكلفة المطفأة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ومصروف 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 الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

ل- تاريخ الاعتراف بال الموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتأخرة (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 بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي العراقي.

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهره 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 اقتتنائها، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

٤- استخدام التقديرات

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقدمة ضد المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة 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 تشديداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعماres الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايـات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعماres الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدـني في قائمة الربح أو الخسارة أو فائض التخصـصـات.
- تقوم الادارة بـمراجعة دورية للمـوجودـات المـالـية والتي تـظـهـرـ بالـتكلـفةـ لـتقـدـيرـ ايـ تـدـنـيـ فيـ قـيـمـتهاـ ويـتمـ اـخـذـ هـذـاـ التـدـنـيـ فيـ قـائـمـةـ الـرـبـحـ اوـ الـخـسـارـةـ لـلسـنـةـ اوـ فـائـضـ التـخـصـصـاتـ.
- يتم تحـمـيلـ السـنـةـ المـالـيةـ بماـ يـخـصـهاـ منـ نـفـقـاتـ ضـرـبـيـةـ الدـخـلـ وـفقـاـ لـلـأـنـظـمـةـ وـالـقـوـانـيـنـ وـالـمـعـاـيـرـ الدـولـيـةـ لـلـتـقـارـيرـ المـالـيـةـ وـيـتمـ اـحـسـابـ وـاثـبـاتـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الضـرـبـيـةـ الـمـؤـجلـةـ وـمـخـصـصـ الـضـرـبـيـةـ الـلـازـمـ.

القيمة العادلة

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

- في السوق الرئيسية للمـوجودـاتـ أوـ الـمـطـلـوبـاتـ.
- في السوق الأكثر فـائـدةـ للمـوجودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ وـذـكـ فيـ حـالـةـ عـدـمـ وجـودـ أـسـوـاقـ رـئـيـسـيـةـ.

وقد تقترب المـوجودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ فـيـ الـحـالـتـيـنـ التـالـيـتـيـنـ:

أ. عندما تكون المـوجودـاتـ أوـ الـمـطـلـوبـاتـ قـائـمـةـ بـحدـ ذاتـهاـ.

ب. عندما يكون هناك مجموعة من المـوجودـاتـ أوـ مـجمـوعـةـ منـ الـمـطـلـوبـاتـ أوـ مـجمـوعـةـ منـ الـمـوـجـودـاتـ معـ الـمـطـلـوبـاتـ (علىـ سـبـيلـ المـثـالـ وـحدـةـ مـوـلـدـةـ لـلنـقـدـ أوـ لـلـأـعـمـالـ التـجـارـيـةـ) ويـتـطـلـبـ عـدـدـ مـنـ السـيـاسـاتـ وـالـإـفـصـاحـاتـ الـمـاحـاسـبـيـةـ لـمـصـرـفـ قـيـاسـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـمـوـجـودـاتـ وـمـطـلـوبـاتـ مـالـيـةـ وـغـيرـ مـالـيـةـ عـلـىـ حدـ سـوـاءـ.

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 وسائل أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تبلي 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 جديرة بمحاجحة 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 الأصول 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 تعيين قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم لقياس.

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

٢٠١٩ كانون الأول

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	دينار عراقي (بالملايين)
٢٦,١٦٥,٣٣٧	٤٥,٢٥٩,٦٤٤	٧١,٤٢٤,٩٨١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨ كانون الأول

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	دينار عراقي (بالملايين)
٢٦,٢٧٥,٠٨١	٢٩٤,٠٠٩	٢٦,٥٦٩,٠٩٠		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 يقم 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 الأسهم (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 مماثلة، 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 الأولى (لا حاجة لتطبيقه على كل عناصر محفظة الاستثمار).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢: معاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.

تتوقع إدارة المصرف تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عند إعداد البيانات المالية في التواريف 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 في بيان الربح 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 والناتجة عن التغير في مخاطر الإئتمان في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقى من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

لم يقم 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- تدبي الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبوع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدبي 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 التدبي 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 التدبي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- **خسائر التدبي لـ ١٢ شهر:** حيث سيتم احتساب التدبي للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
- **خسائر التدبي لعمر الأداة:** حيث سيتم احتساب التدبي 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 تتحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي وتعتمد على القيمة التحصيلية للضمادات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

بـ- الإفصاحات

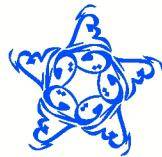
قام المصرف بأعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٩ والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 القييم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال تم الاعتراف بها في الرصيد الافتتاحي للربح 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 الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

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





بيان التدفقات النقدية المنفصل

ج- تصنیف وقياس الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنیف والقياس الأصلية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٩

وفئات التصنیف والقياس الجديدة طبقاً لمعايير الدولي للتقارير المالية ٩

لل موجودات المالية لدى البنك كما في ١ كانون الأول ٢٠١٩

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	التصنيف الأصلي طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٩	موجودات مالية
بالتكلفة المطفأة	قروض ومديين	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
بالتكلفة المطفأة	قروض ومديين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	استثمارات
بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف	موجودات مالية أخرى



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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التقصير عند الاداة المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي، يدرس البنك المعلومات المعقولة والممؤكدة ذات الصلة والمتوفرة بدون أي تكلفة او جهد اضافي، يتضمن ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل، استناداً الى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبير للائتمان متضمنة معلومات مستقبلية.

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

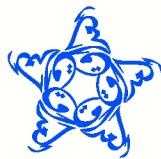
- ١- نقطتين للاسف للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسف للتصنيف من Ba الى Caa.
- ٢- إعادة هيكلة التسهيلات خلال فترة الاثني عشر شهرا الماضية.
- ٣- تجاوز التسهيلات لموعدها ب ٣٠ يوماً .

ه- التعرض والتغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة

يطبق المصرف منهجاً مكوناً من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وادوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. 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 تنتهي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي او التي تنتهي على مخاطر ائتمانية منخفضة ويتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير . وهي ليست حالات النقصان في النقد المتوقعة لفترة ١٢ شهراً ولكنها خسارة الائتمان بأكمله وذلك الموجودات مرجه باحتمال ان تحدث الخسارة خلال فترة ٢٤ 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 كترجمة .

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

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	دينار عراقي (بألاف)
التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية)				
٨,٩٧٠,٥٤	٢,١٦٤,٠٠		٩٦,٨٠٦,٥٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٠,٢٢٨,٧٦٦	٢,١٢٢,٠٩٧	١٩,٥٧	٨٨,٠٨٧,١٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧١,٤٢٤,٩٨١	٤٥,٢٥٩,٦٤٤		٢٦,١٦٥,٣٣٧	استثمارات
١,٦٥٠,٧٢٥	٤٠,٢,٢٣٧		١,٢٤٨,٤٨٨	موجودات مالية أخرى
٧,٨٠٠,٤٥٩			٧,٨٠٠,٤٥٩	خطابات ضمان وأعتمادات مستندية

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	دينار عراقي (بالملايين)
				أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٢,٢٨٣,٢٩٩	٢,١٦٤,٠٠٠		١١٩,٢٩٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٨٦٩,٣٧٤	٢,١٢٢,٠٩٧		١,٧٤٧,٢٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				استثمارات
٤٠٢,٢٣٧	٤٠٢,٢٣٧			موجودات مالية أخرى
١,٠٥٥,٧٠٢			١,٠٥٥,٧٠٢	خطابات ضمان وأعتمادات مستندية
٧,٦١٠,٦١٢	٤,٦٨٨,٣٣٤		٢,٩٢٢,٢٧٨	
				التغير خلال الفترة (بالصافي)
(٢,٢٧٢,٤٠٥)	(٢,١٦٤,٠٠٠)		(١٠٨,٤٠٥)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٦,٦٨٠)			(١٦,٦٨٠)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤٠٢,٢٣٧)	(٤٠٢,٢٣٧)			استثمارات
(٩٧٧,٨١٢)			(٩٧٧,٨١٣)	موجودات مالية أخرى
(٣,٦٦٩,١٣٥)	(٢,٥٦٦,٢٣٧)		(١,١٠٢,٨٩٨)	خطابات ضمان وأعتمادات مستندية
				الرصيد الختامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٦,٦٨٧,٢٠٥		١٩,٥٠٧	٦,٦٨٧,٢٠٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٦,٣٧٢,٤٠٤			٨٦,٣٥٢,٨٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧١,٤٢٤,٩٨١	٤٥,٢٥٩,٦٤٤		٢٦,١٦٥,٣٣٧	استثمارات
١,٢٤٨,٤٨٨			١,٢٤٨,٤٨٨	موجودات مالية أخرى
٦,٧٤٤,٧٥٧			٦,٧٤٤,٧٥٧	خطابات ضمان وأعتمادات مستندية
١٧٢,٤٧٧,٨٣٥	٤٥,٢٥٩,٦٤٤	١٩,٥٠٧	١٢٧,١٩٨,٦٨٤	



أثر التغيير في السياسات حسب متطلبات المعيار: IFRS 16 الإيجارات

عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS 16 المتعلق بالإيجارات، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للاحكم الانتقالية المحددة في ذلك المعيار، وقد اعطى المعيار IFRS 16 المتعلق بالإيجارات لمدعي القوائم المالية الخيار ما بين 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 لمدعي التقارير المالية بعدم الرجوع الى العقود التي سبق ابرامها عن موعد تطبيق المعيار بغض النظر عن إعادة تصنيفها.

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

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

أ- قائمة المركز العالمي:

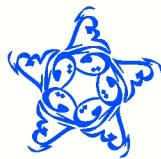
ان حصر تصنيف عقود الإيجار بموجب المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالإيجارات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية، سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الإيجارات التي كانت تصنف كإيجارات تشغيلية بموجب المعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات كأصول في قائمة المركز العالمي وايضاً الاعتراف بالالتزامات المرتبطة على تلك العقود في جانب المطلوبات مما سيؤدي الى تضخيم في الأصول والمطلوبات، خاصة في الشركات التي تستخدم عقود الإيجار التشغيلي بشكل كثيف مثل قطاع الطيران، الشحن البحري، وتجارة التجزئة.

ب- قائمة الأرباح والخسائر:

استناداً إلى المعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات فإن المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة الأرباح والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصاروف ايجار تحت تصنيف المصروفات التشغيلية، أما وفق المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالإيجارات فأن تصنيف المصروفات سيتغير من مصاروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية إلى مصاروف اهلاك، ويتم تصنيف الفوائد المترتبة على الدفعات كتكاليف تمويلية، مما يعني أن الدفعات لن تكون متساوية كما في المعيار IAS 17 وإنما ستكون متباينة بحيث يكون مصاروف الفائدة في السنوات الأولى أعلى وبالتالي تكون الدفعات أيضاً أعلى وتبدأ بالانخفاض كلما تم تسديدها مع مرور الوقت، وبالتالي فإن تغيير تصنيف المصاروف من مصاروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية إلى مصاروف اهلاك وفائدة سوف يؤثر على الأرباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها، كما أنه سيؤدي إلى تخفيض الأرباح في السنوات الأولى لعقود الإيجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد إلى نهايته.

ت- قائمة التدفقات النقدية:

ان التغيير من المعيار IAS 17 إلى المعيار IFRS 16 المتعلق بالإيجارات لن يكون له اثر على اجمالي التدفقات النقدية للمصرف، لأن المصرف ملتزم بتسديد الدفعات المترتبة عليه للمؤجر، لكن يظهر الفرق بين المعيارين IAS 17 و IFRS 16 المتعلقين بالإيجار بتصنيف الدفعات النقدية، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات فإن الدفعات النقدية التي سوف يسددها المصرف للمؤجر سوف يتم تصنيفها كتدفقات نقدية تمويلية، وبالنسبة للفائدة فيمكن أيضاً تصنيفها تحت نفس البند أو كتدفقات نقدية تشغيلية حسب الممارسات المتبعة لدى المصرف.



٦- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٢١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف)
٢٦,١٦٨,٥٩١	٢٤,٠٣٣,٠٦٣	نقد في الخزينة
١٥٤,٠٥٤,٧٠٥	١٤٨,٣٩٢,٥٤٢	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤,٢٨١,٠٨١	٣,٧٨٨,٠٩٩	حسابات جارية
٢٧٦,٤٤٠	٣٢٦,٧٨٧	الأحتياطي القانوني *
١٠٠٠,٠٠٠		البنك المركزي العراقي/احتياطي التأمينات **
١٩٤,٧٨٠,٨١٧	١٧٦,٥٤٠,٤٩١	ودائع استثمارية لدى البنك المركزي ***

* تتحجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها الا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

** تتحجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي 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 ٢١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف)
١٩٧,٦٩٥	٣,٠٠٥,٥٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٤٤,٧٠٨	٥,٩٦٤,٩٣٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *
٧٤٢,٤٠٣	٨,٩٧٠,٥٠٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
(١٠,٨٩٤)	(٢,٢٨٣,٢٩٩)	مخصص خسائر انتقامية متوقعة **
٧٣١,٥٠٩	٦,٦٨٧,٢٠٠	

* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.

** تم وضع مخصص خسائر انتقامية متوقعة، وهي تضييف تلك المصادر 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 (بالملايين)
١٨,٣٨٧,٨٨٤	٢٢,٦٨٩,٩٥١	<u>قروض معنوبة</u>
٧٢١,٢٩١	١٧,٠٩٠,٣٦٦	أ- أفراد
١٧,٦٦٦,٥٩٣	٥,٥٩٩,٥٨٥	ب- شركات
٨١,٠٨٠,٦٣٣	٦٧,٥٣٨,٨١٥	<u>حسابات حاربة مدينة</u>
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 للقرض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي رقم (٩).

٨/أ : الفوائد المعلقة:

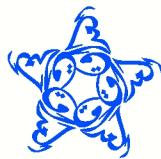
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالملايين)
٤٥,٢٧٣	—	٤٥,٢٧٣	رصيد بداية السنة
(٣٢,٢٦١)	—	(٣٢,٢٦١)	الفوائد المعلقة خلال السنة
١٣,٠١٢	—	١٣,٠١٢	فوائد مسددة
			رصيد نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالملايين)
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 (بآلاف)
٣,٨٥٢,٦٩٤	٢,٩٨٠,٦٨٤	٨٧٢,٠١٠	رصيد بداية السنة
-	-	-	المخصص للسنة
-	-	-	ديون مشطوبة من المخصص
١٦,٦٨٠	(٢٠,١,٨٥٠)	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 (بآلاف)
٤,٣٨٦,٩١١	٢,٧٤٢,٢٨٨	١,٦٤٤,٦٢٣	رصيد بداية السنة
-	-	-	المخصص للسنة
-	-	-	ديون مشطوبة من المخصص
(٥٣٤,٢١٧)	٢٢٨,٣٩٦	(٧٧٢,٦١٢)	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:

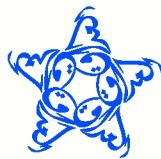
كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالملايين)
٢٦,٢٧٥,٠٨١	٢٦,١٦٥,٣٣٧	أوسم شركات/مدرجة في الأسواق المالية
٢٩٤,٠٠٩	٤٥,٢٥٩,٦٤٤	أوسم 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 (بالملايين)
٢٨,٠٥٢,٩٤٣	٢٦,٥٦٩,٠٩٠	رصيد بداية السنة
(١,٤٨٣,٨٥٣)	—	الإضافات أو الطرادات
٢٦,٥٦٩,٠٩٠	٧١,٤٢٤,٩٨١	صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة
		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

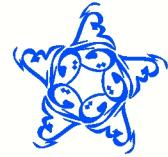
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالملايين)
% ١٠٠	% ١٠٠	نسبة الملكية
٥٦١,٢٦٦	٥٠٨,٤٤٥	مجموع الموجودات
-٢٨١,٦٣٦	-٣٠٦,١٧٦	مجموع المطلوبات
٢٧٩,٦٣٠	٢٠٢,٢٦٩	مجموع حقوق الملكية
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٦٤,٦١٤	١١,١٤٧	مجموع الأيرادات
-١٢٢,٢٨٢	-٣٧,٦٦٤	مجموع المصروفات
٢٧٩,٦٣٠	٢٠٢,٢٦٩	قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون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

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الاستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية مدققة، علمًا بأن آخر بيانات مالية مدققة تم استخدامها 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 منها وحصة المصرف من رأسمال تلك الشركات ونسبة المساهمة حيث ان نسبة المساهمة للشركات الزميلة كانت مابين (٢٠ - ٥٪) والتي تخضع للمعيار الدولي رقم ٢٨ علمًا ان قيمة السهم الواحد دينار واحد ويتم قياس القيمة العادلة لها مع قائمة الدخل بعد صدور حساباتها الختامية المصدقه لمعرفة الارباح او الخسائر المتحققة لغرض معالجتها مع قيم الاستثمار.

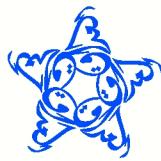
نسبة المساهمة	حصة المصرف	رأسمال الشركة	أسم الشركة
% ٣٩	٢٣,٠٠٠,٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠,٠٠٠	شركة أبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري
% ٣٧	٢٢,٠٠٠,٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠,٠٠٠	شركة جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري
المجموع			٤٥,٠٠٠,٠٠,٠٠٠



١ - ممتلكات ومعدات (بالمصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

- * تمثل قيمة مشاريع قيد التنتيذ قيمة الأرض وبطبيعة فرع أربيل وتكاملة شراء أثاث غير مستقل لفافية تاربخه.
- ** يمثل قيمة مخصص تدريسي بنية فرع أربيل بعد إعادة التقييم وفي سعر السوق بموجب المعيار الدولي رقم (٣٦).



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كمياتي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	ال موجودات غير ملموسة	ال موجودات ملموسة	ال تسليمات	ال وسائل نقل	ال آلات ومعدات	ال مكاتب ودوريات	ال عدد وقوف	ال مباني	ال أراضي	ال دينار عراقي (بالآلاف)
٥,٣٦٠,٠٧٧	٩٣٦,٤٢٦	٢٢,٩٢٨	٢٨٨,٨٧٣	١,٣٢,٢٣٢	٢,٢٣٦,٩٢٨	٢,٢٣٦,٩٢٨	٢٨٨,٢٣٢	-	-	٢٣٢,٢٠٠
١٢٦,٦١	-	٧٢٠	-	-	١٢٨,٧٣	١٢٨,٧٣	-	-	-	٣٩٢
٤٣,٩٥٣	-	-	٤٣,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-
٥,٤٣٠,١٨٩	٩٣٦,٤٢٦	٢٠,١٢٨	٢٠,١٢٨	١,٥٤,٤٤٩	٢,٣٢,٨٨١	٢,٣٢,٨٨١	٢٨٨,٢٣٢	٨٣٠,٩٢	-	-
الاستهلاك المترافق										
٢,٠٧٣,٨٣٤	١١,٥١,٤	١,٣٠,٦,٥٩٨	١,٣٠,٦,٥٩٨	١,١٥,٢٨٩	٧,٥٠,٢٨٢	٧,٥٠,٢٨٢	٣٩٣,٢٤٥	-	-	٣٩٣,٢٤٥
١,٠٣٤,٢٠٣	١٠,٨٨٢,٨٦	٦,٣٢,٦٤٣	٦,٣٢,٦٤٣	١,١٣,٦٨٨	٥٢,٧٧٨	٥٢,٧٧٨	١٦,١٦	-	-	١٦,١٦
٤٣,٩٥٣	-	-	-	-	٤٣,٩٥٣	-	-	-	-	-
٢,٠٧٣,٦٤٢	٢,٠٩,٥	١,٨٨,٨٨١	١,٨٨,٨٨١	١,١٧,٦١	١,٢٢,٠٢	١,٢٢,٠٢	٣١٢,٦٩٩	٣١٢,٦٩٩	-	-
١,٠٧٣,٧٥٥	٣٣,٦٢٥	٣٣,٦٢٥	٣٣,٦٢٥	١,٢٤,٦٠	٦,٧٤,٨٤٢	٦,٧٤,٨٤٢	٧٤,٦٧٦	٣٧٥,٨٧٦	-	-
٧,٣٠٤,٠٢٤	٧,٣٠٤,٠٢٤	٢٢,٧٢	٢٢,٧٢	-	-	-	٢٣٠,٦٧	-	-	٢٣٠,٦٧
٨,٨٠٠,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٥٨٠,٧٦٧	٨,٤٣٦,٣٦٥	٥,٨٠,٣٦٥	٥,٨٠,٣٦٥	١,٢٤,٦٠	١,٢٤,٦٠	١,٢٤,٦٠	٧٦٥,٩٠١	٧٦٥,٩٠١	-	-
النهاية السنة										
٣٤,٢٠٤,٢٤٠	٣٣,٢٦٧	٣٣,٢٦٧	٣٣,٢٦٧	٣٣,٢٦٧	٣٣,٢٦٧	٣٣,٢٦٧	٣٣,٢٦٧	٣٣,٢٦٧	٣٣,٢٦٧	٣٣,٢٦٧
بيان التأكيد:										
بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افتراضات *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويلات من مشروعات ثبت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

١٢- موجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بألاف)
١,٠٣٠,٩٩٤	١,٢٤٦,٢٢٩	تأمينات لدى الغير
١,٩١٨	-	فوائد وايرادات برسم القبض
٣٧١,٧٩٤	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦,٧٠٣	١٦,٧٠٣	نفقات قضائية
-	٦٠٢	حسابات المقاصلة
٢٢١,١٥٩	٣٨٥,٥٣٤	مدينو قطاع خاص
-	١,٦٥٧	موجودات أخرى
١,٦٤٢,٥٦٨	١,٦٥٠,٧٢٥	مخصص خسائر اجتماعية متوقعة *
(٢٣٧,٨٦٢)	(٤٠٢,٢٣٧)	
١,٤٠٤,٧٠٦	١,٢٤٨,٤٨٨	

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

٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

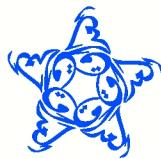
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بألاف)
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 (بألاف)
٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	حسابات جارية وتحت الطلب/ودائع بنوك
٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (%) 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

المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالملايين)
١٧,٤٠٤,٦٢٣	١٥,٣٥٢,٥٥٦	٢,٠٥٢,٠٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٢٨١,٠٥٨	—	١٠,٢٨١,٠٥٨	ودائع توفير
٣٣,٤٣٩,١٢٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٣٩,١٢٥	ودائع لأجل
٦١,١٢٤,٨٠٦	٤٥,٣٥٢,٥٥٦	١٥,٧٧٢,٢٥٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالملايين)
٢٢,٦٩,٨٩٧	١٩,٣٢٠,٧٩٩	٣,٢٨٩,٠٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٢١٩,٥٦٤	—	١٣,٢١٩,٥٦٤	ودائع توفير
١,٩٨٣,٩٩٧	—	١,٩٨٣,٩٩٧	ودائع لأجل
٣٧,٨١٣,٤٥٨	١٩,٣٢٠,٧٩٩	١٨,٤٩٢,٧٥٩	

١٦- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالملايين)
٨٢٦,٦١٠	٧٧٢,١٢٥	تأمينات مقابل خطابات ضمان
—	٢,٦٥٢,٩٥٩	تأمينات مقابل إعتمادات مستندية
٨٢٦,٦١٠	٣,٤٢٥,٠٨٤	

١٧- مخصصات متنوعة

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بآلاف)
٧٧,٨٨٩	١,٠٥٥,٧٠٢	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *
٣,٧٢١,١٨٤	٥٣٢,٢٨٢	مخصصات أخرى **
٣,٧٩٩,٠٧٣	١,٥٨٧,٩٨٤	

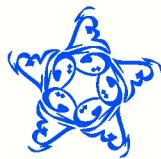
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية:

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بآلاف)
٢٥٧,٤٨٩	٧٧,٨٨٩	الرصيد في بداية السنة
-	-	الإضافات خلال السنة
(١٧٩,٦٠٠)	٩٧٧,٨١٣	التحويلات إلى التخصيصات المتنوعة خلال السنة
٧٧,٨٨٩	١,٠٥٥,٧٠٢	الرصيد في نهاية السنة

** توزيعات مخصص مخاطر متنوعة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بآلاف)
٣,٧٣٦,١٥١	٣,٧٢١,١٨٤	الرصيد في بداية السنة
١,٣٨٠,٧٥٩		الفائض خلال السنة
(١,٣٩٥,٧٢٦)	(٣,١٨٨,٩٠٢)	التحويلات إلى 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	دinar عراقي (بآلاف)
٢,١٣٢,٣٦٢	١,٢٥٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	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 مخمن 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	دinar عراقي (بآلاف)
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 أنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية ٢٠١٨.
 - تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على الأرباح الناتجة حسب المعايير الدولية.
 - لم يقم 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 (بالآلاف)	دينار (بالآلاف)
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل		١,٦٤٠,٧٧٤
تضاف: المصاريغ غير المقبولة لأغراض الضريبة		
tributes to non-residents	٧٢,٠٠٠	
تعويضات وغرامات	٣٠,٠٢٥	
خدمات مهنية وأستشارات	١٨,٥٠٠	
ضريبة دخل العاملين	٤٥٦,٣٣٨	
إعانت للمنتسبين	-	
		٥٧٦,٨٦٣
		٢,٢١٧,٦٣٧
ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		
إيرادات المساهمات الداخلية	٦٣٢,٣٩٧	
فائض النشاط الخاضع للتخصيمات الضريبية		١,٥٨٥,٢٤٠
التخصيمات الضريبية		
١٥ % × فائض النشاط الخاضع للضريبة	-	
١٥ % × (١,٥٨٥,٢٤٠) دينار =	٢٣٧,٧٨٦	
		١,٦٤٠,٧٧٤
فائض النشاط لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١		٢٣٧,٧٨٦
ينزل ضريبة الدخل المحتسبة أعلاه		١,٤٠٢,٩٨٨
الفائض لأغراض احتساب الاحتياطيات		
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		٢٠١٩	٢٠١٨	دينار عراقي (بالملايين)
٤٣		٤٣	٤٣	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٥٥,٨٠٤		١٥٥,٨٠٤	١٥٥,٨٠٤	شيكات المسحوبة على المصرف
٦٢		٨٢٨,١٣٣		تأمينات مستلمة
٥,٠٠٠		٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	السفاتج المسحوبة على المصرف
١٧٥,٧٦٣		١٥٣,٣٥٦	١٧٥,٧٦٣	دائنون قطاع أفراد
٦٠٩,٣٥٦		٩٢٦,٧٨٠	٦٠٩,٣٥٦	دائنون قطاع/قطاع خاص/الشركات والجمعيات
٢٣,٣٧٤		٢٢,١٨٩	٢٣,٣٧٤	مصاريف إدارية مستحقة
٦٧٢,٤٨٢		٧٢,٤٨٢	٦٧٢,٤٨٢	ذمم دائنة
٢٦٠,٤٣٨		٣٥٣,٨٥٧	٢٦٠,٤٣٨	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
١,٩١٨		—	١,٩١٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
—		٥,٠٠٠	—	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢,١٣٤,٧٢٤		٢,١٣٤,٧٢٤	٢,١٣٤,٧٢٤	مبالغ محوّزة بطلب جهات رسمية
٥,٠٠٦,٤٠٠		٥,٣٤٢٠,١٨	٥,٠٠٦,٤٠٠	حساب الأمانات البنك المركزي
١,٥٠٠		١,٥٠٠	١,٥٠٠	إيداعات الأكتتاب في أسهم الشركات
٦,٢٢٢		١٢,٧٩٤	٦,٢٢٢	عمولة مقبوضة مقدماً خطابات ضمان
—		١,٥٩٢	—	عمولة مقبوضة مقدماً إعتمادات
—		١,٥٠٣,٢٦١	—	التزامات عقود موجودات مستأجرة
١٥٧,٥٧٤		٦٨٠,٩٤١	١٥٧,٥٧٤	مطلوبات أخرى
١٠,٢١٠,٦٦٠		١٣,٢٠٠,٤٧٤	١٠,٢١٠,٦٦٠	

٢٠- رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع بقيمة (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين ٢٠١٥ و ٢٠١٤ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكם 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- الاحتياطيات

احتياطي إجباري:

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع مانسبته 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 مانسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

احتياطيات أخرى:

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي التوسيع بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة.

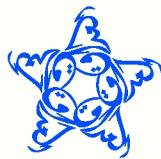
الفائض المتراكم:

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

٢٢- ايرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بآلاف)
٤٦,٥٣٣	٣٧٥,٠٨٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة للأفراد
٣,٤٧٩,٢٨٥	٢,١٦٧,١٨٧	فوائد قروض وكمبيالات فوائد حسابات جارية مدينة
١,١٩٣,٥٨٧	٤٦٦,٢٣٧	<u>الشركات</u>
٢,٠٢٢,٣٢٠	٢,٠٧٦,٧٧٢	فوائد قروض وكمبيالات 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
٧,٩٠٥,١٧١	٥,١٤٥,٦٠٨	



٢٣- مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالملايين)
(٨٦٨,٦٤٥)	(٦٨٥,٦٨٧)	ودائع توفير
(٦٦,١٣٥)	(٧٠,٩٠٢٦)	ودائع لأجل
-	(١٧٧,٤٢٨)	فوائد أخرى
(٩٣٤,٧٨٠)	(١٠٥٧٢,١٤١)	المجموع

٤- صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالملايين)
٦,١٧٧,٢٣٦	٣٠,٩٦,٣٣٤	عمولات دائنة
٩٨,٨١٦	١٣٢,٥٥٦	عوائد نافذة العملة الأجنبية*
-	٨٧,٥٤٦	تسهيلات غير مباشرة
(٧٧,٨٣٩)	(٢٤٨,٢٧٣)	تسهيلات مباشرة
٢,٣١٦,٨٠٦	٩٨٧,٢٣٦	عمولات مدينة
٨,٥١٥,٠١٩	٤٠,٥٥,٣٩٩	أخرى
		المجموع

*بلغت مشتريات المصرف من مزاد العملة الأجنبية عن طريق البنك المركزي خلال سنة ٢٠١٩ مبلغ (٢,٨٢٦,٧٧٢,١٤٣) دولار وتوزع الى مشتريات مزاد حوالات خارجية بمبلغ (٢,٦٢٨,٥١٢,١٤٣) دولار ومزاد شركات الصيرفة بمبلغ (١٩١,٣١٠,٠٠) دولار ومزاد نقدي للمصرف بمبلغ (٦,٩٥٠,٠٠٠) دولار وكان الایراد المتحقق من هذا النشاط هو مبلغ (٣,٠٩٦,٣٣٤) الف دينار عراقي.

٢٥- صافي أرباح العمليات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨

٢٠١٩

دينار عراقي (بالملايين)

		العمليات الأخرى (إيرادات)
٣٠٧	٨٧٩	مصاروفات الاتصالات المستردة
٥٩٤,٠٠٠	٦٣٢,٣٩٧	إيرادات المساهمات الداخلية
٤,٧٤٠	٣,٨٤٨	مبيعات مطبوعات مصرافية
٣٢٦	٦٧٧	أجور بريد اعتمادات 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:

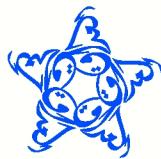
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨

٢٠١٩

دينار عراقي (بالملايين)

		رواتب ونحوها وعلاوات الموظفين
(٢,٣١٤,٧٤٥)	(٢,١٧٩,٩٤٩)	مخصصات تعويضية
(١,٠٦٥,٨٦٥)	(٩٨١,١٢٩)	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
(١٨٤,٣٨٩)	(١٧٧,٨٢٠)	تدريب الموظفين
(٣٥,٨١٢)	(١٩,٠١٣)	إعانت للمتسبين
(٤,٠٠٠)	—	المجموع
(٣,٦٠٤,٨١١)	(٣,٣٥٧,٩١١)	



٢٧- مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالملايين)
(١٣٩,٦٧٢)	(١٨,٥٠٠)	خدمات مهنية وأستشارات
(٤٨٩,٧٨١)	(٤٠٠,٢٩٤)	إيجارات وخدمات إعلانات
(٢٠,٣٨٠)	(١١,٦٥٩)	اتصالات وانترنت
(١٣٠,٦٦٠)	(١٥٤,٨٧٣)	سفر وايفاد
(٨٤,٣٦١)	(٩٦,٣٩٣)	صيانة
(١٥٧,٢١٤)	(٥٦,٤٩٩)	قرطاسية
(٩,١٧٢)	(١١,٢٤٨)	الوقود والزيوت
(٤٢,٤٠٤)	(٤٧,٢٣٤)	خدمات قانونية
(١٨٦,٧٧٥)	(٢,٧٥٠)	ضيافة
(١٠٠,٣٤)	(٢١,٢٦٠)	ضرائب ورسوم متعددة
(٥٣٩,٧٩٧)	(٤٥٦,٣٣٨)	tributes للغير
(٧٢,٠٠٠)	(٧٢,٠٠٠)	تعويضات وغرامات
(١٦٢,٩٨٠)	(٣٠٠,٢٥)	المياه
(٥,٧٩٦)	(٧,١٥٩)	الكهرباء
(٦٠,٨٥٥)	(٣٣,١٢٠)	اللوازم والمهامات
(٦٧,٦٧٠)	(٥٥,٠٣٩)	أجور مراقبى الحسابات المحلىين
(٦٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	خسائر رأسمالية
-	(٧٣٨)	أخرى
(٣٥٨,٥٢٧)	(٤٠١,٢٨١)	المجموع
(٢,٦٣٠,٧٨)	(٢,٣٨٦٤١,٠)	



٢٨- النقد وما في حكمه

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

دينار عراقي (بآلاف)	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 (بآلاف)	٢٠١٩	٢٠١٨
أعضاء مجلس الإدارة*		١٥٠,٩٩٠
المدير المفوض	١٢٨,٣٨٢	١٥٠,٩٩٠

* لم يتتفق أعضاء مجلس الإدارة بأي مكافآت خلال سنة ٢٠١٩

٣٠- إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال المصادر والاطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليل المخاطر على صعيد البنك للوصول إلى التوازن الامثل بين عالي المخاطرة والعائد.

تم تحديث سياسات ادارة المخاطر للمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقوف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر. يقوم المصرف دوريًا 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 ببناء 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. وللجنة ادارة الموجودات والمطلوبات وللجنة الاستثمار جزء من عملية ادارة المخاطر في المصرف، علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمحال 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 لادارة الامثال ومكافحة الجرائم المالية.

مخاطر الائتمان

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان كنتيجة لعدم التزام العميل بشروط الائتمان او تدني قدرته الائتمانية حيث يتم مراقبة المخاطر الائتمانية لكل دائرة على حدا من خلال جهة مستقلة لرقابة الائتمان المعنوح 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 التسويات 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 لأدوات الدين.
- **الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:**
 - يعمل المصرف على ادارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او 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 وكل قطاع او منطقة جغرافية.
 - هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاصعة 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 (بالملايين)
١٩٤,٧٨٠,٨١٧	١٧٦,٥٤٠,٤٩١	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧٣١,٥٠٩	٦,٦٨٧,٢٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤,٢٦٥,٨٤٨	٥٥,٧٥٣,٢٥٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي: للأفراد
٥١,٣٩٥,٢٤٨	٣٠,٦١٩,١٥١	الشركات الكبرى
٢٦,٣٣٠,٢٥٣	٢٦,٢٢٢,٧١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٨,٨٣٧	٢٠٢,٢٦٩	الأستثمار في شركة تابعة
	٤٥,٠٠,٠٠٠	الأستثمار في شركة زميلة
١٠,٣٢,٩١٢	١,٢٤٨,٤٨٨	موجودات أخرى
٣١٨,٧٧٥,٤٢٤	٣٤٢,٢٧٣,٥٦٩	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
٤,٧٢١,٠٥٠	٥,١٤٧,٥٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
	٢,٦٥٢,٩٥٩	خطابات ضمان
٤,٧٢١,٠٥٠	٧,٨٠٠,٤٥٩	اعتمادات مستندية
٣٢٣,٤٩٦,٤٧٤	٣٥٠,٠٧٤,٠٢٨	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
		إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

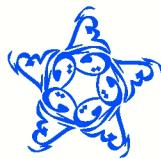


• **إدارة المخاطر:**

يعتمد المصرف على عدة أساليب ومعارضات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير واسس معتمدة.

إن ابرز أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.



كذلك فإن المصرف يعتمد على الأساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتحقيق المخاطر:-

- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.

- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة 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 ومحفظات المخاطر الأخرى).

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

٢٠١٩ كانون الأول ٣١

إجمالي	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالملايين)
٨٨,١٠٦,٢٥٦	٣١,٢٧٥,٨٨٨	٥٦,٨٣٠,٣٦٨	مقبولة المخاطر
٤١٣		٤١٣	منها مستحقة:
٢,١٢٢,٠٩٧	٢,١٢٢,٠٩٧		لغاية ٣٠ يوم
٩٠,٢٢٨,٧٦٦	٣٣,٣٩٧,٩٨٥	٥٦,٨٣٠,٧٨١	غير عاملة:
١٣٠١٢	٨,٩٧٩	٤٠,٣٣	هالكة
(٣,٨٦٩,٣٧٤)	(٢,٧٧٨,٨٣٤)	(١,٠٩٠,٥٤٠)	المجموع
٨٦,٣٧٢,٤٠٤	٣٠,٦٢٨,١٣٠	٥٥,٧٤٤,٢٧٤	يضاف: فوائد معلقة
			ينزل: مخصص التدني
			الصافي

٢٠١٨ كانون الأول ٣١

إجمالي	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالملايين)
٩٧,٣٣٨,٨٢٩	٥٢,٢٤٦,٢٤٤	٤٥,٠٩٢,٥٨٥	مقبولة المخاطر
٢,١٢٩,٦٨٨	٢,١٢٩,٦٨٨		منها مستحقة:
٩٩,٤٦٨,٥١٧	٥٤,٣٧٥,٩٣٢	٤٥,٠٩٢,٥٨٥	لغاية ٣٠ يوم
٤٥,٢٧٣		٤٥,٢٧٣	غير عاملة:
(٣,٨٥٢,٦٩٤)	(٢,٩٨٠,٦٨٤)	(٨٧٢,٠١٠)	هالكة
٩٥,٦٦١,٠٩٦	٥١,٣٩٥,٢٤٨	٤٤,٢٦٥,٨٤٨	المجموع
			يضاف: فوائد معلقة
			ينزل: مخصص التدني
			الصافي

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

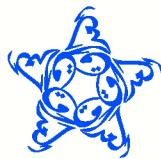
٢٠١٩ كانون الأول ٣١

إجمالي	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالملايين)
٢٤,٨١٥		٢٤,٨١٥	مقبولة المخاطر
٨٨,٠٨١,٨٥٣	٣١,٢٧٥,٨٨٨	٥٦,٨٠٥,٩٦٥	تحت المراقبة
٢,١٢٢,٠٩٧	٢,١٢٢,٠٩٧		هالكة
٩٠,٢٢٨,٧٦٥	٣٣,٣٩٧,٩٨٥	٥٦,٨٣٠,٧٨٠	المجموع
			<u>منها:</u>
٢٤,٨١٥		٢٤,٨١٥	عقارية
٨٨,٠٨١,٨٥٣	٣١,٢٧٥,٨٨٨	٥٦,٨٠٥,٩٦٥	كفالة شخصية
٨٨,١٠٦,٦٦٨	٣١,٢٧٥,٨٨٨	٥٦,٨٣٠,٧٨٠	المجموع

٢٠١٨ كانون الأول ٣١

إجمالي	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالملايين)
٣٥,٨١٠		٣٥,٨١٠	مقبولة المخاطر
٩٧,٣١٠,٦١٠	٥٢,٢٤٦,١٣١	٤٥,٠٦٤,٤٧٩	تحت المراقبة
٢,١٢٢,٠٩٧	٢,١٢٢,٠٩٧		هالكة
٩٩,٤٦٨,٥١٧	٥٤,٣٦٨,٢٢٨	٤٥,١٠٠,٢٨٩	المجموع
			<u>منها:</u>
٣٥,٨١٠		٣٥,٨١٠	عقارية
١٠٠,٦٢١,٨٤١	٥٥,٥٥٧,٣٦٢	٤٥,٠٦٤,٤٧٩	كفالة شخصية
١٠٠,٦٥٧,٦٥١	٥٥,٥٥٧,٣٦٢	٤٥,١٠٠,٢٨٩	المجموع

يتم إدراج قيمة الضمادات آخذين بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمادات عن مبلغ الدين لكل عميل إنفراديًّا.
 مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات.



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

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالملايين)
المنطقة الجغرافية			
البنك			
١٧٦,٥٤٠,٤٩١		١٧٦,٥٤٠,٤٩١	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٦٨٧,٢٠٥	٥,٨٤٥,٦٣١	٨٤١,٥٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,٧٥٣,٢٥٣		٥٥,٧٥٣,٢٥٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد
٣٠,٦١٩,١٥١		٣٠,٦١٩,١٥١	الشركات الكبرى
٢٦,٢٢٢,٧١٢		٢٦,٢٢٢,٧١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٢,٢٦٩		٢٠٢,٢٦٩	إستثمار في شركة تابعة
٤٥,٠٠٠,٠٠٠		٤٥,٠٠٠,٠٠٠	إستثمار في شركة زميلة
١,٢٤٨,٤٨٨		١,٢٤٨,٤٨٨	موجودات أخرى
٣٤٢,٢٧٣,٥٦٩	٥,٨٤٥,٦٣١	٣٣٦,٤٢٧,٩٣٨	الإجمالي لسنة ٢٠١٩
٣١٨,٧٨٦,٣١٨	٥٤٤,٧٠٨	٣١٨,٢٤١,٦١٠	الإجمالي لسنة ٢٠١٨

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

إجمالي	أفراد	تجارة	مالي	دينار عراقي (بالملايين)
القطاع الاقتصادي				
البنك				
١٧٦,٥٤٠,٤٩١		١٧٦,٥٤٠,٤٩١		أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٦٨٧,٢٠٥		٦,٦٨٧,٢٠٥		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦,٣٧٢,٤٠٤	٥٥,٧٥٣,٢٥٣	٣٠,٦١٩,١٥١		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٢٦,٢٢٢,٧١٢		٢٦,٢٢٢,٧١٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٢,٢٦٩		٢٠٢,٢٦٩		إستثمار في شركة تابعة
٤٥,٠٠٠,٠٠٠		٤٥,٠٠٠,٠٠٠		إستثمار في شركة زميلة
١,٢٤٨,٤٨٨		١,٢٤٨,٤٨٨		موجودات أخرى
٣٤٢,٢٧٣,٥٦٩	٥٥,٧٥٣,٢٥٣	٣٠,٦١٩,١٥١	٢٥٥,٩٠١,١٦٥	الإجمالي لسنة ٢٠١٩
٣١٨,٧٨٦,٣١٨	٤٤,٢٦٥,٨٤٨	٥١,٣٩٥,٢٤٨	٢٢٣,١٢٥,٢٢٢	الإجمالي لسنة ٢٠١٨

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 دوريًا، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر بدراساتها 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 سقوف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها والتأكد 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) ويستخدم لها اسلوب تحليل الحساسية، حيث يتم قياس المخاطر حاليا من خلال الطريقة المعيارية (Standardised Approach) لاحتساب الحد الادنى 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 التسويق 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.

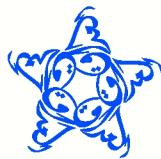
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دinar عراقي (بالملايين)	العملة (دولار أمريكي)	بعنوان الفائدة (%)	النسبة المئوية (الارتفاع والانخفاض)	النسبة المئوية (الارتفاع والانخفاض)	دinar عراقي (بالملايين)
٧١,٤٦٩	٧١,٤٦٩	.٢%	٧١,٤٦٩	٧١,٤٦٩	٧١,٤٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دinar عراقي (بالملايين)	العملة (دولار أمريكي)	بعنوان الفائدة (%)	النسبة المئوية (الارتفاع والانخفاض)	النسبة المئوية (الارتفاع والانخفاض)	دinar عراقي (بالملايين)
١١٩,٤٠٨	١١٩,٤٠٨	.٢%	١١٩,٤٠٨	١١٩,٤٠٨	١١٩,٤٠٨

لاتوجد مخاطر جوهيرية ناتجة عن تذبذب اسعار الفوائد للعملات 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 وللتتأكد 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 المتطوره 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، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				دينار عراقي (بالملايين)
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة		العملة
٦٠٢٧١٨	٦٠٢٧١٨	.٥		دولار أمريكي
١٩٥٧٥	١٩٥٧٥	.٥		يورو
٤١٨٧٢	٤١٨٧٢	.٥		درهم إماراتي
١١٥	١١٥	.٥		جنيه مصرى
١٠٢	١٠٢	.٥		ليرة تركى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				دينار عراقي (بالملايين)
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة		العملة
٦٨٣٧٧٤	٦٨٣٧٧٤	.٥		دولار أمريكي
٢٣٧	٢٣٧	.٥		يورو
٦٨٠٥٨٢	٦٨٠٥٨٢	.٥		درهم إماراتي
٢،٩١٥	٢،٩١٥	.٥		جنيه مصرى
٤١	٤١	.٥		ليرة تركى

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:

٢٠١٩ كانون الأول ٣١				دينار عراقي (بألاف)
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر		سوق العراق
١,٥٨٥,٤٩٩	١,٥٨٥,٤٩٩	% ٦		
٢٠١٨ كانون الأول ٣١				دينار عراقي (بألاف)
				سوق العراق
١,٥٩٤,١٤٥	١,٥٩٤,١٤٥	% ٦		

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





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
للاستثمار
FOR INVESTMENT

ايضاحات حول البيانات اليمانية المنفصلة لسنة المنتهية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩

• ﻢَوْلَانَةُ ﺍٰرَادَةِ ﺕَسْبِيحٍ (الْمَارِدَةُ)

يبتعد المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفترة الآجال الزمنية المتعددة واستحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطرفة كالمشتقات. يتم التáchييف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة والاستحقاق أيهما أقرب.

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

• التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	الموجودات	المطلوبات
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٧٠,٨,٤٩٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية	٧٥٢,٨٤٧	ودائع عملاء
تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)	٧,٨٩٧,٧٥٥	تأمينات نقدية
موجودات أخرى	٨٨,٣٥٠	مطلوبات أخرى
إجمالي الموجودات	١٤,٤٤٧,٤٠٠	إجمالي المطلوبات
		صافي التركز داخل قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
ليرة تركية	٢,٠٣٨	٢,٣٠٣	٨٣٧,٤٤٧
درهم إماراتي	٢,٠٣٨	٢,٣٠٣	٨٣٧,٤٤٧
جنيه مصرى			
يورو			
دولار أمريكي			



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

• **بنود خارج المركز العالمي:**

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دينار عراقي (بالملايين)
—	٢,٦٥٢,٩٥٩	اعتمادات 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 نسبته رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجةة ومخاطر السوق، ويكون رأس المال التنظيمي من:

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

• **تحقيق أهداف إدارة رأس المال:**

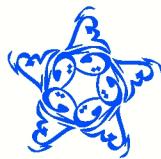
تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الاحتياطي الإلزامي بواقع ٥٪ من الأرباح المتحققة حيث ان المبلغ الواجب وضعه عن أرباح هذه السنة هو مبلغ (٧٠,١٤٩) ألف دينار لغيرها.

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	دینار عراقي (بـالآلاف)	كافية رأس المال
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠		<u>رأس المال الأساسي</u>
٢,٧١٥,١٩٢	٤,٣٤٦,٥٥٠		رأس المال المدفوع
٣,٤٤٦,٨١٤	١,٢٩٩,٢٤٧		كافية الاحتياطيات المعلنة
٢٧١,١٦٢,٠٠٦	٢٦٩,٦٤٥,٧٩٧		الأرباح الغير موزعة
			مجموع رأس المال الأساسي
٧,٦٤٩,٠٢١	١,٥٦٨,٥٧٢		<u>رأس المال المساند</u>
٧,٦٤٩,٠٢١	١,٥٦٨,٥٧٢		احتياطيات عامة
٢٧٨,٨١١,٠٢٧	٢٧١,٢١٤,٣٦٩		مجموع رأس المال المساند
٧٤,٦٧٨,٩٠٤	٧٢,٠٦٨,١٥٠		مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٣,٨٩٤,٤٤٠	٤,٣٧٥,٣٧٥		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
% ٣٥٥	% ٣٥٥		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
			كافية رأس المال /%





٢٢- تحليل أستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

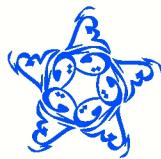
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي (بالملايين)
الموجودات:			
١٧٦,٥٤٠,٤٩١		١٧٦,٥٤٠,٤٩١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٦٨٧,٢٠٥		٦,٦٨٧,٢٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦,٣٧٢,٤٠٤	٤,٦٩٨,١١٨	٨١,٦٧٤,٢٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
٢٦,٢٢٢,٧١٢	٢٦,٢٢٢,٧١٢		استثمارات (صافي)
٢٠٢,٢٦٩	٢٠٢,٢٦٩		استثمار في شركة تابعة
٤٥,٠٠٠,٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠		استثمار 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
٢٤,٠٠٠٤		٢٤,٠٠٠٤	مخصص ضريبة الدخل
١٣,٢٠٠,٤٧٤	١٣,٢٠٠,٤٧٤		مطلوبات أخرى
٧٩,٧,٦٠٣٢	١٥,٢٣٦,٦٠٨	٦٤,٤٧٩,٤٢٤	مجموع المطلوبات
٢٦٦,٩٤٠,٨٤٩	٦٥,٢٦٩,٨٠٣	٢٠١,٦٧١,٠٤٦	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكبر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي (بالملايين)
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
٣٧,٨١٢,٤٥٨		٣٧,٨١٢,٤٥٨	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	١٤,٠٩,٧٣٣	٣٩,٩٦٣,١٧٩	مجموع المطلوبات
٢٧٣,٧٦١,٩٥٤	١١٦,٨٠٨,١٠١	١٥٦,٩٥٣,٨٥٣	الصافي

٣٣- القضايا المقدمة على المصرف

بلغت عدد القضايا المقدمة على المصرف في سنة ٢٠١٩ اربعة فقط بقيمة ٥,٧٨٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي عن قيمة خطابات ضمان وصكوك مصدقة هذا وبرأي 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 علماً أن المصرف قد أقام دعاوى بالمثل على الغير بعد اثنان (٣٨٤,٥٤٠) ألف دينار عراقي لاتزال في مرحلة التمييز والبداية.



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الميزانية الموحدة

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
٧٦,١٧٥,٢٦٦				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	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٤٧,٦١٣	٩٧,٢٦٩				٤,٣٧٣,٣١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٢٥٦,٣٨٨				٧,٩٠٠	١,٢٤٨,٤٨٨	موجودات أخرى
٣٤٧,٥٠,٣٢٦	٩٧,٢٦٩	٢٠٢,٢٦٩	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
٢,٧٢٢,٣٨٩				٢٩٨,٣٥٠	٣,٤٢٥,٠٨٤	تأمينات تقديرية
١,٥٨٧,٩٨٤					١,٥٨٧,٩٨٤	مخصصات متعددة
٢٤٧,٤٧٤				٧,٤٧٠	٢٤٠,٠٠٤	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٢٠٠,٨٧٤				٤٠٠	١٢,٢٠٠,٤٧٤	مطلوبات أخرى
٨٠٠,١٢,٢٠٨			٣٠٦,١٧٦	٧٩,٧٦٠,٣٢		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٢٦٤,٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠		٢٦٤,٠٠,٠٠٠	٣	رأس المال
٢٠,٣٠,٧٧٣		١٠٠,٦٤٥		٢٠,٣٠,١٢٨		احتياطي إجباري
١,٣٢٦,٦٣٦			٢١٤	١,٣٢٦,٤٢٢		احتياطيات أخرى
(٤٠,٢٧,٩٥٢)				(٤٠,٢٧,٩٥٢)		احتياطي القيمة العادلة
٢,٧٠,٨,٦٦١			٨٦,٤١٠	٢,٦٢٢,٢٥١		أرباح مدورة
٢٦٧,٣٨,١١٨		١٠٥,٠٠٠	٢٠٢,٢٦٩	٢٦٦,٩٤٠,٨٤٩		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٧,٥٠,٣٢٦	١٠٥,٠٠٠	٥٠٨,٤٤٥	٣٤٦,٦٤٦,٨٨١			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي
خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٩/٤١١ - ١٩/١٢٨ ول المؤرخ ٢٠٢٠/١/٢٨

محمود رشيد أبراهيم الفهد
شريك H. SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
عادل اسماعيل حسن الشيباني
شريك ورئيسة المحاسبات
لتتحقق وبرأية المحاسبات

د. حسين كاظم جويد العياج
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



كشف الدخل الموحد

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	دينار عراقي (بـالآلاف)
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

- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٠٢,٢٦٩) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات.
- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأس المالها بمبلغ (٩٧,٢٦٩) الف دينار وذلك بالإضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة.
- تم استبعاد رأس المال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.

Separate Statement of Financial Position

In Thousands of IQD	As of December 31	
	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



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				1,323,004	1,323,004	
Other comprehensive loss for the year		300,000	(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			6,483,791	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	(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
<u>Operating Activities</u>		
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
<u>Capital Change in Working</u>		
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
<u>Investing Activities</u>		
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
<u>Financing Activities</u>		
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

