

مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للأستثمار

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

**ANNUAL REPORT & FINANCIAL STATEMENT
FOR THE PERIOD FROM
31 / 12 / 2020**

المحتويات

٩	أعلان
١١	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٥	تقرير مجلس الإدارة
١٧	تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف
٥٥	تقرير لجنة التدقيق
٥٩	تقرير مراقب الحسابات
٦٧	قائمة المركز المالي
٦٩	قائمة الدخل الشامل
٧٠	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٧١	بيان التدفقات النقدية المنفصل
٧٣	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة
١٢٥	الميزانية الموحدة
١٢٦	كشف الدخل الموحد



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار



صباح حسن عباس
نائب رئيس مجلس الإدارة



بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة



محمد صالح هاشم
عضو مجلس الإدارة



بشار شاكر حامد
المدير المفوض



علاء ضياء علي
عضو مجلس الإدارة



طالب كاظم عباس
عضو مجلس الإدارة



محمد جاسم صحن
عضو مجلس الإدارة

حصول مصرف عبر العراق على شهادات الأنظمة المتكاملة

- شهادة نظام إدارة الجودة **ISO 9001:2015** حيث تم تجديد رخصة العمل بهذا النظام لعام ٢٠٢١، الممنوحة الى مصرفنا من الشركة البريطانية [LMS] والشركة الأعتمادية الأمريكية [IAS] وذلك بعد إجراء التدقيق السنوي.

- شهادة نظام إدارة الخدمة **ISO/IEC 20000-1:2018**
- شهادة أمن المعلومات **ISO/IEC 27001:2013**
- نظام إدارة أستمراية الأعمال **ISO 22301:2012**



مشروع جوهرة بغداد مول العراق

مشروع خدمي تجاري عملاق يمتد على مساحة قدرها (٣٥) دونم بالقرب من نهر دجلة الخالد ويطل على جسر ذي الطابقين ويعتبر أيقونة محافظة بغداد.

أستثمر مصرفنا بالمشروع من خلال الشركتين المنفذتين: (جوهرة بغداد و أبراج العراق) للأستثمار والتطوير العمراني. يقع المشروع في الجنوب من العاصمة بغداد ويتمركز في موقع أستراتيجي مميز ومحوري على شوارع رئيسية للحركة المرورية، (طريق جسر ذي الطابقين، طريق المصافي، طريق الدورة السريع) وبذلك يخدم ويستقبل الزوار من جميع المدن العراقية والمناطق المحلية بسهولة وأنسيابية.



يتكون مشروع مول العراق من:

« مول العراق التجاري والذي بدوره يتكون من:

- النافورة الراقصة والمصممة بشكل وطراز حديث.
- الواحة المائية تمتد في قلب المشروع لأضافة متنفس حضاري وايجابي ويحاط بالمطاعم والمقاهي الترفيهية وبمساحة تبلغ (٢٠,٠٠٠)متر مربع.
- الطابق الأرضي مساحة تقريبية (٧٨,٠٠٠) متر مربع، يشمل محلات تجارية ومطاعم وهايبر ماركت وأكشاك تجارية.
- الطابق الأول مساحة تقريبية (٨٤,٠٠٠) متر مربع، يشمل محلات تجارية ومطاعم وصالات ألعاب.
- الطابق الثاني مساحة تقريبية (٨٤,٠٠٠) متر مربع، يشمل محلات تجارية ومطاعم وصالات ألعاب وسينما ومكاتب إدارية.
- طابق التسوية وبمساحة تقدر بـ (٩٤,٠٠٠) متر مربع ويتسع لـ (٥٠٠٠) عجلة.
- باركات للعجلات وبواقع خمسة طوابق.

« المجمع السكني:

وهو عبارة عن شقق سكنية عامودية على شكل برج حيث يحتوي على خمسة طوابق خدمية بعدها تبدأ الشقق السكنية والتي أنشأت على أحدث الأنظمة العالمية الهندسية باستغلال المساحات والتخطيط وبشكل شقق سكنية فخمة ويقع على مساحة قدرها (٦٠٠٠) متر مربع، وبمساحة بناء تقدر بـ (٩٠,٠٠٠) متر مربع.





أعلان

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

أستناداً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٠٢١/٣/١٥، يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في الساعة العاشرة صباحاً من يوم الأثنين المصادف ١٢ / ٤ / ٢٠٢١ في مقر الشركة الكائن في الكرادة - الإدارة العامة - الفرع الرئيسي - بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية - محلة ٩٠٣ / شارع ٩٩ / مبنى ٢٢٢/١٩٢ لمناقشة جدول الأعمال التالي:-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٤- تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام ٢٠٢١ وتحديد أجورهما حسب ضوابط مهنة ومراقبي تدقيق الحسابات.
- ٥- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢٠ والمصادقة عليها.
- ٦- مناقشة توزيع مقسوم الأرباح.
- ٧- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠٢٠.

راجين الحضور أصالة أو إنابة أحد المساهمين بموجب سند الإنابة أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل على أن تودع الإنابات أو الوكالات لدى هيئة الأوراق المالية قبل ٣ أيام من موعد الإجتماع على الأقل مع مراعاة أحكام المادة (٩١) من القانون أعلاه، وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الأجتتماع ليوم الأثنين المصادف ١٩ / ٤ / ٢٠٢١ في ذلك الزمان والمكان المعينين أعلاه.

بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة





كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما أود أيضاً أن اشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام ٢٠٢٠ بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد. وخلال عام ٢٠٢٠، شهدت الأوضاع التجارية نوع من الكساد الاقتصادي وعدم استقرار الأوضاع السياسية على المستوى الداخلي وكذلك شهد العالم حدوث جائحة كورونا وتأثيرها على المجتمعات ككل من حيث الانعزال التام مابين الدول وتأثر العمليات التجارية وحركة السوق وانعكاسه على الاقتصاد العالمي جعلنا نحرص على مواصلة نهجنا المتحفظ فيما يتعلق بالنمو والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية ووضع مالي مستدام.

وبالنسبة للاداء المالي فقد بلغت الارباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي الالزامي مبلغ (٢,٩٨٣) مليار دينار عراقي ولقد كان توجه البنك المركزي العراقي في تغيير سعر الصرف لعملة الدولار في التأثير على تقييم مراكز العملات حيث تحقق لدى المصرف ربحاً من هذه العملية وكما موضح في البيانات المالية لسنة ٢٠٢٠ هذا وقد استمر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق التحفظ والحذر من الوضع العام الاقتصادي حسبما تقتضي الظروف على الأمدين المتوسط والطويل. وبصفة خاصة يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن الاسـتمرار 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 المصرف على تحقيق أعلى العوائد لمساهميهِ .

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...








بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة



الإقرارات

عملاً بتعليمات الإفصاح الصادرة من هيئة الأوراق المالية:

- ١- يقر مجلس إدارة مصرف عبر العراق للإستثمار وحسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية عمل المصرف خلال سنة ٢٠٢٠.
- ٢- يقر مجلس إدارة مصرف عبر العراق للإستثمار بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية لسنة ٢٠٢٠ وأنه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعّال.
- ٣- يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة وأكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير مصرف عبر العراق للإستثمار السنوي لسنة ٢٠٢٠.

التوقيع	المنصب	مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	بسام عدنان محمد
	نائب رئيس مجلس الإدارة	صباح حسن عباس
	عضو أصلي (المدير المفوض)	بشار شاكر حامد
	عضو أصلي	علاء ضياء علي
	عضو أصلي	محمد جاسم صحن
	عضو أصلي	محمد صالح هاشم
	عضو أصلي	طالب كاظم عباس


بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة


بشار شاكر حامد
المدير المفوض


سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

تقرير مجلس الإدارة





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (مصرف عبر العراق للاستثمار) للعام ٢٠٢٠ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف وأهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكملة تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير .

أنشطة المصرف الرئيسية

يقوم مصرف عبر العراق بشكل رئيس بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويله كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعه. كما يقوم المصرف 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 المصرف الرئيسية

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

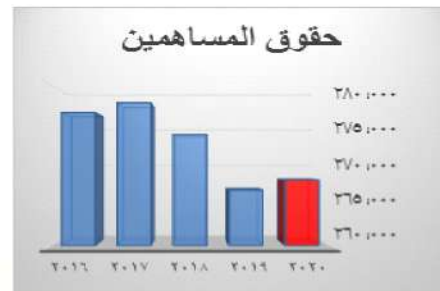
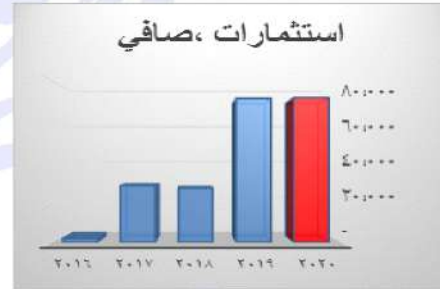
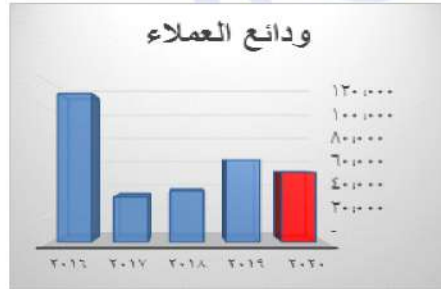
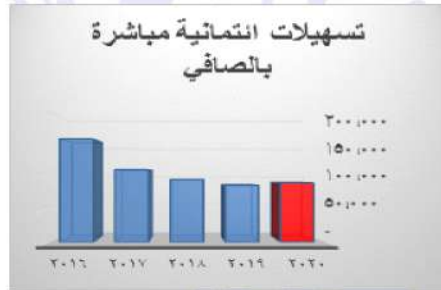




ملخص البيانات المالية ٢٠٢٠ للسنوات الخمسة الماضية

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	ملخص البيانات المالية
٤١٥.٨٥١	٣٥١.٩٢٩	٣٢٧.٧٣٤	٣٤٦.٦٤٧	٣٤١.٨٩٦	إجمالي الموجودات
١٥٧.٦٣٣	١١١.٢٧٧	٩٥.٦٦١	٨٦.٣٧٢	٩٠.٤١٤	القروض والسلف، صافي
١.٨٢٧	٢٨.٠٥٣	٢٦.٥٦٩	٧١.٤٣٥	٧١.٦٧٩	أستثمارات
١١٠.٤٧٤	٣٤٠.٥٠	٣٧.٨٨٧	٦١.١٢٥	٣٩.٦٠٥	ودائع العملاء
٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠	رأس المال
٢٧٦.٥٣٢	٢٧٧.٧٦٢	٢٧٣.٧٦١	٢٦٦.٩٤١	٢٦٨.١٩٤	حقوق المساهمين
١٤.٣٠٢	٩.٧٣٢	٦.١٥٢	١.٣٢٣	٢.٩٨٣	صافي الربح
% ٥	% ٤	% ٢	% ٠	% ١	نسبة العائد على حقوق المساهمين

مقربة لأقرب مليون





تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف

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

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

بيانات المساهمين

إن أسهم مصرف عبر العراق للاستثمار (م.خ) مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وقد أصدر المصرف ٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

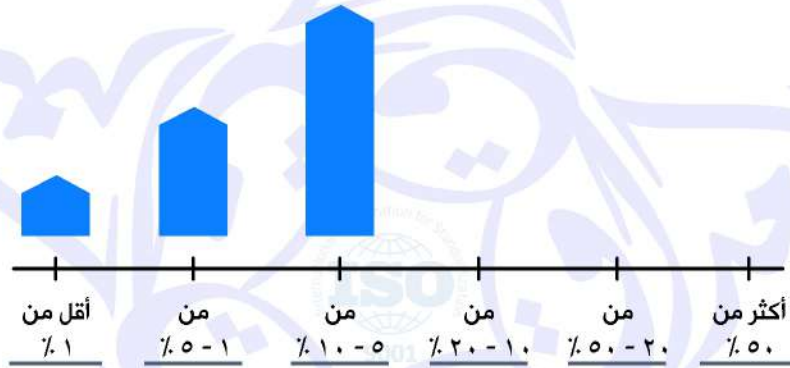
المساهمون

النسبة المئوية %	عدد الأسهم	أسم المساهم
٨٢,٥٥ %	٢١٧,٩١٨,٨٦٠,٦٣٥	المساهمون العراقيون/أفراد
١٤,٥ %	٣٨,٢٨٦,٠٠٠,٠٠٠	المساهمون العراقيون/شركات
٢,٦٣ %	٦,٩٤٢,٢٦١,٠٠٠	المساهمون غير العراقيين/أفراد
٠,٣٢ %	٨٥٢,٨٧٨,٣٦٥	المساهمون غير العراقيين/شركات



جدول توزيع فئات الأسهم

النسبة المئوية %	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الفئة
٣٠.٠٢ %	٨٥	٧,٩٦٤,١٦٩,٤٩٥	أقل من ١ %
٢٠.٧٤ %	٦	٥٤,٧٥٤,٢٩٢,٨٤٤	من ١ % إلى ٥ %
٧٦.٢٤ %	١٠	٢٠١,٢٨١,٥٣٧,٦٦١	من ٥ % إلى ١٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من ١٠ % إلى ٢٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من ٢٠ % إلى ٥٠ %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أكثر من ٥٠ %





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

ت	الأسم	الرصيد النهائي	النسبة المئوية %
١	عبد المحسن محمد عبد الكريم الزكري	٥,٣٩٦,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٢,٠٠
٢	نغم علي داود السواد	١١,٧٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٤,٤٠
٣	بشار شاكر حامد العاني	٧,٠٩٠,٠٥٤,٠٠٨,٤٤٤	% ٢,٧٠
٤	عبد الله يونس فرحان العيدي	٧,١٨٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٢,٧٠
٥	بهاء حسين علي العيدي	١٥,٠٨٨,٤٦٩,٣٣١	% ٥,٧٠
٦	رواء ناصر جاسم الكاظمي	١٠,٢٤٥,٠٥٩,٢٠٠,٠٠٠	% ٣,٨٠
٧	محمد ناجي علي كماش الربيعي	١٣,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٤,٩٠
٨	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	١٧,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٦,٧٠
٩	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة المحدودة	٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٧,٧٠
١٠	حسن ناصر جعفر اللامي	١٣,٩٩٥,٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٥,٣٠
١١	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٩٠
١٢	محمد عبد الرضا محمد الجنابي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٩٠
١٣	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	٢٤,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,١٠
١٤	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٦,٤٠
١٥	حيدر جواد حسن الصراف	٢٥,٢٣٣,٢٣٩,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٥٠
١٦	أحلام يونس فرحان العيدي	١٥,٢٧٠,١٤٩,٣٣٠	% ٥,٧٠





مجلس إدارة المصرف

يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من اثنا عشر عضو تنتخبهم الهيئة العامة كل اربع سنوات ويجوز في كل مرة اعادة انتخاب الاعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم ويضم مجلس الادارة في دورته الحالية سبعة اعضاء اصليين وفقا" للاحكام الماده (١٧) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وخمسة اعضاء احتياط .

معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المعلومات والبيانات
بسام عدنان محمد الربيعي	بكالوريوس قانون لديه خبرة في الأعمال التجارية والمالية
صباح حسن عباس	بكالوريوس محاسبة/دبلوم قسم المحاسبة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف الحكومية والخاصة
بشار شاكر حامد العاني	بكالوريوس هندسة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف آشور
علاء ضياء علي الموسوي	بكالوريوس علوم رياضيات صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف
محمد جاسم صحن المالكي	بكالوريوس اقتصاد/بكالوريوس قانون صاحب خبرة مصرفية كبيرة وتقلد عدة مناصب قيادية ومنها خبير في مصرف الرافدين
محمد صالح هاشم الطحان	بكالوريوس علوم تجارية وأقتصاد صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصارف حكومية وأخرى أهلية
طالب كاظم عباس الجديحاوي	بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف الحكومية والخاصة



عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

أ-الأعضاء الأصليين

ت	أسماء الأعضاء الأصليين	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	بسام عدنان محمد	رئيس مجلس الإدارة	١٧,٠٠٦,٠٠٠,٠٠٠
٢	صباح حسن عباس	نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
٣	بشار شاكر حامد	عضو أصلي (المدير المفوض)	٧,٠٠٩,٠٥٤,٠٨٤٤
٤	علاء ضياء علي	عضو أصلي	١,٠٠٠,٠٠٠
٥	محمد صالح هاشم	عضو أصلي	١,٠٠٠,٠٠٠
٦	محمد جاسم صحن	عضو أصلي	١,٠٠٠,٠٠٠
٧	طالب كاظم عباس	عضو أصلي	٥,٠٠٠

ب-الأعضاء الاحتياط

ت	أسماء الأعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	سعاد خالد جعفر	عضو احتياط	١,٠٠٠,٠٠٠
٢	عادل خضر سلمان	عضو احتياط	٥,٠٠٠
٣	نجاح فتاح جاسم	عضو احتياط	٥,٠٠٠
٤	بهاء حسين علي	عضو احتياط	١٥,٠٨٨,٤٦٩,٣٣١
٥	نور حسن علي	عضو احتياط	٥,٠٠٠





إجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً أن المجلس قد عقد خلال عام ٢٠٢٠ (سبعة عشر) إجتماعاً حيث كان الحضور لأجتماعات المجلس كالتالي:

الملاحظات	عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
تم انتخابه كرئيس مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٢/١١	—	١٣	بسام عدنان محمد
تم انتخابه كنائب رئيس مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٨/٥	—	٦	صباح حسن عباس
	—	١٧	بشار شاكر حامد
	—	١٧	علاء ضياء علي
تم تصعيده كعضو أصلي في مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٢/١١	—	١٣	محمد صالح هاشم
تم انتخابه كعضو أصلي في مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة المؤرخ في ٢٠٢٠/٧/٢٦	—	٦	محمد جاسم صحن
تم تصعيده كعضو أصلي في مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٨/٥	—	٦	طالب كاظم عباس
	—	١٧	(مراقب الأمتثال)

عمليات الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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





اللجان التابعة لمجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس إدارة المصرف فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة أعضاء من مجلس إدارة المصرف يعينون في اجتماع الهيئة العامة .

وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس إدارة المصرف:

لجنة التدقيق

تقوم لجنة التدقيق بالاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ اثنا عشر جلسة .

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٥	صباح حسن عباس
٠	١٢	علاء ضياء علي
٠	٥	محمد جاسم صحن
٠	١٢	أمين السر/مقرر اللجنة



لجنة إدارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة في مسؤوليته بفرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الإدارة ومراقبة التزام الاداره التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الاداره ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم موظف في قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ تسعة جلسات.

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
محمد جاسم صحن	٥	٠
محمد صالح هاشم	٩	٠
طالب كاظم عباس	٥	٠
موظف في قسم إدارة المخاطر/مقرر اللجنة	٩	٠

لجنة الترشيح والمكافآت

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

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بسام عدنان محمد	٨	٠
محمد صالح هاشم	٨	٠
بشار شاكر حامد	٩	٠
مدير الإدارة والموارد البشرية/مقرر اللجنة	٩	٠



لجنة الحوكمة المؤسسية

تتشكل لجنة الحوكمة المؤسسية بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائباً له كما يعين أمين سر المجلس مقررًا للجنة. ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية المؤسسية وتتولى عملية مراجعته وتحديثه حيث تقوم اللجنة بطلب التقارير اللازمة من قبل الجهات ذات العلاقة كما تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مساءلته عن أي أمر من الأمور. وتجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة أعضائها. وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأيها بمدى التقيد بنود الدليل. اجتمعت اللجنة ثلاث إجتماعات خلال سنة ٢٠٢٠ وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من :-

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٣	بسام عدنان محمد
٠	٣	بشار شاكر حامد
٠	٣	علاء ضياء علي
٠	٣	أمين السر/ مقرر اللجنة



لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

تم وضع إطار حوكمة وإدارة تقنية المعلومات في مصرف عبر العراق للاستثمار لضمان توافق أنشطة تقنية المعلومات مع أهداف العمل وتلبية احتياجات أصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين المخاطر وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد. ويهدف إطار حوكمة وإدارة تقنية المعلومات إلى تحقيق الأهداف التالية:

- توافق أهداف تقنية المعلومات مع أهداف العمل.
- تلبية احتياجات أصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين المخاطر، وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد.
- تقديم معلومات وتقارير كافية لدعم عملية صنع القرار في مصرف عبر العراق للاستثمار.
- إنشاء عمليات تتميز بالفاعلية والحرص في إدارة مشاريع تقنية المعلومات وإدارة موارد تقنية المعلومات.
- إنشاء البنية التحتية التقنية ونظم المعلومات التي تمكن من تنفيذ استراتيجيات العمل بالمصرف.
- إدارة مخاطر تقنية المعلومات لضمان الحماية اللازمة لأصول المصرف.
- الامتثال للوائح والمتطلبات الخارجية والداخلية.
- تحسين نظام الرصد والرقابة الداخلية في مصرف عبر العراق للاستثمار.
- زيادة مستوى رضا المستخدم النهائي عن خدمات تقنية المعلومات.
- إدارة علاقات الأطراف الخارجية/الموردين.

وتتكون اللجنة في المصرف من ثلاث أعضاء ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة، وأدناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة وحققت اللجنة أربع إجتماعات خلال سنة ٢٠٢٠.

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
٠	٤	بسام عدنان محمد
٠	٤	علاء ضياء علي
٠	٤	محمد صالح هاشم
٠	٤	مدير قسم تقنية المعلومات/مقرر اللجنة



العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد اي قيد احتياطي مفروض على المصرف 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 المصرف وودائع عملائه فان مجلس الادارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه:

- ١- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهريّة لأي من رئيس وأعضاء مجلس ادارة المصرف او المدير المفوض أو معاون المدير المفوض او لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد بالايضاح رقم ٢٩ المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة .
- ٢- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- ٣- تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح . 9001
- ٤- لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه .

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



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
للاستثمار FOR INVESTMENT

أبرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

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

ت	أسم المساهم	عدد الأسهم	نسبته من رأس المال
١	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩.٩٠٪
٢	محمد عبد الرضا محمد الجنابي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩.٩٠٪
٣	حيدر جواد حسن الصراف	٢٥,٢٣٣,٢٣٩,٠٠٠	٩.٦٠٪
٤	وسام عدنان محمد ابراهيم	٢٤,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩.١٠٪
٥	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة	٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧.٨٠٪
٦	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	١٧,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٦.٧٠٪
٧	بسام عدنان محمد الربيعي	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٦.٥٠٪
٨	أحلام يونس فرحان	١٥,٢٧٠,١٤٩,٣٣٠	٥.٨٠٪
٩	بهاء حسين علي العيدي	١٥,٠٨٨,٤٦٩,٣٣١	٥.٧٠٪
١٠	حسن ناصر جعفر	١٣,٩٩٦,٦٨٠,٠٠٠	٥.٣٠٪
	المجموع	٢٠١,٢٨٢,٥٣٧,٦٦١	٧٦٪





أقسام الإدارة العامة والفروع

القسم أو الفرع	المسؤول	التواصل
القسم المالي	سناء عبد الحمزة شنيف	account@tib.com
قسم الإدارة والموارد البشرية	ثائر عبادي كاظم	thaer@tib.iq
قسم الائتمان	زياد عبد القادر عبد الله	credit@tib.com
القسم الدولي	نمير عبد العزيز حسين	nameer@tib.iq
قسم إدارة المخاطر	مثنى حميد عثمان	riskmgm@tib.iq
قسم الإبلاغ عن غسل الأموال	حنين ثائر عبادي	aml@tib.iq
قسم نظم المعلومات	رنا شوقي علي	rana@tib.iq
قسم التدقيق الداخلي	عبد الامير جواد خيون	abdulamir@tib.com
قسم الأمتثال	شهد عبد الله يونس	complianceofficer@tib.iq
قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	يوسف خالد محمد	customers.aware@tib.iq
قسم المدفوعات	نور عدنان صالح	rtgs@tib.com
قسم الخدمات الألكترونية المصرفية	وسام حرب عبد اللطيف	wisamit@tib.iq
قسم السويفت	سامر عماد الدين جاسم	swift@tib.iq
الفرع الرئيسي	زهراء أنور عبد الامير	mainbranch@tib.com
فرع الشورجة	شذى حسين محمد	alshurjah@tib.iq
فرع أربيل	سرمد سالم شاهين	erbilbranch@tib.iq

عدد ومواقع فروع المصرف

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



تأسيس المصرف

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

الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة بنسبة (١٠,٠٪) وبهذا تكون عائدة هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعة له . وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/١٩ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية وإدارة المحافظ المالية للمستثمرين. وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة ولأزال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠٢٠ ربحاً صافياً بمبلغ قدره (١٧) مليون دينار. وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠٢٠ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفتها شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠٢٠ وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة.



الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
الموجودات						
١٦٩.٣٢٩.٥٥٥				١٦٩.٣٢٩.٥٥٥		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧.٣٧٥.٩١٢			٦٩٩.٣٣٧	٦.٦٧٦.٦٧٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٠.٤١٤.٣٤٩				٩٠.٤١٤.٣٤٩		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٤٤.٩٩٧.٤٨١			١٢.٨٦٢	٤٤.٩٨٤.٦١٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٦.٤٧٤.٤٧٧		٢٢٠.١٥٥		٢٦.٦٩٤.٦٣٢	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢.٦١٤.٦٣٩	١١٥.١٥٥			٢.٤٩٩.٤٨٤	٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١.٣٠٤.٦٢٧			٧.٩٠٠	١.٢٩٦.٧٢٧		موجودات أخرى
٣٤٢.٥١١.٠٤٠	١١٥.١٥٥	٢٢٠.١٥٥	٧١٩.٩٩٩	٣٤١.٨٩٦.٠٤١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
المطلوبات						
١٢.٢٢٢.١٨٤				١٢.٢٢٢.١٨٤		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩.٦٠٥.٤٦٣				٣٩.٦٠٥.٤٦٣		ودائع العملاء
٨.٨٠٧.٩٥٩			٤٨٨.٨٤٧	٨.٣١٩.١١٢		تأمينات نقدية
٩١.٠٠٠.٠٠٠				٩١.٠٠٠.٠٠٠		قرض البنك المركزي
١.٥٣٥.٠٣٢				١.٥٣٥.٠٣٢		مخصصات متنوعة
٦٨٧.٨٤٩			١٠.٦٢٧	٦٧٧.٢٢٢		مخصص ضريبة الدخل
١.٠٤٢٢.٨٣٤			٣٧٠	١.٠٤٢٢.٤٦٤		مطلوبات أخرى
٧٤.٢٠٢.٣٢١			٤٩٩.٨٤٤	٧٣.٧٠٢.٤٧٧		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠		١٠٥.٠٠٠	١٠٥.٠٠٠	٣٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٣	رأس المال
٣.٠٩٧.٨١٨			١١.٥٣٩	٣.٠٨٦.٢٧٩		إحتياطي إجباري
١.٣٢٦.٦٣٦			٢١٤	١.٣٢٦.٤٢٢		إحتياطيات أخرى
(٣.٧٥٨.٣٠١)				(٣.٧٥٨.٣٠١)		إحتياطي القيمة العادلة
٣.٦٤٢.٥٦٥			١٠٣.٤٠١	٣.٥٣٩.١٦٤		أرباح مدورة
٢٦٨.٣٠٨.٧١٩		١٠٥.٠٠٠	٢٢٠.١٥٥	٢٦٨.١٩٣.٥٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٢.٥١١.٠٤٠		١٠٥.٠٠٠	٧١٩.٩٩٩	٣٤١.٨٩٦.٠٤١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



كشف الدخل الموحد

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٤.٨٦٦.١٢٣		٤.٨٦٦.١٢٣	ايرادات الفوائد
(١.١٠٤.٧٦٥)		(١.١٠٤.٧٦٥)	مصروفات الفوائد
٣.٧٦١.٣٥٨		٣.٧٦١.٣٥٨	صافي ايرادات الفوائد
٥.٨٩٠.٧٦٤		٥.٨٩٠.٧٦٤	صافي ايرادات العمولات
٩.٦٥٢.١٢٢		٩.٦٥٢.١٢٢	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٨٣.٠٠٣	٤٨.٨٧١	٣٤.١٣٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
٩.٧٣٥.١٢٥	٤٨.٨٧١	٩.٦٨٦.٢٥٤	صافي ايرادات التشغيل
(٢.٧٢٥.٧١٩)	(٢٤.٣٧٥)	(٢.٧٠١.٣٤٤)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢.٢٤٩.٣٩٢)	(٣.٤٢٢)	(٢.٢٤٥.٩٧٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٨٣.٥٠٣)	(٣٢)	(٩٨٣.٤٧١)	أستهلاكات
(٥.٩٥٨.٦١٤)	(٢٧.٨٢٩)	(٥.٩٣٠.٧٨٥)	إجمالي المصاريف
٣.٧٧٦.٥١١	(٢١.٠٤٢)	٣.٧٥٥.٤٦٩	صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٧٧٥.٥٦١)	(٣.١٥٦)	(٧٧٢.٤٠٥)	ضريبة الدخل
٣.٠٠٠.٩٥٠	(١٧.٨٨٦)	٢.٩٨٣.٠٦٤	صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٢٠,١٥٥) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- ٢- تم معالجة فرق شراء أصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (١١٥,١٥٥) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.



المصارف المراسلة

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

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





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للأستثمار

المسؤولية الاجتماعية

استمر مصرف عبر العراق على طريق تعزيز التزامه بمسؤوليته الاجتماعية، وتوسيع مظلة عطائه وترسيخ مكانته التنافسية في هذا الجانب والتي تحفظ للمصرف ريادته كشريك مجتمعي داعم لتحقيق التنمية الشاملة من خلال مشاركته في دعم النشاطات المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي، وكما يلي:

المبادرة	مبلغ المبادرة
إعادة تأهيل البنى التحتية لمؤسسات الدولة	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
دعم ومكافحة تفشي جائحة كورونا	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
دعم النشاطات المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي	٧٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠





النتائج المالية لسنة ٢٠٢٠

حقق مصرف عبر العراق (٢,٩٨٣) مليون دينار ارباحاً صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بارتفاع (١٢٥%) عن نفس الفتره من العام السابق وبلغ صافي ايراد التشغيل (٩,٦) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً" مقابل (٨) مليار دينار للفتره المماثله من العام السابق وذلك بارتفاع قدره (١٧%) وحيث بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي في نهاية السنة مبلغ بالصافي (٩٠) مليار دينار مقابل (٨٦) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره (٥%) كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ (٢٦) مليار دينار وبلغت ودائع العملاء مبلغ (٤٠) مليار دينار مقابل (٦١) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ (٣٤٢) مليار دينار مقابل (٣٤٧) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (١%) وقد بلغت ربحية السهم الحالي (٠,٠١١) دينار مقابل (٠,٠٠٥) دينار للعام السابق .

توزيعات الأرباح

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

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

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

ت- تحدد توجهات المصرف الاستراتيجية توزيعات الارباح المحلية والسنوية وتظهر الارباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقر الهيئة العامة توصيات مجلس الاداره .



تحليل مؤشرات الأداء العامة للمصرف

ادناه مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام ٢٠٢٠ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل:
ارتفع معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة (من ٠,٥٪ عام ٢٠١٩ إلى ١,١٪ عام ٢٠٢٠)، وارتفع
معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة (من ٠,٦٪ إلى ١,٤٪)، وبلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٤٩
٪ في نهاية عام ٢٠٢٠ 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 (١٤١٪) وهي تزيد
عن النسبة المقررة من لجنة بازل III البالغة (١٢٥٪)، مما يؤكد قوة ومتانة المركز المالي للبنك.
وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت ٣٤٠٪ في نهاية عام ٢٠٢٠، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى
المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٠٠٪، وارتفع العائد الأساسي على السهم (من ٤,٠٠٠ دينار
عام ٢٠١٩ إلى ١١,٠١١ دينار عام ٢٠٢٠) وبقي سعر سهم مصرف عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق
على سعر مقداره ٧٠٠ دينار في سوق العراق للاوراق المالية.





نتائج أرباح فروع المصرف بضمنه الإدارة العامة

أدناه جدول بكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي أرباح كل فرع بضمنه الإدارة العامة للفترة من ٢٠٢٠/١/١ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١

الأرباح والخسائر خلال الفترة ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١

دينار عراقي (بالآلاف)	الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع أربيل	فرع الشورجة	المجموع
ايرادات الفوائد	١,٣٤٢	٤,٧٣٧,٤٤٨	-	١٢٧,٣٣٣	٤,٨٦٦,١٢٣
مصروفات الفوائد	(١٤٠,٧٥٣)	(٩٥٥,٠٦٢)	(٧٩٣)	(٨,١٥٧)	(١,١٠٤,٧٦٥)
صافي ايرادات الفوائد	(١٣٩,٤١١)	٣,٧٨٢,٣٨٥	(٧٩٣)	١١٩,١٧٧	٣,٧٦١,٣٥٩
صافي ايرادات العمولات	٨,٤٨٨,٧٩٠	(٣,٦٣٨,٧٩٥)	١٨٣,٧٠٤	٨٥٧,٠٦٦	٥,٨٩٠,٧٦٤
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	٨,٣٤٩,٣٧٩	١٤٣,٥٩٠	١٨٢,٩١١	٩٧٦,٢٤٢	٩,٦٥٢,١٢٢
صافي أرباح العمليات الأخرى	٢٥,١٩٢	٥,٤٨٦	٢,٥٠١	٩٥٢	٣٤,١٣٢
صافي ايرادات التشغيل	٨,٣٧٤,٥٧١	١٤٩,٠٧٦	١٨٥,٤١٢	٩٧٧,١٩٤	٩,٦٨٦,٢٥٤
رواتب الموظفين وما في حكمها	(١,٧٧٦,٠٥٩)	(٢٣٢,٣٥٧)	(٩٣,٥٣٩)	(٥٩٩,٣٨٨)	(٢,٧٠١,٣٤٤)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢,٠٣٣,١٢٠)	(٣١,٩٤٤)	(٧٦,٢٤٧)	(١,٠٤,٦٥٩)	(٢,٢٤٥,٩٧٠)
أستهلاكات	(٦٩٧,٩٦١)	-	(١٥,٦٢٦)	(٢٦٩,٨٨٤)	(٩٨٣,٤٧١)
إجمالي المصاريف	(٤,٥٠٧,١٤٠)	(٢٦٤,٣٠٢)	(١٨٥,٤١٢)	(٩٧٣,٩٣١)	(٥,٩٣٠,٧٨٤)
صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	(٣,٨٦٧,٤٣١)	(١١٥,٢٢٦)	-	٣,٢٦٤	٣,٧٥٥,٤٦٩
ضريبة الدخل	(٧٧٢,٤٠٥)	-	-	-	(٧٧٢,٤٠٥)
صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة	(٣,٠٩٥,٠٢٦)	(١١٥,٢٢٦)	-	٣,٢٦٤	٢,٩٨٣,٠٦٤



نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق أهدافه فيها حيث بادرت إدارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠٢٠ تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وأدناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة، وأدناه جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها.

نسبة التحقق	المتحقق ٢٠٢٠	المخطط ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
الموجودات			
			نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٪٨٩	١٦٩.٣٢٩.٥٥٥	١٩٠.٩٤٦.٤٩٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٪٣٣	٦.٦٧٦.٦٧٥	٢٠.٤٨٧.٧٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٪٨٤	٩٠.٤١٤.٣٤٩	١٠٧.١٥٨.٥٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٪٩٣	٢٦.٤٧٤.٤٧٧	٢٨.٥٧٠.٦٢٤	إستثمار في شركة تابعة
٪١١٠	٢٢٠.١٥٥	٢٠٠.٠٠٠	إستثمار في شركة زميلة
٪١٢٩	٤٤.٩٨٤.٦١٩	٣٥.٠٠٠.٠٠٠	ممتلكات ومعدات- (بالصافي)
٪٦٧	٢.٤٩٩.٤٨٤	٣.٧١٣.٥٦٥	موجودات أخرى
٪٢٤	١.٢٩٦.٧٢٧	٥.٣١٢.٩٧٥	مجموع الموجودات
	٣٤١.٨٩٦.٠٤١	٣٩١.٣٨٩.٩٤٤	
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات			
			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٪١١٨	١٢.٢٣٣.١٨٤	١٠.٣٣٥.٢٧٦	ودائع العملاء
٪٥٢	٣٩.٦٠٥.٤٦٣	٧٥.٧١٤.٣٠٧	تأمينات نقدية
٪١٠٤	٨.٣١٩.١١٢	٧.٩٨٤.٠٧٣	مخصصات متنوعة
٪١٨٢	٩١٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٪٣٨	١.٥٣٥.٠٣٢	٣.٩٩٣.٦٤٠	مطلوبات أخرى
٪١٠٧	٦٧٧.٢٢٢	٦٣٢.٣٦٢	مجموع المطلوبات
٪٥٧	١٠.٤٢٢.٤٦٤	١٨.٣٨٨.٠٨٣	
	٧٣.٧٠٢.٤٧٧	١١٧.٥٤٧.٧٤١	
حقوق المساهمين			
			رأس المال
٪١٠٠	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	إحتياطي إجباري
٪٧٣	٣.٠٨٦.٢٧٩	٤.٢١٩.٥٥٦	إحتياطيات أخرى
٪١١٧	١.٣٢٦.٤٢٢	١.١٢٩.٠٦٤	إحتياطي القيمة العادلة
٪٦٩٦	(٣.٧٥٨.٣٠١)	(٥٣٩.٩٩٣)	أرباح مدورة
٪٧٠	٣.٥٣٩.١٦٤	٥.٠٣٣.٥٧٦	مجموع حقوق المساهمين
	٢٦٨.١٩٣.٥٦٤	٢٧٣.٨٤٢.٢٠٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة ٢٠٢٠ بنسبة وسطية تعتبر جيدة للوضع الاقتصادي للبلد خلال هذه السنة الذي يتصف بالركود والكساد وكما مبين ادناه: -

دينار عراقي (بالالاف)	تخطيطي ٢٠٢٠	المتحقق ٢٠٢٠	نسبة التحقق
ايرادات الفوائد	٨.٧١٤.٠٦٢	٤.٨٦٦.١٢٣	%٥٦
مصروفات الفوائد	(٢.١٦٨.٤٠٥)	(١.١٠٤.٧٦٥)	%٥١
صافي ايرادات الفوائد	٦.٥٤٥.٦٥٧	٣.٧٦١.٣٥٨	%٥٧
صافي ايرادات العمولات	٥.٢٥٦.١٠٠	٥.٨٩٠.٧٦٤	%١١٢
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	١١.٨٠١.٧٥٧	٩.٦٥٢.١٢٢	%٨٢
صافي ارباح العمليات الأخرى	٤٦٩.٥٣١	٣٤.١٣٢	%٧
صافي ايرادات التشغيل	١٢.٢٧١.٢٨٨	٩.٦٨٦.٢٥٤	%٧٩
رواتب الموظفين وما في حكمها	(٣.٨١٣.٧٦٠)	(٢.٧٠١.٣٤٤)	%٧١
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢.٠٥٦.٠٨٢)	(٢.٢٤٥.٩٧٠)	%١٠٩
أستهلاكات	(٩٤٣.١٢٥)	(٩٨٣.٤٧١)	%١٠٤
إجمالي المصاريف	(٦.٨١٢.٩٦٧)	(٥.٩٣٠.٧٨٥)	%٨٧
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	٥.٤٥٨.٣٢١	٣.٧٥٥.٤٦٩	%٦٩
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(٦٣٢.٣٦٢)	(٧٧٢.٤٠٥)	%١٢٢
الربح للسنة	٤.٨٢٥.٩٥٩	٢.٩٨٣.٠٦٤	%٦٢



التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم. وعليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠٢١ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:-

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



وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

أ- المخاطر الائتمانية:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمالية أخفاق الزبائن المقترضين أو الاطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لشروط التعاقد و تتعلق دائماً بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء.

ب- مخاطر السوق:

هي المخاطر الناتجة عن تحركات غير متوقعة في أسعار السوق إضافة للتغيرات في الأسعار على مستوى الاقتصاد ككل أو على مستوى الأصول والأدوات بالإضافة الى مخاطر أسعار الصرف وأسعار الأسهم وأسعار السلع وأسعار الفائدة مما ينعكس بدوره سلباً على الأرباح والخسائر ورأس مال المصرف وتتأثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظراً لعدم استقرار عوامل السوق .

ت- مخاطر سعر الفائدة:

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

ث- مخاطر المعاملات:

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



ج- مخاطر السيولة:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن تكبد المصرف خسائر تكاليف التمويل والزيادة في موجوداته وأخفاقه في الوفاء بالتزاماته عند الاستحقاق غالباً ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب إيداعات جديدة من العملاء أو بسبب ضعف المصرف في إدارة الموجودات والمطلوبات .

ج- المخاطر التشغيلية:

هي الخسائر الناجمة عن أخفاق أو عدم كفاية الأنظمة والأجراءات الداخلية والعنصر البشري لدى المصرف أو نتيجة الأحداث الخارجية كالكوارث الطبيعية أو عمليات السطو والأحتيال الخارجي وتتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف .

خ- المخاطر القانونية:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن الغرامات والعقوبات والجزاءات المطبقة على المصرف في حال أخفاقه في التزاماته التعاقدية والقانونية أو نتيجة تطبيقه لنصوص العقد بشكل مخالف أو لكون تلك النصوص لاتعكس الحقوق والالتزامات التعاقدية للمصرف أو الطرف المقابل بشكل واضح وسليم .

نظم المعلومات الألكترونية المصرفية

استمرت التطورات الهائلة في تقنيات الحاسوب والاتصالات والتي حققت تبادلاً سريعاً وشاملاً للمعلومات وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الألكتروني ضمن مفاهيم الأعمال الألكترونية والتجارة الألكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الأنشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدى بنك عبر العراق ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الألكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الألكترونية خلال سنة ٢٠٢٠ من حيث مايلي :-

١- إصدار نهاية سنة ٢٠٢٠ دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وحسب تعليمات وضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات وتم نشر الدليل على الموقع الرسمي للمصرف.



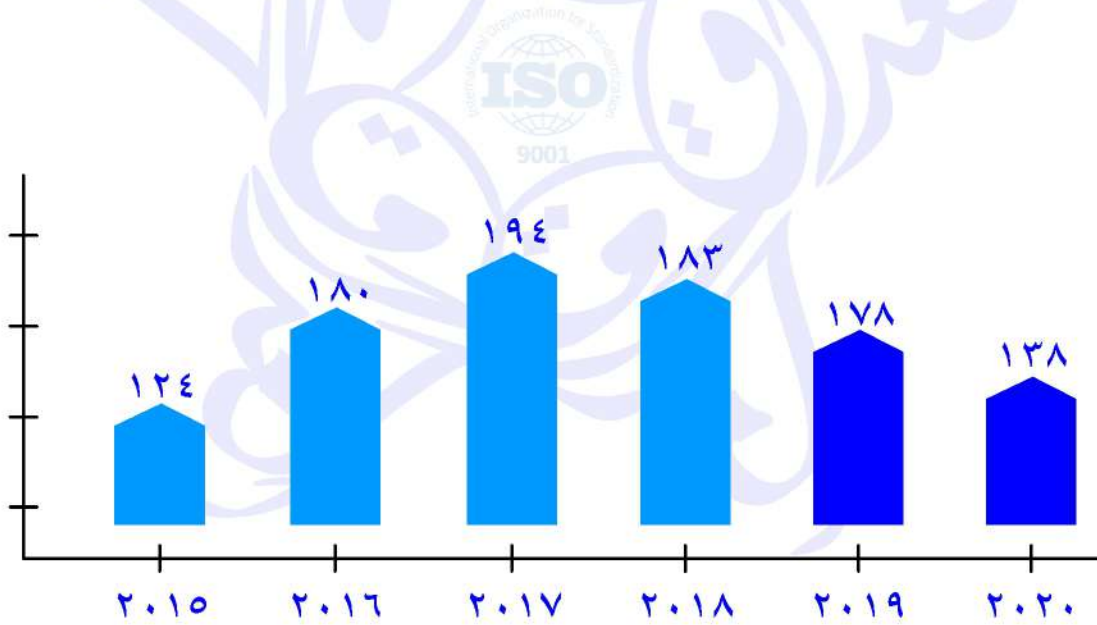
- ٢- اكمال ربط المدفوعات مع شركتي ICS /المجهزة للنظام المصرفي و AEG الشركة المسؤولة عن الربط وتم اكمال الربط على بيئة الاختبار لنظام الـ (RTGS الحوالة الصادرة والواردة) وحوالات الـ CT وتم العمل على البيئة الحية والربط مباشرة مع البنك المركزي من خلال نظام الـ smart clear .
- ٣- تفعيل نظام التقارير الذكية واستخراج مايقارب الستون تقرير مستمد بياناته من النظام المصرفي BANKS اغلبها تخص تقارير البنك المركزي وتقارير تخص عمل الاقسام والفروع وكذلك شراء نظام الاستعلام الائتماني ونظام فاتكا .
- ٤- تحديث نظام الـ AML واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية .
- ٥- شراء وتفعيل برامج مرخصة من WINDOS و MICROSOFT OFFICE لجميع حاسبات المصرف تماشياً مع سياسات واجراءات قسم تقنية المعلومات.
- ٦- تفعيل الصراف الالي الموجود داخل المصرف على البيئة الحية واصدار خمس بطاقات لتجري عليها كافة العمليات بالتعاون مع قسم الخدمات الالكترونية .
- ٧- استحداث انظمة الدفع الالكتروني من خلال اصدار بطاقات العالمية (VISA CARD) .
- ٨- انشاء غرفة محصنة غرفة السيطرة المركزية (DATA CENTER) داخل بناية المصرف في الادارة العامة لحماية خوادم المصرف من الحرائق والكوارث الطبيعية .
- ٩- استحداث وظيفة الـ (IBAN NO) التي تعطي للزبون رقم حساب عالمي .
- ١٠ - نقل خوادم نظام الـ SWIFT من خارج العراق الى داخل العراق .
- ١١ - تفعيل نظام الـ FIRCO وربطه مع نظام الـ SWIFT .
- ١٢ - تاهيلنا للحصول على شهادة ادارة امن المعلومات في ISO ٢٧٠٠٠ و ISO ٢٧٠٠١ و ISO ٢٧٠٠٢ والحصول على شهادة في ISO ٢٠٠٠٠ .
- ١٣ - تطبيق ١٦ نقطة اجبارية التي تخص المعايير الدولية لشركة SWIFT العالمية وانظمة SWIFT .



تنمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية الاحتياجات , ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام ٢٠٢٠ على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف . ولقد توافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسلم مسؤوليات أكبر .

وفي نهاية عام ٢٠٢٠ بلغ إجمالي عدد المنتسبين في المصرف ١٤٨ منتسباً منهم (٩١) في الادارة العامة و (٥٧) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٣٨) منتسباً في بغداد.



((تطور عدد منتسبي المصرف))



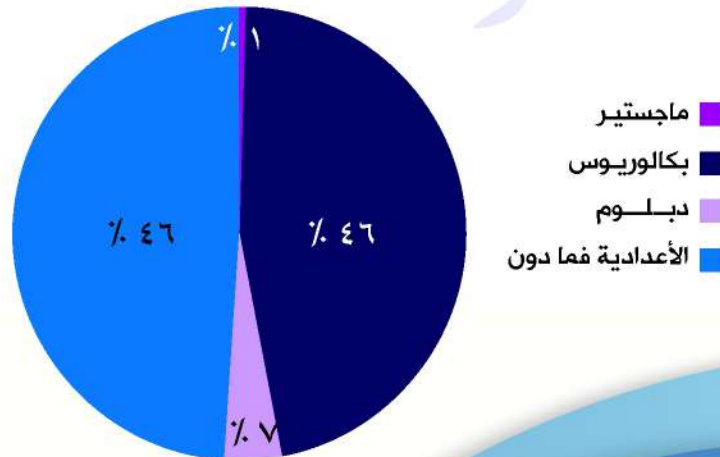
تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
٢٠	مدير مفوض-معاون مدير مفوض-مراقب أمتثال-مدير قسم-مدير فرع	الإدارة العليا	١
٣	مدير خزنة-مدير قاعة	الإدارية	٢
١٦	م.مدير-محاسب أول-مدقق أول-أمين صندوق أول-ملاحظ أول-مبرمج أول-ملاحظ أقدم	الإشرافية	٣
٢٩	مدير شعبة-محاسب-مدقق-ملاحظ-أمين صندوق-مبرمج-قانوني-أمين سر	الفنية	٤
١٣	م.محاسب-م.مدقق-م.ملاحظ-م.أمين صندوق-سكرتير	الأساسية	٥
٦٧	عامل فني-عداد-رزاق-عتال-م.أمين مخزن-عامل خدمات-حارس-سائق-معتد-مراقب كامرات	الغير مصنفة	٦
١٤٨	المجموع		

حيث أن سياسة مصرف عبر العراق للاستثمار تعطي أولوية في التوظيف للقوى البشرية العراقية التي تملك الكفاءة والمؤهلات فإن أغلبية الموظفين هم عراقيين. أما من ناحية المؤهل العلمي فقد تبين أن ٤٦٪ من موظفي المصرف هم من حملة شهادة البكالوريوس.

توزيع المنتسبين وفق المؤهل العلمي

ت	التحصيل العلمي	العدد	الأهمية النسبية
١	ماجستير	١	١٪
٢	بكالوريوس	٦٨	٤٦٪
٣	دبلوم	١١	٥٪
٤	الأعدادية فما دون	٦٨	٤٦٪
	المجموع	١٤٨	١٠٠٪





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للأستثمار

اما في مايتعلق بعملية التدريب فقد أنصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر اشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف الى رفع مهارتهم وكفائتهم بما يتلائم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من ٨٥٪ من موظفي المصرف خلال عام ٢٠٢٠ في حوالي ٣٤ دوره داخلية وعن طريق الويب وذلك لتأثير جائحة كورونا لتطبيق التباعد الاجتماعي. وتمحورت حول عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات والأوليات التالية :-

- ١- تنمية مهارات الموظفين عبر تعميق معرفتهم بأسس العمليات المصرفية .
- ٢- تزويد المحللين الماليين في المصرف بالمبادئ والتقنيات الضرورية لتحليل وتقييم البيانات العالية والمخاطر العائدة لملفات التسليف .
- ٣- تعريف كافة الموظفين بأهم المعايير والإجراءات لكشف ومكافحة عمليات تبييض الاموال .





ت	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الأنعقاد
١	كفاية رأس المال وفق لمتطلبات بازل ٣ ومعيار كفاية رأس المال للمصاريف التجارية	٣	البنك المركزي العراقي
٢	نظام المقاصة الألكتروني ACH	٣	البنك المركزي العراقي
٣	ضابط أمتثال معتمد CCO	١	رابطة المصارف الخاصة
٤	رسائل سويفت للأعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	١	مركز الدراسات المصرفية
٥	أستراتيجية التوعية المصرفية وجودة الخدمة	١	البنك المركزي العراقي
٦	ورشة عن قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٢	البنك المركزي العراقي
٧	تنمية مهارات مدراء الفروع المصرفية	٢	البنك المركزي العراقي
٨	الأمن السيبراني	١	البنك المركزي العراقي
٩	البطاقات المصرفية والخدمات المصرفية الألكترونية	١	البنك المركزي العراقي
١٠	ورشة العمل الاولى لمجموعة سويفت	١	البنك المركزي العراقي
١١	تفعيل أدوات الدين المباشر Direct Debit	٣	البنك المركزي العراقي
١٢	الأعتمادات المستندية وفن التصدير والأستيراد في المصارف	١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
١٣	ورشة في الأتجاهات العلمية الحديثة لمواجهة آثار وباء كورونا وأنعكاساتها على التقارير المالية في ضوء معايير الإبلاغ المالي للتقارير IFRS	٢	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
١٤	ندوة تخص مجموعة بازل	٢	اتحاد المصارف العربية
١٥	دورة تأهيلية للحصول على شهادة المدقق الداخلي المعتمد CIA	١	مركز الدراسات المصرفية
١٦	دورة توصيات مجموعة العمل المالي FATF	١	مركز الدراسات المصرفية
١٧	دورة نظام المدفوعات RTGS	٢	مركز الدراسات المصرفية
١٨	ورشة التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١	مركز الدراسات المصرفية



ت	أسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الأنعقاد
١٩	دورة تدريبية (إجراءات العناية الواجبة للمؤسسات الائتمانية)	٣	مركز الدراسات المصرفية
٢٠	دورة تدريبية (تحليل مؤشرات الأشتباه)	٢	مركز الدراسات المصرفية
٢١	دورة تدريبية (شهادة معتمد في المعايير الدولية للتقارير المالية)	٢	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة فرع العراق
٢٢	دورة تدريبية (تطبيق معايير الجودة المصرفية)	٢	مركز الدراسات المصرفية
٢٣	تأهيل ضابط الأمتثال	١	مركز الدراسات المصرفية
٢٤	ورشة عمل حول تعزيز المدفوعات عبر الحدود-نظرة مستقبلية	١	صندوق النقد العربي
٢٥	دورة التحليل المالي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ومشاريع الإسكان	١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢٦	دورة تأهيلية للحصول على شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب CAMS	١	مركز الدراسات المصرفية
٢٧	دورة التحليل الأساسي لأيجاد القيمة الحقيقية للسهم	١	مركز الدراسات المصرفية
٢٨	برنامج تدريبي (إدارة عمليات الخزينة والاستثمار)	٣	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة فرع العراق
٢٩	ندوة (قيادة الموارد البشرية لصناعة التميز)	١	تهديكم أكاديمية اوبتيمال للتدريب وحلول الأعمال
٣٠	البرنامج التدريبي (البطاقات المصرفية والاستخدامات والتطبيقات الحديثة)	٢	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة فرع العراق
٣١	البرنامج التدريبي (البنوك المراسلة أهميتها ومخاطرها والتعريف بأدوات الاستثمار الحديثة)	١	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة فرع العراق
٣٢	ورشة عمل التحول الرقمي في المصارف	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٣	ورشة عمل مشروع الهوية الرقمية وأعرف عميلك إلكترونياً	٢	البنك المركزي العراقي
٣٤	ورشة عمل شرح آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وفق معيار المحاسبة الدولي ٢١	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية



الرواتب والأجور والعمالة

بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ (١,٧١٠) مليون دينار.

أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي لسنة ٢٠٢٠

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

التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠٢٠.

التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية

بعد مراجعة جدول احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) من قبل مراقبي الحسابات تبين هناك مبلغ اضافي لم يحتسب من قبل المصرف قدره (٣٦) مليون دينار بموجب التوصية من قبلهم تم زيادة المخصص بهذا المبلغ بتاريخ ٢٠٢١/١/٢٦ واجراء كافة القيود اللازمة بذلك.

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها.
- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.



المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

مذكورة في الأيضاح رقم (٢٦) في البيانات المالية الختامية

مدى كفاية رأس المال

مذكورة في الأيضاح رقم (٣٠) في البيانات المالية الختامية

الدعاوى القضائية المقامة

مذكورة في الأيضاح رقم (٣٢) في البيانات المالية الختامية

الأراضي والعقارات

تم العدول عن شراء عقاراً في اقليم كردستان كان من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بناية خاصة بفرع اربيل وذلك لتأخر الاجراءات الخاصة بتحويل البناية باسم المصرف حيث تم الغاء موافقة البنك المركزي على ذلك

- لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

سعر الصرف

تم تغيير سعر الصرف من (١١٩٠) دينار للدولار الواحد الى (١٤٦٠) دينار للدولار الواحد وبموجب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٤٠١/٢/٩ بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠٢٠ وسيتم تخصيص الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في المركز المالي للمصرف لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب متطلبات المعيار الدولي رقم ٩.



بيانات العقود والمشاريع والأرتباطات التي عقدها المصرف

أ- عقود الأبنية المستأجرة (المبالغ بملايين الدنانير):

موقع المبنى	صاحب الملك	مبلغ العقد (سنوياً)
الإدارة العامة/الفرع الرئيسي - بغداد	عربي مجيد خليفة	٤٢٠
فرع أربيل	مصطفى صالح سعيد	١٨
فرع الشورجة	محمد حسن	٦٠
ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات	باسمة فاضل عباس	٢١

ب- عقود الخدمات: (المبالغ بالآف الدنانير):

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبالغ العقود سنوياً
عقد نظام إدارة أستمراية الأعمال ISO	شركة IQDC للأستشارات الإدارية والفنية والهندسية	١٢,٠٠٠,٠٠٠
عقد نظام إدارة الجودة ISO	شركة IQDC للأستشارات الإدارية والفنية والهندسية	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
عقد إدارة أمن وتقنية المعلومات ISO	شركة IQDC للأستشارات الإدارية والفنية والهندسية	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
عقد نقل النقود	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	أجور غير ثابتة
عقد خدمة IQ	شركة اورنت	٢,٢٢٠,٠٠٠
عقد تجهيز وتنصيب وتشغيل منظومة تنظيم الدور (QMS-600i) Q-System	شركة مدار الأرض للتجارة العامة	١٤,٣٨٨
عقد تجهيز خدمة الأنترنت	شركة الحياة للأنترنت والاتصالات المحدودة	٩,٥٠٤
عقد شراء أجهزة حماية نسخة احتياطية	شركة INFOTECH	١٧,٩٨٨
عقد تجهيز أجهزة الصراف الآلي ATM	شركة INFOTECH	٨١,٢٤٠
عقد توريد وتركيب وتجهيز غرفة حاسبات للطوارئ	شركة الأنظمة الحديثة لحلول الطاقة المحدودة	٤٠,١٤٠
عقد تجهيز تراخيص وأجهزة الموقع البديل Internet banking & banking mobile	شركة INFOTECH	١١١,٩٦٠
عقد تجهيز خدمة الأنترنت	شركة رابط الأرض لخدمة الأنترنت	٥١,٩٨٤
عقد ايداع وتسجيل أسهم المساهمين	مركز الإيداع العراقي	١٥,٠٠٠,٠٠٠
عقد صيانة شبكة ربط المصرف	البنك المركزي العراقي	٢٥,٦٩٦,٠٠٠
برنامج سجل وايداع المساهمين	مركز الإيداع العراقي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للأستثمار

ج- عقد التدقيق والمراجعة (المبالغ بملايين الدنانير)

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
٦٠	٤	مراقب الحسابات السيد عادل اسماعيل حسن الشيبلي والسيد د. حسيب كاظم جويد تدقيق (الحسابات الختامية والبيانات المرحلية حسب المعايير الدولية)

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



بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

تقرير لجنة التدقيق





تقرير لجنة التدقيق لسنة ٢٠٢٠

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقد حققت اللجنة اثنا عشر جلسة خلال سنة ٢٠٢٠ ناقشت فيها كثير من الامور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .
وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون :-

الأجتماعات ومواضيعها

- ١- تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لسنة ٢٠٢٠ والايضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست الوضع الجيد للمصرف وتم التوصية بالمصادقة عليها.
- ٢- تابعت اللجنة اطلاقها الدوري على تقارير قسم التدقيق الداخلي ومتابعة ادائه من حيث تطبيق خطته السنوية لسنة ٢٠٢٠ مع متابعة التزام الادارة التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية التي تم تثبيتها في التقارير . كما اطلعت اللجنة على خطة التدقيق لسنة ٢٠٢٠ التي تستند الى المخاطر واوصت المجلس بالمصادقة عليها .
- ٣- استمرت اللجنة في رصد الامتثال لتعليمات البنك المركزي والضوابط الرقابية على مكافحة غسل الاموال حيث كانت الادارة ملتزمة بذلك.
- ٤- تابعت اللجنة الاطلاع على الوضع المالي الشهري والتمثلة 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- اوصت اللجنة الاستمرار بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في مايتعلق بالمعيار الدولي رقم (٩) والمعيار الدولي رقم (١٦) .
- ٦- ايدت 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 الامد ومنها في مجال الاستثمار بالمقاولات ذات الطبيعة الداعمة لاقتصاد البلد.



السياسات والإجراءات المتخذة

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

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

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

اطلعت اللجنة على تقارير قسم ادارة المخاطر المصرفية لملاحظة النسب والمؤشرات المالية فيه وقد كانت اغلبها ملائمة واقل من الحدود الدنيا لمؤشرات الخطورة .

تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة ٢٠٢٠ وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم .

اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٠ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

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



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للأستثمار

المؤشرات التحليلية

الأرباح:

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

نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع نسبة (٢٤٠ ٪) مما يدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته من دون اي مشاكل.

نسبة كفاية رأس المال:

حيث بلغت النسبة (٢٤٩ ٪) مما يدل على قدرة المصرف على الوفاء بكافة التزاماته بصورة جيدة وتدارك جميع المخاطر.

نسب توزيع الأرباح:

قام المصرف بتوزيع ارباحه من سنة ٢٠١٩ بمبلغ (٢) مليار دينار الى مساهميه حيث ان من توجهات المصرف هي توزيع الأرباح للمساهمين مما يدل الى ان السهم قد يكون مناسباً للمستثمر الذي يحتاج الحصول على أرباح نقدية كل عام.

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

صباح حسن عباس
رئيس اللجنة

علاء ضياء علي
عضو

محمد جاسم صحن
عضو

تقرير مراقب الحسابات





بسم الله الرحمن الرحيم

عادل اسماعيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

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

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ...

يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمتي الدخل و الدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ، والأيضاحات التي تحمل التسلسل من (١ الى ٢٨) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الإدارة:

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

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



معقول عنها فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي أعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا إن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الأيضاحات والملاحظات التالية:

١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

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

- أ- لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) لعدم تملك المصرف لأي عقار بتاريخ البيانات المالية.
- ب- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (٩) للسنة الثالثة على التوالي وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة إسترشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم ٤٦٦/٦/٣ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ ((التعليمات الإرشادية لإعداد القوائم المالية للمصارف)). وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها ضمن حساب التخصيصات المتنوعة بأستثناء ما سيرد ذكره في الأيضاح الخاص بالائتمان النقدي.
- ج- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (١٦) ((عقود الأيجار)) حيث تم تصنيف عقود الأيجار الى عقود ايجار تمويلية والأعتراف بالأيجارات كأصول في قائمة المركز المالي والأعتراف بالألتزامات على تلك العقود في جانب المطلوبات وتم اعتماد مصروفات الأيجارات تحت مصروف الأستهلاك في بيان الدخل.

٢- النقود:

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على أساس أسعار الصرف الآتية:

العملة الأجنبية	سعر الصرف
الدولار الأمريكي	(١٤٦٠) دينار لكل دولار
اليورو	(١٧٣٢ . ٢٩) دينار لكل يورو
الجنيه المصري	(١٤٨ . ٩١) دينار لكل جنيه
الدرهم الإماراتي	(٣٩٧ . ٦٥٧) دينار لكل درهم
الليرة التركية	(٣٩٩ . ٩٩٩) دينار لكل ليرة

ب- أعتمد المصرف على السويفت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك لعدم ورود كتب تأييد أرصدة حسابات بعض المصارف بالرغم من مطالبة المصرف بذلك من المصارف الخارجية.



ج- أحتسب المصرف مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد في البنوك والمؤسسات المصرفية (المحلية والخارجية) بمقدار (٢,٢٩١,٣١٥) الف دينار أسترشاداً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

٣- الائتمان النقدي:

أ- أرتفع الائتمان النقدي بنسبة (٤,٦ %) عن السنة السابقة، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (٩٠,٤١٤,٣٤٩) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقارنة بـ (٨٦,٣٧٢,٠٩٦) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وان (٩٥,٧ %) من الائتمان النقدي هو حسابات جارية مدينة.
ب- لازالت الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية إضافة الى صك وكيميالة، 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 بمقدار (١,٧٤٤,٥٥٣) ألف دينار بتأريخ البيانات المالية علماً بأن المبلغ الواجب إحتسابه حسب التعليمات الإرشادية لأعداد القوائم المالية للمصارف وفقاً للمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية الصادرة عن البنك المركزي العراقي يبلغ (١,٧٨٠,٥٢٢) ألف دينار.

هـ- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى حجم الودائع ١٧٤ % وهي تزيد عن النسبة المحددة البالغة ٧٥ %.
و- بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغاً قدره (٩٤,٢٧٩,٣٢٩) الف دينار موزعة على:

الحدود	قروض عدد المبلغ (دينار)	المكشوف عدد المبلغ (دينار)	سلف الموظفين عدد المبلغ (دينار)	المجموع عدد المبلغ (دينار)	الأهمية النسبية
أقل من ١٠٠ مليون دينار	٢٢	٠	٦٧	٢٥١,٨٨٠,٣٩٤	٠,٠٠٤ %
من ١٠٠ مليون الى ٥٠٠ مليون دينار	١	٠	٠	٠	٠,٠٠١ %
من ٥٠٠ مليون الى ١ مليار دينار	٢	٥	٠	٤,٧٢٠,٢٥١,١١٤	٦ %
من ١ مليار الى ٥ مليار دينار	١	٤٨	٠	٧٢,٨٧٥,٣٨١,٢٤٥	٨٠ %
من ٥ مليار الى ١٠ مليار دينار	٠	٠	٠	٠	٠
أكثر من ١٠ مليار	٠	١	٠	١٢,٦٧٤,٥٢٩,٢٠٩	١٣,٥ %
المجموع	٢٦	٥٤	٦٧	٩٠,٢٧٠,١٦١,٥٦٨	١٠٠ %

ز- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (٢٠) زبون مبلغاً وقدره (٤٨,٠٣٦,١٨٤) ألف دينار ويمثل نسبة (٥١ %) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (٩٤,٢٧٩,٣٣٠) الف دينار بتأريخ البيانات المالية.

٤- الائتمان التعهدي:

أ- إرتفع رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (٤٨١ %) عن السنة السابقة، حيث بلغ (٤٥,٣٦٣) مليون دينار في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠٢٠، مقارنة بـ (٧,٨٠٠) مليون دينار في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١٩.



ب- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتناسب مع متطلبات التعليمات الإرشادية وبمبلغ مقداره (٧٠١) مليون دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠، مقارنة بـ (١,٠٥٥) مليون دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩.

ت- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والأحتياطيات السليمة ١٧٪.
ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على:

نوع الائتمان	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (الف دينار)
إعتمادات مستندية	٤.٣٢٧.٢٥٩
خطابات ضمان	٤١.٠٣٦.٥٤٧
المجموع	٤٥.٣٦٣.٨٠٦

٥- الأستثمارات المالية:

أ- تم تقييم الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إضافة الى الشركة التابعة، وقد بلغت (٢٦,٦٩٤,٦٣٢) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠ وكما موضحة في الفقرتين (٩ و ١٠) من ايضاحات البيانات المالية .

ب- تم تقييم الإستثمارات المالية في الشركات الزميلة بالقيمة العادلة في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠ وقد بلغت (٤٤,٩٨٤,٦١٩) ألف دينار حيث تم احتساب التدني الحاصل في كلفة الأستثمار إستناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) وكما مفصل أدناه:

أسم الشركة	رأس مال الشركة (سهم)	حصة المصرف (سهم)	نسبة المساهمة	القيمة العادلة
شركة أبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٪	٢٢,٩٩٢,١٤٢
شركة جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٪	٢١,٩٩٢,٤٧٧
المجموع	/	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	/	٤٤,٩٨٤,٦١٩

٦- الودائع والتأمينات النقدية:

أ- وداائع البنوك ومؤسسات مصرفية: أرتفعت وداائع البنوك والمؤسسات المصرفية بنسبة (٩٤٨١٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (١٢,٢٣٣,١٨٤) ألف دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠ مقارنة بـ (١٢٧,٦٨٠) ألف دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩.

ب- وداائع العملاء: أنخفضت وداائع العملاء (حسابات جارية تحت الطلب، وودائع التوفير، وودائع لأجل) بنسبة (٣٥٪) حيث بلغت (٣٩,٦٠٥,٤٦٣) الف دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠ مقارنة بـ (٦١,١٢٤,٨٠٦) الف دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩.



ج- **تأمينات نقدية:** ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (١٤٢ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٨,٣١٩,١١٢) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقارنة بـ (٣,٤٢٥,٠٨٤) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك نتيجة الأرتفاع الحاصل في الائتمان التعهدي المصدر خلال السنة الحالية موضوعة التدقيق.

٧- حساب الأرباح والخسائر:

- حقق المصرف ربحاً مقداره (٣,٧٥٥,٤٦٩) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (١,٦٤٠,٧٧٤) ألف دينار للسنة السابقة، حيث بلغت نسبة الزيادة (١٢٨ %) للأسباب التالية:
- أرتفاع صافي إيرادات الفوائد بنسبة (٥ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣,٧٦١,٣٥٨) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقارنة بـ (٣,٥٧٣,٤٦٧) ألف دينار للسنة السابقة.
 - أرتفاع صافي إيرادات العمولات بنسبة (٤٥ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٥,٨٩٠,٧٦٤) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقارنة بـ (٤,٠٦٥,٦٢٥) ألف دينار للسنة السابقة.
 - أنخفاض صافي أرباح العمليات الأخرى بنسبة (٩٤ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣٤,١٣٢) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقارنة بـ (٦٤٤,٥٩٦) ألف دينار للسنة السابقة.
 - أنخفاض إجمالي المصاريف بنسبة (١٠ %) عن السنة السابقة حيث بلغت (٥,٩٣٠,٧٨٥) ألف دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقارنة بـ (٦,٦٣٢,٦٨٨) ألف دينار للسنة السابقة.
 - تم تغيير سعر الصرف من ١١٩٠ دينار الى ١٤٦٠ دينار للدولار الواحد لحساب مركز الصيرفة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ إستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٤٤٠/٦/١ في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ وتحقق عن ذلك إيراد مقداره (٢,١٠٨,١٢٤) ألف دينار تم قيده كأيراد ضمن حساب فروقات تقييم عمله أجنبية كما ورد في الايضاح رقم (٢٥) المرفق مع البيانات المالية.

٨- إيراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الأجنبية للفترة من ٢٠٢٠/١/٢ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١,٨٠٩,٨١٢,٧٦٨) دولار موزعة كما يلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
١,٦٦٥,١٨٢,٧٦٨	مشتريات حوالات وإعتمادات
١٤٢,٤٢٠,٠٠٠	مشتريات لأغراض شركات الصرافة
٢,٢١٠,٠٠٠	مشتريات المزداد النقدي للمصرف
١,٨٠٩,٨١٢,٧٦٨	المجموع

ب- بلغ رصيد الأرباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٢,٠٢٧,٠٢٦,٢٣٩) دينار وكما مفصل أدناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
١,٦٥٦,١٠٦,٢٣٩	إيراد الحوالات والأعتمادات
٣٧٠,٩٢٠,٠٠٠	إيراد بيع الدولار الى شركات الصرافة والمزداد النقدي للمصرف
٢,٠٢٧,٠٢٦,٢٣٩	المجموع

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



٩- الدعاوى المقامة:

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

١٠- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٤٩٪) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ حيث أنها أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢٪).

١١- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (٣٠٧٪) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٢- مراقب الأمتثال:

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

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



١٣- الرقابة الداخلية:

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

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

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

١٤- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

ب- تم إعداد دليل للسياسات والإجراءات الخاصة بقسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب إشمتمت 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 بالعناية الواجبة.



وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والأيضاحات المعطاة لنا

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

١٥- مبدأ الإستمرارية:

تم اعتماد مبدأ الإستمرارية من قبل إدارة المصرف عند إعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه فبرأينا و أستناداً للمعلومات والأيضاحات التي حصلنا عليها إن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...

عادل اسماعيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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






قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
الموجودات			
١٧٦.٥٤٠.٤٩١	١٦٩.٣٢٩.٥٥٥	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦.٦٨٧.٢٠٥	٦.٦٧٦.٦٧٥	٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٦.٣٧٢.٤٠٤	٩٠.٤١٤.٣٤٩	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٢٦.٢٢٢.٧١٢	٢٦.٤٧٤.٤٧٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠.٢٢٦٩	٢٢٠.١٥٥	١٠	أستثمار في شركة تابعة
٤٥.٠٠٠.٠٠٠	٤٤.٩٨٤.٦١٩	١١	أستثمار في شركات زميلة
٤.٣٧٣.٣١٢	٢.٤٩٩.٤٨٤	١٢	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
١.٢٤٨.٤٨٨	١.٢٩٦.٧٢٧	١٣	موجودات أخرى
٣٤٦.٦٤٦.٨٨١	٣٤١.٨٩٦.٠٤١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات			
١٢٧.٦٨٠	١٢.٢٣٣.١٨٤	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١.١٢٤.٨٠٦	٣٩.٦٠٥.٤٦٣	١٥	ودائع العملاء
٣.٤٢٥.٠٨٤	٨.٣١٩.١١٢	١٦	تأمينات نقدية
—	٩١٠.٠٠٠	١٧	قرض البنك المركزي
١.٥٨٧.٩٨٤	١.٥٣٥.٠٣٢	١٨	مخصصات متنوعة
٢٤.٠٠٠.٠٤	٦٧٧.٢٢٢	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١٣.٢٠٠.٤٧٤	١٠.٤٢٢.٤٦٤	٢٠	مطلوبات أخرى
٧٩.٧٠٦.٠٣٢	٧٣.٧٠٢.٤٧٧		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٢١	رأس المال
٣.٠٢٠.١٢٨	٣.٠٨٦.٢٧٩	٢٢	إحتياطي إجباري
١.٣٢٦.٤٢٢	١.٣٢٦.٤٢٢	٢٢	إحتياطيات أخرى
(٤.٠٢٧.٩٥٢)	(٣.٧٥٨.٣٠١)		إحتياطي القيمة العادلة
٢.٦٢٢.٢٥١	٣.٥٣٩.١٦٤		أرباح مدورة
٢٦٦.٩٤٠.٨٤٩	٢٦٨.١٩٣.٥٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٦.٦٤٦.٨٨١	٣٤١.٨٩٦.٠٤١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٧٣ الى ١٢٦) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل


بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة


بشار شاكر حامد
المدير المفوض


سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي
خضوعاً لتقريرنا الرقم والمؤرخ / /


عادل اسماعيل حسن الشبيبي
حاسب قانوني ومراقب الحسابات
شركة شريك
شركة شريك
شركة شريك
عادل اسماعيل حسن الشبيبي
وشركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR



د. حسين كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
من شركة حسين كاظم جويد وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (المؤرخ)





قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
٥,١٤٥,٦٠٨	٤,٨٦٦,١٢٣	٢٣	ايرادات الفوائد
(١,٥٧٢,١٤١)	(١,١٠٤,٧٦٥)	٢٤	مصروفات الفوائد
٣,٥٧٣,٤٦٧	٣,٧٦١,٣٥٨		صافي ايرادات الفوائد
٤,٠٥٥,٣٩٩	٥,٨٩٠,٧٦٤	٢٥	صافي ايرادات العمولات
٧,٦٢٨,٨٦٦	٩,٦٥٢,١٢٢		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٦٤٤,٥٩٦	٣٤,١٣٢	٢٦	صافي ارباح العمليات الأخرى
٨,٢٧٣,٤٦٢	٩,٦٨٦,٢٥٤		صافي ايرادات التشغيل
(٣,٣٥٧,٩١١)	(٢,٧٠١,٣٤٤)	٢٧	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢,٣٨٦,٤٩٩)	(٢,٢٤٥,٩٧٠)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٨٨,٢٧٨)	(٩٨٣,٤٧١)	١٠	أستهلاكات
(٦,٦٣٢,٦٨٨)	(٥,٩٣٠,٧٨٥)		إجمالي المصاريف
١,٦٤٠,٧٧٤	٣,٧٥٥,٤٦٩		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(٣١٧,٧٧٠)	(٧٧٢,٤٠٥)	١٩	مصروف ضريبة الدخل للسنة
١,٣٢٣,٠٠٤	٢,٩٨٣,٠٦٤		الربح للسنة
٠,٠٠٥	٠,٠١١		عائد السهم الواحد

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٧٣ الى ١٢٦) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل



قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
١,٣٢٣,٠٠٤	٢,٩٨٣,٠٦٤	صافي ربح (خسارة) دخل السنة
		ايرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
		صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١٤٤,١٠٩)	٢٦٩,٦٥١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤٤,١٠٩)	٢٦٩,٦٥١	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
١,١٧٨,٨٩٥	٣,٢٥٢,٧١٥	إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٧٢ الى ١٢٦) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل





بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

بمليار عراقي (بلا لاف)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح محدوة	تغطى القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي اجباري	رأس المال
٢٦٦,٩٤٤,٨٤٩	٢,٦٢٢,٣٥١	(٤,٠٢٧,٩٥٢)	١,٣٢٦,٤٢٢	٢,٠٢٠,١٢٨	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠
٢,٩٨٣,٠٦٤	٢,٩٨٣,٠٦٤	—	—	—	—
٢٦٩,٦٥١	—	٢٦٩,٦٥١	—	(٦٦,١٥١)	—
—	(٦٦,١٥١)	—	—	—	—
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
٢٦٨,١٩٣,٥٦٤	٢,٥٣٩,١٦٤	(٣,٧٥٨,٣٠١)	١,٣٢٦,٤٢٢	٢,٠٨٦,٢٧٩	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٣,٧٦١,٩٥٤	٩,٥٩٩,٣٤٧	(٣,٨٨٣,٨٤٣)	١,٠٠٣,٦٤٣٢	٢,٠٢٠,١٢٨	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٢٣,٠٠٤	١,٣٢٣,٠٠٤	—	—	—	—
(١٤٤,١٠٩)	—	(١٤٤,١٠٩)	—	—	—
—	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	—	٣,٠٠٠,٠٠٠	—	—
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
٢٦٦,٩٤٤,٨٤٩	٢,٦٢٢,٣٥١	(٤,٠٢٧,٩٥٢)	١,٣٢٦,٤٢٢	٢,٠٢٠,١٢٨	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠

التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

الدخل للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى

تحويلات الاحتياطيات

أرباح موزعة (ايضاح رقم ٢١)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

الدخل للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى

تحويلات الاحتياطيات

أرباح موزعة (ايضاح رقم ٢١)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٧٢ الى ١٢٦) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل



بيان التدفقات النقدية المنفصل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
الأنشطة التشغيلية			
١.٦٤٠.٧٧٤	٣.٧٥٥.٤٦٩		ربح السنة قبل الضريبة
٨٨٨.٢٧٨	٩٨٣.٤٧١	١٢	تعديلات لبنود غير نقدية: أستهلاكات
٢.٥٢٩.٠٥٢	٤.٧٣٨.٩٤٠		
التغير في الموجودات والمطلوبات			
٩.٢٨٨.٦٩٣	(٤.٠٤١.٩٤٥)		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥٦.٢١٨	(٤٨.٢٣٩)		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٣.٣١١.٣٤٨	(٢١.٥١٩.٣٤٣)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٢.٥٩٨.٤٧٣	٤.٨٩٤.٠٢٨		الزيادة في التأمينات النقدية
(٢.٢١١.٠٩٠)	(٥٢.٩٥٢)		الزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
٢.٩٨٩.٨١٥	(٢.٧٧٨.٠٠٩)		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
٣٨.٦٦٢.٥٠٩	(١٨.٨٠٧.٥٢٠)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١.٣٢٧.٧٦٦)	(٣٣٥.١٨٧)	١٨	الضرائب المدفوعة
٣٧.٣٣٤.٧٤٣	(١٩.١٤٢.٧٠٧)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الأستثمارية			
(٤٥.٠٠٠.٠٠٠)	١٥.٣٨١	١١	(الزيادة) النقص من الأستثمار في شركات زميلة
٣.٣٢٦.٠٥٨	٨٩٠.٣٥٧	١٢	الزيادة في ممتلكات ومعدات
(٤١.٦٧٣.٩٤٢)	٩٥.٧٣٧		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الأستثمارية
الأنشطة التمويلية			
	٩١٠.٠٠٠		الزيادة في الأموال المقترضة
(٨.٠٠٠.٠٠٠)	(٢.٠٠٠.٠٠٠)		أرباح موزعة
(٨.٠٠٠.٠٠٠)	(١.٠٩٠.٠٠٠)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٢.٣٣٩.١٩٩)	(١٩.٣٢٦.٩٧٠)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٩٥.٤٣٩.٢١٥	١٨٣.١٠٠.٠١٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨٣.١٠٠.٠١٦	١٦٣.٧٧٣.٠٤٦	٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٧٣ الى ١٢٦) 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 ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال خلال السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ليصبح بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

أساس الألتزام

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

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

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

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



بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١.٤٦٠
يورو	١.٧٣٢
ليرة تركية	٣٩٩
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣٩٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. لقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بناءً على قرار إدارة المصرف، ومن تأريخ تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية.

الأدوات المالية:

أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل.



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

ب- تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

ج- القيمة العادلة

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

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



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

د- التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

ذ- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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



هـ- الإستثمارات في شركة تابعة

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

١- سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.

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

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

يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو 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 أو الخسارة.

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

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

و- الإستثمارات في شركة زميلة

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



ز- الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

ح- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ البيانات المالية المنفصلة الناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٢٠١٠/٤ وتعميمه الملحق رقم (٩/٣/٩) المؤرخ في ٧ كانون الثاني ٢٠١٩، 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 المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك ١٥٪ حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

ي- التقاص

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

ك- تحقق الإيرادات والأعتراف بالمصاريف

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

ل- تأريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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



م- العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بإسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي و المعلنة من البنك المركزي العراقي.

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

ن- النقد وما في حكمه

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

٤- استخدام التقديرات

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

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

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



- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الإئتمانية اعتمادا 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 تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة أو فائض التخصيصات.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة أو فائض التخصيصات .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

القيمة العادلة

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

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات.
 - في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.
- وقد تقترن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:
- أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها.
 - ب. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمصرف قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.



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

إذا 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 تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
٢٦,٤٣٥,٥٠٩	٤٥,٢٤٣,٧٤٢	٧١,٦٧٩,٢٥١	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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



٥- المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تعتمد بعد

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

المعايير الجديدة

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).

التعديلات

- 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 الأولي (لا حاجة لتطبيقه على كل عناصر محفظة الاستثمار).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢: معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.

تتوقع إدارة المصرف تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عند إعداد البيانات المالية في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية .



أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)

قام المصرف بأحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف وإعتباراً من تأريخ إلزام تطبيقه لسنة ٢٠١٨. وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

التصنيف والقياس للموجودات المالية:

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

التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

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

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

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



أ- تدني الموجودات المالية

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

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

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

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

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



ب- الإفصاحات

قام المصرف بأعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٩ والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

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

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





ج- تصنيف وقياس الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للموجودات المالية لدى البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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





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

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

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

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

هـ- التعرض والتغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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



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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بـالالاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية)				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٨٠٥,٦٢٥		٢,١٦٢,٣٦٥	٨,٩٦٧,٩٩٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٢,٠٩٢,٢٢٠	٦,٠٠٠,٣٧	٢,١٢٧,٠٧٢	٩٤,٢٧٩,٣٢٩
أستثمارات	٧١,٦٧٩,٢٥١			٧١,٦٧٩,٢٥١
موجودات مالية أخرى	١,٢٩٦,٧٢٧	٦٢٧,٤٤١		١,٩٢٤,١٦٨
خطابات ضمان وأعمادات مستندية	٤٥,٣٦٣,٨٠٨			٤٥,٣٦٣,٨٠٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بـالالاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الرصيد الأفتتاحي للمخصصات				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١١٩,٢٩٩		٢,١٦٤,٠٠٠	٢,٢٨٣,٢٩٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٧٤٧,٢٧٧		٢,١٢٢,٠٩٧	٣,٨٦٩,٣٧٤
أستثمارات				
موجودات مالية أخرى			٤٠٢,٢٣٧	٤٠٢,٢٣٧
خطابات ضمان وأعمادات مستندية	١,٠٥٥,٧٠٢			١,٠٥٥,٧٠٢
	٢,٩٢٢,٢٧٨		٤,٦٨٨,٣٣٤	٧,٦١٠,٦١٢



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بالآلاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٢٨.٩٥٠		٢.١٦٢.٣٦٥	٢.٢٩١.٣١٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١.٧٣٩.٤٣٢	١٤٧	٢.١٢٧.٠٧٢	٣.٨٦٦.٦٥١
أستثمارات			٦٢٧.٤٤١	٦٢٧.٤٤١
موجودات مالية أخرى	٧٠١.٤٤٨		٦٢٧.٤٤١	٧٠١.٤٤٨
خطابات ضمان وأعمدات مستندية	٢.٥٦٩.٨٣٠	١٤٧	٤.٩١٦.٨٧٨	٧.٤٨٦.٨٥٥
التغير خلال الفترة (بالصافي)				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(٩.٦٥٢)		١.٦٣٦	(٨.٠١٦)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧.٨٤٥	(١٤٧)	(٤.٩٧٥)	٢.٧٢٣
أستثمارات			(٦٢٧.٤٤١)	(٦٢٧.٤٤١)
موجودات مالية أخرى	٣٥٤.٢٥٤		(٦٢٧.٤٤١)	(٢٧٣.١٨٧)
خطابات ضمان وأعمدات مستندية	٣٥٢.٤٤٧	(١٤٧)	(٦٣٠.٧٨٠)	(٣٧٨.٤٨٠)
الرصيد الختامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦.٦٧٦.٦٧٥		٦.٦٧٦.٦٧٥	٦.٦٧٦.٦٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٠.٣٥٤.٤٥٩	٥٩.٨٩٠	٩٠.٤١٤.٣٤٩	٩٠.٤١٤.٣٤٩
أستثمارات	٧١.٦٧٩.٢٥١		٧١.٦٧٩.٢٥١	٧١.٦٧٩.٢٥١
موجودات مالية أخرى	١.٢٩٦.٧٢٧		١.٢٩٦.٧٢٧	١.٢٩٦.٧٢٧
خطابات ضمان وأعمدات مستندية	٤٤.٦٦٢.٣٦٠	٥٩.٨٩٠	٤٤.٦٦٢.٣٦٠	٤٤.٦٦٢.٣٦٠
	٢١٤.٦٦٩.٤٧٢	٥٩.٨٩٠	٢١٤.٧٢٩.٣٦٢	٢١٤.٧٢٩.٣٦٢



أثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار: IFRS 16 الايجات

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

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

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

أ- قائمة المركز المالي:

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



ب- قائمة الأرباح والخسائر:

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

ت- قائمة التدفقات النقدية:

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



٦- النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
٢٤٠,٣٣٠,٦٣	٣٧,٨٠٤,٠١١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٤٨,٣٩٢,٥٤٢	١٢٣,٨٠٩,١٢٢	حسابات جارية
٣,٧٨٨,٠٩٩	٦,٨٤٥,٧٠٥	الأحتياطي القانوني *
٣٢٦,٧٨٧	٨٧٠,٧١٧	البنك المركزي العراقي/أحتياطي التأمينات **
١٧٦,٥٤٠,٤٩١	١٦٩,٣٢٩,٥٥٥	

* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كأحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها الا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.
** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كأحتياطي تأمينات ما نسبته ٧٪ من خطابات الضمان بعد طرح تأمينات خطابات الضمان بنسبة ١٥٪ ولا يجوز التصرف بها الا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

٧- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
		حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٠٠٥,٥٧٤	٢,٥٢٠,٤٧٥	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *
٥,٩٦٤,٩٣٠	٦,٤٤٧,٥١٥	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
٨,٩٧٠,٥٠٤	٨,٩٦٧,٩٩٠	
(٢,٢٨٣,٢٩٩)	(٢,٢٩١,٣١٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٦,٦٨٧,٢٠٥	٦,٦٧٦,٦٧٥	

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



٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
٢٢,٦٨٩,٩٥١	٤,٠٠٩,١٦٨	قروض ممنوحة
١٧,٠٨٥,٠٠٥	٥٢٩,٦٤٢	أ- أفراد
٥,٦٠٤,٩٤٦	٣,٤٧٩,٥٢٦	ب- شركات
٦٧,٥٣٨,٨١٥	٩٠,٢٧٠,١٦١	حسابات جارية مدينة
٣٩,٧٤٠,٤١٥	٧٧,٥٩٥,٦٣٢	أ- أفراد
٢٧,٧٩٨,٤٠٠	١٢,٦٧٤,٥٢٩	ب- شركات
٩٠,٢٢٨,٧٦٦	٩٤,٢٧٩,٣٢٩	المجموع
١٣,٠١٢	١,٦٧١	فوائد معلقة
(٣,٨٦٩,٣٧٤)	(٣,٨٦٦,٦٥١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٨٦,٣٧٢,٤٠٤	٩٠,٤١٤,٣٤٩	

* يشمل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مخصص قدره (٢,١٢٢,٠٩٧) ألف دينار يمثل مبلغ التخصيص للقروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي رقم (٩).

٨/أ : الفوائد المعلقة:

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالالاف)
١٣,٠١٢	٨,٩٧٩	٤,٠٣٣	رصيد بداية السنة
	-		الفوائد المعلقة خلال السنة
(١١,٣٤١)	(٨,٣٦٧)	(٢,٩٧٤)	فوائد مسددة
١,٦٧١	٦١٢	١,٠٥٩	رصيد نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالالاف)
٤٥,٢٧٣	٤٤,١٩١	١,٠٨٢	رصيد بداية السنة
	-		الفوائد المعلقة خلال السنة
٣٨,١٦٣	٣٥,٢١٢	٢,٩٥١	فوائد مسددة
١٣,٠١٢	٨,٩٧٩	٤,٠٣٣	رصيد نهاية السنة



٨/ب : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بالالاف)	الأفراد	شركات	المجموع
رصيد بداية السنة	١,٠٩٠,٥٤٠	٢,٧٧٨,٨٣٤	٣,٨٦٩,٣٧٤
المخصص للسنة	-	-	-
ديون مشطوبة من المخصص	-	-	-
مخصص محول	٣٨١,٩٨٧	(٣٨٤,٧١٠)	(٢,٧٢٣)
رصيد نهاية السنة	١,٤٧٢,٥٢٧	٢,٣٩٤,١٢٤	٣,٨٦٦,٦٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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





٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
٢٦.١٦٥.٣٣٧	٢٦.٤١٧.٦٨٦	أسهم شركات/مدرجة في الأسواق المالية
٤٥.٢٥٩.٦٤٤	٤٥.٢٦١.٥٦٤	أسهم شركات/غير مدرجة في الأسواق المالية
٧١.٤٢٤.٩٨١	٧١.٦٧٩.٢٥١	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
٢٦.٥٦٩.٠٩٠	٢٦.٤٢٤.٩٨١	رصيد بداية السنة
	-	الإضافات أو الطروحات
(١٤٤.١٠٩)	٢٦٩.٦٥١	صافي التغير في إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٢٦.٤٢٤.٩٨١	٢٦.٦٩٤.٦٣٢	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

٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
%١٠٠	%١٠٠	نسبة الملكية
٥٠٨.٤٤٥	٧١٩.٩٩٩	مجموع الموجودات
-٣٠٦.١٧٦	-٤٩٩.٨٤٤	مجموع المطلوبات
٢٠٢.٢٦٩	٢٢٠.١٥٥	مجموع حقوق الملكية
١٠٥.٠٠٠	١٠٥.٠٠٠	رأس المال المدفوع
١١.١٤٧	٤٨.٨٧١	مجموع الإيرادات
-٣٧.٦٦٤	-٢٧.٨٢٩	مجموع المصاريف
٢٠٢.٢٦٩	٢٢٠.١٥٥	قيمة الأستثمار كما في ٣١ كانون الأول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الأستثمار بأستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لأخر بيانات مالية متوفرة، علماً بأن آخر بيانات مالية تم أستخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١١- إستثمار في شركات زميلة

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

القيمة العادلة في سجلاتنا	نسبة المساهمة	حصة المصرف	رأسمال الشركة	أسم الشركة
٢٢.٩٩٢.١٤٢	%٣٩	٢٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة أبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري
٢١.٩٩٢.٤٧٧	%٣٧	٢٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري
		٤٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠		المجموع



١٢ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (بالاف الدنانير)

المجموع	عقود موجودة مستأجرة	موجودات غير ملموسة	تأمينات مباني مؤجرة	وسائل نقل وسائط	أثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	أثاث ومعدات	عدد وقوائم	مباني	أراضي	دينام عراقية (بالالاف)
٧٧٣٤٧٦٣	١,٧٩٦,٨٣٣	١١٠,٣٦٧	٢٣٨,٩٣٢	٢٤٤,٩٣٠	١,٨٢٢,٤٢٤	٢٨٨,٣٧٥	٨٩,٥٢٢	-	-	بداية السنة
٣٣٥٨٤	١٣,٠٠١٩	٦٦,٦٤٠	-	-	٨٧,٣٣٥	(٤١٤,٠٥)	٦,٠٠	-	-	إضافات
(٨٧,٥٨٩)	(٤٢٣٠)	-	-	-	(٧٦٤)	(٤١٤,٠٥)	-	-	-	أستبعادات
٧٩٧٢,٧٥٧	١,٩٢٢,٥٣٢	١,١٧٠,٠١٦	٢٣٨,٩٣٢	٢٤٤,٩٣٠	١,٩٠٨,٨٩٥	٢٤٦,٩٧٠	٩٠,١٢٢	-	-	نهاییة السنة
٤,٦١١,١٨٧	٥٧,٠٥١	٨٠,٨٣٤٦	٢٠,٤٤٣٠	١٦٩,٣٨١	١,٣٣١,٣٢٧	٢٤,٠٥٣١	٧٠,٤٦١	-	-	<u>الإستهلاك المتراكم:</u>
٩٨٣,٤٧١	٣٧٧,٤٩٥	١٣٩,٧٣٨	١٨٢,٩١٦	٣٧,٦١٥	٣٢٢,٦٣٠	٢١,٤١٢	١٠,٦٧٥	-	-	بداية السنة
(١,٨٨٠,٠)	-	-	-	-	(٧١٤)	(٤١,٤٠٦)	-	-	-	المحمل للسنة
٥,٥٥٢,٥٣٧	٣٤٤,٥٤٦	٩٣٨,٠٧٣	٢٢٣,٨٢١٦	٢٠,٦٨٩٦	١,٤٤٣,١٤٣	٢٢,٠٥٢٧	٨١,١٣٦	-	-	أستبعادات
٢,٤٢٠,٢٣٠	١,٤٨٧,٩٧٦	٣٣١,٩٤٣	١٦١,٠٩٦	٣٨,٠٢٤	٤٦٥,٧٥٢	٣٦,٤٤٣	٨,٩٨٦	-	-	نهاییة السنة
٧٩,٦٦٤	-	٦٠,٣٣٠	-	-	١٩,٠٣٤	-	-	-	-	صافي القيمة المتبقية
٢,٤٩٩,٤٨٤	١,٤٨٧,٩٧٦	٢٩٢,١٧٣	١٦١,٠٩٦	٣٨,٠٢٤	٤٨٤,٧٨٦	٢٦,٤٤٣	٨,٩٨٦	-	-	صافي القيمة المتبقية

* تعزل قيمة مشاريع قيد التنفيذ تكلفة شراء أثاث وأنظمة غير مستقل للغاية تاريخه.

** تم الحصول عن شراء بناية فرع أربيل وذلك لتعقد الإجراءات الروتينية في تسجيل العقار ومطابقتها بتسديد مستحقات ضريبية على المصرف على الرغم من تسديدها مركزياً.



١٣- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
١,٢٤٦,٢٢٩	١,٢٦٨,٨٥٢	تأمينات لدى الغير
١٦,٧٠٣	١٩,١٥٣	نفقات قضائية
٦٠٢	-	حسابات المقاصة
٣٨٥,٥٣٤	٦٠٨,٢٨٧	مدينو قطاع خاص
١,٦٥٧	٢٧,٨٧٦	موجودات أخرى
١,٦٥٠,٧٢٥	١,٩٢٤,١٦٨	
(٤٠٢,٢٣٧)	(٦٢٧,٤٤١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١,٢٤٨,٤٨٨	١,٢٩٦,٧٢٧	

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

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
١٢,٢٣٣,١٨٤	-	١٢,٢٣٣,١٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٢٣٣,١٨٤	-	١٢,٢٣٣,١٨٤	

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

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (١٠٠٪) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.



١٥- ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بالآلاف)	الأفراد	شركات	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٧٤١,٠٦٧	٢٠,٧٨٢,٨٣٥	٢٢,٥٢٣,٩٠٢
ودائع توفير	١٢,٥٦٥,٣٤٤	١,٢٣٢,٨٦٩	١٣,٧٩٨,٢١٣
ودائع لأجل	٣,٢٨٣,٣٤٨	-	٣,٢٨٣,٣٤٨
	١٧,٥٨٩,٧٥٩	٢٢,٠١٥,٧٠٤	٣٩,٦٠٥,٤٦٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

١٦- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠٢٠	٢٠١٩
تأمينات مقابل خطابات ضمان	٦,١٥٥,٤٨٢	٧٧٢,١٢٥
تأمينات مقابل إتمادات مستندية	٢,١٦٣,٦٣٠	٢,٦٥٢,٩٥٩
	٨,٣١٩,١١٢	٣,٤٢٥,٠٨٤



١٧- قرض البنك المركزي

بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ (٩١٠,٠٠٠) الف دينار عراقي ضمن مبادرة الاسكان حيث سارع المصرف للمشاركة في هذه المبادرة وتمويل شراء الوحدات السكنية ضمن المجمعات وكذلك توفير فرص شراء وحدات سكنية بشروط حددها المصرف والتي تمتد فترة تسديدها الى (١٥) سنة وبطريقة القسط المتناقص.

١٨- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
١,٠٥٥,٧٠٢	٧٠١,٤٤٨	مخصص مخاطر الألتزامات التعهدية *
٥٣٢,٢٨٢	٨٣٣,٥٨٤	مخصصات أخرى **
١,٥٨٧,٩٨٤	١,٥٣٥,٠٣٢	

* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الألتزامات التعهدية:

		دينار عراقي (بالالاف)
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٧,٨٨٩	١,٠٥٥,٧٠٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	الإضافات خلال السنة
(٩٧٧,٨١٣)	(٣٥٤,٢٥٤)	التحويلات الى التخصيصات المتنوعة خلال السنة
١,٠٥٥,٧٠٢	٧٠١,٤٤٨	الرصيد في نهاية السنة

** توزيعات مخصص مخاطر متنوعة أخرى

		دينار عراقي (بالالاف)
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٧٢١,١٨٤	٥٣٢,٢٨٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	الفائض خلال السنة
(٣,١٨٨,٩٠٢)	(٣٠١,٣٠٢)	التحويلات الى التخصيصات الأخرى خلال السنة
٥٣٢,٢٨٢	٨٣٣,٥٨٤	الرصيد في نهاية السنة



١٩- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
١,٢٥٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٤	رصيد بداية السنة
(٣٥,٠٠٠)		ضريبة الدخل/تسويات إضافية
(١,٢٩٢,٧٦٦)	(٢٤٠,٠٠٤)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٧٩,٩٨٤		ضريبة الدخل/إضافات تقديرية متوقعة من مضمن الضريبة
٢٣٧,٧٨٦	٦٧٧,٢٢٢	ضريبة الدخل المقدرة عن أرباح السنة بموجب كشف التسوية
٢٤٠,٠٠٤	٦٧٧,٢٢٢	رصيد نهاية السنة

ب- ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
١,٦٤٠,٧٧٤	٣,٧٥٥,٤٦٩	الربح المحاسبي
(٦٣٢,٣٩٧)	(٢٧,٨١٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥٧٦,٨٦٣	٧٨٧,١٥٩	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١,٥٨٥,٢٤٠	٤,٥١٤,٨١٠	الربح الضريبي
٢٣٧,٧٨٦	٦٧٧,٢٢٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٥٪)*

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي أي ما نسبته ١٥٪ من الربح الضريبي.
- تم إنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية ٢٠١٩.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على الأرباح الناتجة حسب المعايير الدولية.
- لم يتم المصرف بقرينة 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 ٢٠٢٠.



ت- كشف التسوية الضريبية

	دينار (بالالاف)	دينار (بالالاف)
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		٣,٧٥٥,٤٦٩
تبرعات للغير	١٨٢,٠٠٠	
تعويضات وغرامات	١٢,٣٥٦	
خدمات مهنية وأستشارات	٧٨,٧٨٨	
ضريبة دخل العاملين	٥١٣,٧١٥	
إعانات للمنتسبين	٣٠٠	
		٧٨٧,١٥٩
		٤,٥٤٢,٦٢٨
ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		
إيرادات المساهمات الداخلية	٢٧,٨١٨	
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		٤,٥١٤,٨١٠
التخصيصات الضريبية		
١٥ % × فائض النشاط الخاضع للضريبة		٦٧٧,٢٢٢
١٥ % × (٤,٥١٤,٨١٠) دينار =		
فائض النشاط لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١		٣,٧٥٥,٤٦٩
ينزل ضريبة الدخل المحتسبة أعلاه		٦٧٧,٢٢٢
الفائض لأغراض أحتمساب الأحتياطات		٣,٠٧٨,٢٤٨
الأحتياطي القانوني (٥ %) بموجب قانون الشركات	١٥٣,٩١٢	
الفائض القابل للتوزيع	٢,٩٢٤,٣٣٦	
	٣,٠٧٨,٢٤٨	٣,٠٧٨,٢٤٨



٢٠- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
٤٣	٤٣	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٥٥.٨٠٤	١٥٥.٨٠٤	شيكات المسحوبة على المصرف
٨٢٨.١٣٣	٣.٥٨٦.٦٣٩	تأمينات مستلمة
٥.٠٠٠	-	السفاح المسحوبة على المصرف
١٥٣.٣٥٦	١٣٣.٠٤٢	دائنون قطاع / أفراد
٩٢٦.٧٨٠	٤٩٧.٨٥٥	دائنون قطاع/قطاع خاص/الشركات والجمعيات
٢٣.١٨٩	١٨.١٠١	مصاريق إدارية مستحقة
٧٢.٤٨٢	٢٥.٤٣٦	ذمم دائنة
٣٥٣.٨٥٧	٢١٧.٩٠٥	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
٥.٠٠٠	٥.٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣.١٣٤.٧٢٤	٣.١٣٤.٧٢٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٥.٣٤٢.٠١٨	٥٨٥.٢٠٠	حساب الأمانات البنك المركزي
١.٥٠٠	١.٥٠٠	ايداعات الأكتتاب في أسهم الشركات
١٢.٧٩٤	٥٦٨.٤٧٣	عمولة مقبوضة مقدماً خطابات ضمان
-	١٠١.٦٣٧	عمولة مقبوضة مقدماً إتمادات
-	١.٢٤٧.٤١٧	التزامات عقود موجودات مستأجرة
٦٨٠.٩٤١	١٤٣.٦٩٨	مطلوبات أخرى
١١.٦٩٥.٦٢١	١٠.٤٢٢.٤٦٤	

٢١- رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع بقيمة (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. قام المصرف خلال العام ٢٠٢٠ بتوزيع أرباحه عن العام ٢٠١٩ بمبلغ ٢ مليار دينار عراقي (مقابل ٨ مليار دينار عراقي خلال العام ٢٠١٩).



٢٢- الأحتياطيات

إحتياطي إجباري :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

إحتياطيات أخرى :

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

الفائض المتراكم :

يشمل الفائض المتراكم مبالغ صافي الأرباح المتحققة خلال السنة وكذلك الأرباح المتراكمة لسنوات سابقة حيث تم توزيع أرباح خلال سنة ٢٠٢٠ من الفائض المتراكم لغاية نهاية سنة ٢٠١٩ بموجب موافقة اجتماع الهيئة العامة مبلغ (٢) مليار دينار عراقي للمساهمين.

٢٣- إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
الأفراد		
٣٧٥.٠٨٠	٥٨٥.٦٢٠	فوائد قروض وكمبيالات
٢.١٦٧.١٨٧	٣.١٥٣.٨٨٣	فوائد حسابات جارية مدينة
الشركات		
٤٦٦.٢٣٧	١٢٩.٦٩٨	فوائد قروض وكمبيالات
٢.٠٧٦.٧٧٢	٩٩٥.٥٧٨	فوائد حسابات جارية مدينة
٥٨.١٠٩		الودائع لأجل لدى البنك المركزي
٢.٢٢٣	١.٣٤٤	أرصدة وايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٥.١٤٥.٦٠٨	٤.٨٦٦.١٢٣	



٢٤- مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
(٦٨٥.٦٨٧)	(٧٢٢.٩٧٣)	ودائع توفير
(٧٠٩.٠٢٦)	(٢٤١.٠٤٠)	ودائع لأجل
(١٧٧.٤٢٨)	(١٤٠.٧٥٢)	فوائد أخرى
(١.٥٧٢.١٤١)	(١.١٠٤.٧٦٥)	المجموع

٢٥- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
		عمولات دائنة
٣.١٠٦.٥٦٠	٢.٠٩٢.٤٢٣	عوائد نافذة العملة الأجنبية*
١٣٢.٥٥٦	١.٠١٨.٧٠٧	تسهيلات غير مباشرة
٨٧.٥٤٦	٥.٩٤٣	تسهيلات مباشرة
(٢٤٨.٢٧٣)	(١٤٠.٤٠٩)	عمولات مدينة
٩٨٧.٢٣٦	٨٠٥.٩٧٦	أخرى
	٢.١٠٨.١٢٤	فروقات تقييم عملة أجنبية ايراد*
٤.٠٦٥.٦٢٥	٥.٨٩٠.٧٦٤	المجموع

*بلغت مشتريات المصرف من مزاد العملة الأجنبية عن طريق البنك المركزي خلال سنة ٢٠٢٠ مبلغ (١,٨٢٧,٥٢٢) الف دولار تتوزع الى مشتريات مزاد حوالات خارجية بمبلغ (١,٦٦٥,١٨٣) الف دولار ومزاد شركات الصيرفة بمبلغ (١٤٢,٤٢٠) الف دولار ومزاد نقدي للمصرف بمبلغ (٢,٢١٠) الف دولار واعتمادات بمبلغ (١٤,٠٥٨) علما ان هناك مبالغ محولة خارج مزاد العملة قيمتها (٣,٦٥١) خاصة بزيائن المصرف وكان الايراد المتحقق من هذا النشاط هو مبلغ (٢,٠٩٢,٤٢٣) الف دينار عراقي.

*يمثل هذا المبلغ ايراد فرق تقييم العملة الأجنبية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٤٤٠/١/٦ والمؤرخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠ حيث تم تغيير سعر الصرف من (١١٩٠) دينار للدولار الواحد الى (١٤٦٠) دينار للدولار الواحد وبموجب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٤٠١/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٨ سيتم تخصيص هذه الأرباح لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب متطلبات المعيار الدولي رقم ٩



٢٦- صافي أرباح العمليات الاخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
		العمليات الأخرى (ايرادات)
٨٧٩	١.٣٠٩	مصروفات الاتصالات المستردة
٦٣٢.٣٩٧	٢٧.٨١٨	ايرادات المساهمات الداخلية
٣.٨٤٨	٣.٤٥٦	مبيعات مطبوعات مصرفية
٦٧٧	٥٤٢	أجور بريد أتمتادات مستندية
	١١.٤٠٣	أيرادات رأسمالية
٦.٧٩٥	٤.٩٨٥	أيرادات عمليات أخرى
٦٤٤.٥٩٦	٤٩.٥١٣	
	(١٥.٣٨١)	العمليات الأخرى (خسائر)
٦٤٤.٥٩٦	٣٤.١٣٢	خسائر أستثمارات في شركات زميلة*

*يمثل هذا المبلغ فرق التقييم بموجب متطلبات المعيار الدولي رقم ٢٨ حيث حققت الشركتين خسارة بعد استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب نسبة المساهمة في كل شركة

٢٧- رواتب الموظفين وما في حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
(٢.١٧٩.٩٤٩)	(١.٧١٠.٨٤٦)	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
(٩٨١.١٣٩)	(٨٢٠.٣٦٦)	مخصصات تعويضية
(١٧٧.٨٢٠)	(١٥٥.٨٦٩)	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
(١٩.٠١٣)	(١٤.٠٦٣)	تدريب الموظفين
	(٣٠٠)	إعانات للمنتسبين
(٣.٣٥٧.٩١١)	(٢.٧٠١.٣٤٤)	المجموع



٢٨- مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
(١٨.٥٠٠)	(٧٨.٧٨٨)	خدمات مهنية وأستشارات
(٤٠٠.٢٩٤)	(١٨.٦٨١)	إيجارات وخدمات
(١١.٦٥٩)	(٢.٩٢١)	إعلانات
(١٥٤.٨٧٣)	(١٢٧.٩٨٠)	إتصالات وانترنت
(٩٦.٣٩٣)	(٥.٥٦٨)	سفر وايفاد
(٥٠٦.٤٩٩)	(٢٦.٣٠٢)	صيانة
(١١.٢٤٨)	(٤.٩٣٤)	قرطاسية
(٤٧.٢٣٤)	(٦٦.٧٦٣)	الوقود والزيوت
(٢.٧٥٠)	(١٢.٦٩٩)	خدمات قانونية
(٢١.٢٦٠)	(٦.٥٤٣)	ضيافة
(٤٥٦.٣٣٨)	(٥١٣.٧١٥)	ضرائب ورسوم متنوعة
(٧٢.٠٠٠)	(١٨٢.٠٠٠)	تبرعات للغير
(٣٠.٠٢٥)	(١٢.٣٥٦)	تعويضات وغرامات
(٧.١٥٩)	(٦.٧٨٥)	المياه
(٣٣.١٢٠)	(٧٠.١٤٥)	الكهرباء
(٥٥.٠٣٩)	(٤٧.٠٢١)	اللوازم والمهمات
(٦٥.٠٠٠)	(٦٠.٠٠٠)	أجور مراقبي الحسابات المحليين
(٧٣٨)	(٥١)	خسائر رأسمالية
	(٢.٨٩٣)	أجور نسبة شركة ضمان الودائع
(٩٠.٩٦٦)	(٥٦٦.٧٨٥)	خدمات وصيانة أنظمة دورية
(٣٠٥.٣١٥)	(٤٣٣.٠٤٠)	أخرى
(٢.٣٨٦.٤١٠)	(٢.٢٤٥.٩٧٠)	المجموع



٢٩- النقد وما في حكمه

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

دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠٢٠	٢٠١٩
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٦٩.٣٢٩.٥٥٦	١٧٦.٥٤٠.٤٩١
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر	٦.٦٧٦.٦٧٥	٦.٦٨٧.٢٠٥
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر	(١٢.٢٣٣.١٨٤)	(١٢٧.٦٨٠)
	١٦٣.٧٧٣.٠٤٧	١٨٣.١٠٠.٠١٦

٣٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠٢٠	٢٠١٩
أعضاء مجلس الإدارة*	١١٠.٨٧٢	١١٤.٤١٧
المدير المفوض	١١٠.٨٧٢	١١٤.٤١٧

* لم ينتفع أعضاء مجلس الإدارة بأي مكافآت خلال سنة ٢٠٢٠.

٣١- إدارة المخاطر

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

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

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



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

يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الامتثال و مكافحة الجرائم المالية.

مخاطر الائتمان

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

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

قياس مخاطر الائتمان

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



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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
١٧٦.٥٤٠.٤٩١	١٦٩.٣٢٩.٥٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦.٦٨٧.٢٠٥	٦.٦٧٦.٦٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
٥٥.٧٣٨.٩١٣	٧٦.٦٥٣.٨٠٦	للأفراد
٣٠.٦٣٣.٤٩١	١٣.٧٦٠.٥٤٣	الشركات الكبرى
٢٦.٢٢٢.٧١٢	٢٦.٤٧٤.٤٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠٢.٢٦٩	٢٢٠.١٥٥	الأستثمار في شركة تابعة
	٤٤.٩٨٤.٦١٩	الأستثمار في شركة زميلة
١.٢٤٨.٤٨٨	١.٢٩٦.٧٢٧	موجودات أخرى
٣٤٢.٢٧٣.٥٦٩	٣٣٩.٣٩٦.٥٥٧	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٥.١٤٧.٥٠٠	٤١.٠٣٦.٥٤٨	خطابات ضمان
٢.٦٥٢.٩٥٩	٤.٣٢٧.٢٦٠	أعتمادات مستندية
٧.٨٠٠.٤٥٩	٤٥.٣٦٣.٨٠٨	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٣٥٠.٠٧٤.٠٢٨	٣٨٤.٧٦٠.٣٦٥	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

• **إدارة المخاطر:**

يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة.

إن ابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

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



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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بالالاف)	أفراد	شركات	إجمالي
مقبولة المخاطر منها مستحقة:	٧٨.١١٨.٧٣٤	١٤٠.٣١.٩٥٨	٩٢.١٥٠.٦٩٢
لغاية ٣٠ يوم غير عاملة:	١.٥٦٥		١.٥٦٥
هالكوة	٤.٩٧٥	٢.١٢٢.٠٩٧	٢.١٢٧.٠٧٢
المجموع	٧٨.١٢٥.٢٧٤	١٦.١٥٤.٠٥٥	٩٤.٢٧٩.٣٢٩
يضاف: فوائد معلقة	١.٠٥٩	٦١٢	١.٦٧١
ينزل: مخصص التدني	(١.٤٧٢.٥٢٧)	(٢.٣٩٤.١٢٤)	(٣.٨٦٦.٦٥١)
الصافي	٧٦.٦٥٣.٨٠٦	١٣.٧٦٠.٥٤٣	٩٠.٤١٤.٣٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار عراقي (بالالاف)	أفراد	شركات	إجمالي
مقبولة المخاطر منها مستحقة:	٥٦.٨٢٥.٤٢٠	٣١.٢٨٠.٨٣٦	٨٨.١٠٦.٢٥٦
لغاية ٣٠ يوم غير عاملة:	٤١٣		٤١٣
هالكوة		٢.١٢٢.٠٩٧	٢.١٢٢.٠٩٧
المجموع	٥٦.٨٢٥.٨٣٣	٣٣.٤٠٢.٩٣٣	٩٠.٢٢٨.٧٦٦
يضاف: فوائد معلقة	٤.٠٣٣	٨.٩٧٩	١٣.٠١٢
ينزل: مخصص التدني	(١.٠٩٠.٥٤٠)	(٢.٧٧٨.٨٣٤)	(٣.٨٦٩.٣٧٤)
الصافي	٥٥.٧٣٩.٣٢٦	٣٠.٦٣٣.٠٧٨	٨٦.٣٧٢.٤٠٤



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بالآلاف)	أفراد	شركات	إجمالي
مقبولة المخاطر	٢٣.٤٧١		٢٣.٤٧١
تحت المراقبة	٧٨.١٠١.٨٠٢	١٤٠.٣١.٩٥٩	٩٢.١٣٣.٧٦١
هالكة		٢.١٢٢.٠٩٧	٢.١٢٢.٠٩٧
المجموع	٧٨.١٢٥.٢٧٣	١٦.١٥٤.٠٥٦	٩٤.٢٧٩.٣٢٩
منها:			
عقارية	٢٣.٤٧١		٢٣.٤٧١
كفالة شخصية	٧٨.١٠١.٨٠٢	١٤٠.٣١.٩٥٩	٩٢.١٣٣.٧٦١
المجموع	٧٨.١٢٥.٢٧٣	١٤٠.٣١.٩٥٩	٩٢.١٥٧.٢٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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



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

دينار عراقي (بالالاف)	داخل العراق	خارج العراق	إجمالي
المنطقة الجغرافية			
البند			
أرصدة لدى البنك المركزي	١٦٩.٣٢٩.٥٥٥		١٦٩.٣٢٩.٥٥٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥٨.١١٠	٦.٣١٨.٥٦٥	٦.٦٧٦.٦٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد	٧٦.٦٥٣.٨٠٦		٧٦.٦٥٣.٨٠٦
الشركات الكبرى	١٣.٧٦٠.٥٤٣		١٣.٧٦٠.٥٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٦.٤٧٤.٤٧٧		٢٦.٤٧٤.٤٧٧
إستثمار في شركة تابعة	٢٢٠.١٥٥		٢٢٠.١٥٥
إستثمار في شركة زميلة	٤٤.٩٨٤.٦١٩		٤٤.٩٨٤.٦١٩
موجودات أخرى	١.٢٩٦.٧٢٧		١.٢٩٦.٧٢٧
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	٣٣٣.٠٧٧.٩٩٢	٦.٣١٨.٥٦٥	٣٣٩.٣٩٦.٥٥٧
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	٣٣٦.٤٢٧.٩٣٨	٥.٨٤٥.٦٣١	٣٤٢.٢٧٣.٥٦٩

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

دينار عراقي (بالالاف)	مالي	تجارة	أفراد	إجمالي
القطاع الاقتصادي				
البند				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٦٩.٣٢٩.٥٥٥			١٦٩.٣٢٩.٥٥٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦.٦٧٦.٦٧٥			٦.٦٧٦.٦٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	١٣.٧٦٠.٥٤٣	٧٦.٦٥٣.٨٠٦	٩٠.٤١٤.٣٤٩	٩٠.٤١٤.٣٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٦.٤٧٤.٤٧٧			٢٦.٤٧٤.٤٧٧
إستثمار في شركة تابعة	٢٢٠.١٥٥			٢٢٠.١٥٥
إستثمار في شركة زميلة	٤٤.٩٨٤.٦١٩			٤٤.٩٨٤.٦١٩
موجودات أخرى	١.٢٩٦.٧٢٧			١.٢٩٦.٧٢٧
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	٢٤٨.٩٨٢.٢٠٨	١٣.٧٦٠.٥٤٣	٧٦.٦٥٣.٨٠٦	٣٣٩.٣٩٦.٥٥٧
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	٢٥٥.٩٠١.١٦٥	٣٠.٦١٩.١٥١	٥٥.٧٥٣.٢٥٣	٣٤٢.٢٧٣.٥٦٩



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

• 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 لادوات المالية داخل وخارج الميزانية.

لدى المصرف سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها تحديد، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دوريا، حيث تقوم لجنة ادارة المخاطر بدراستها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي العراقي، ومن ثم يتم اعتمادها من قبل إدارة المصرف. تحدد سياسة المخاطر المقبولة وتتضمن سقف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها والتأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل قسم ادارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر وكذلك إدارة المصرف. حيث يتم قياس المخاطر حاليا من خلال الطريقة المعيارية (Standardised Approach) لاحتساب الحد الأدنى لرأس المال حسب توصيات لجنة بازل.

• مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بالالاف)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة (دولار أمريكي)	٪٢	٧٥.٢٢٧	٧٥.٢٢٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

• مخاطر العملات:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بالالاف)	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	9001		
دولار أمريكي	٪٦	١,٤٨٤,٦٠٤	١,٤٨٤,٦٠٤
يورو	٪٦	٢٣,٤٩٠	٢٣,٤٩٠
درهم إماراتي	٪٦	٩٣٢,٧٢٦	٩٣٢,٧٢٦
جنيه مصري	٪٦	١٣١	١٣١
ليرة تركي	٪٦	٣١٩	٣١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار عراقي (بالالاف)	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة			
دولار أمريكي	٪٥	٧٢٢,٣٧٠	٧٢٢,٣٧٠
يورو	٪٥	١٩,٥٧٥	١٩,٥٧٥
درهم إماراتي	٪٥	٢,٢٦٣,٠٨٤	٢,٢٦٣,٠٨٤
جنيه مصري	٪٥	١١٠	١١٠
ليرة تركي	٪٥	١٧٥,١٦٥	١٧٥,١٦٥

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 لغير أغراض المتاجرة مما يجعل المصرف في منأى عن هذه المخاطر.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	دينار عراقي (بالآلاف)
١,٦٠١,٦٧٨	١,٦٠١,٦٧٨	٪٦	سوق العراق

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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





ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة لسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

● فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر الى سنة	من ٦-٣ أشهر	من شهر الى ٣ شهور	أقل من شهر
١٦٩,٣٢٩,٠٥٥						١٦٩,٣٢٩,٠٥٥
٦,٦٧٦,٦٧٥						٦,٦٧٦,٦٧٥
٩,٠٤١,٤٣٤		٧٦,٣٢١,٨٠٢	١٤,٠٧٦,٤١٨	٢٢,٥٩٧	١,٥٣٢	١,٠٠٠
٣٦,٤٧٤,٤٧٧		٣٦,٤٧٤,٤٧٧				
٣٢,٠١٥٥		٣٢,٠١٥٥				
٤٤,٩٨٤,٦١٩		٤٤,٩٨٤,٦١٩				
٢,٤٩٩,٤٤٤	٣٧٣,٤٤٤					
١,٢٩٦,٨٨٧	١,٢٩٦,٨٨٧					
١٤٤,٧٦٠,١٤٤	٣,٧٦٧,٤٤٤	١٤٠,٧٦٠,١٤٤	٧١,٤٦٠,٤٤٤	٢٢,٥٩٧	١,٥٣٢	١٧٦,٠٠٧,٣٢٠
٣٧١,٣٣٢,١٨٤						
٣٩,٦٠٥,٥٦٣		١,٤١٦,٢٠٠	٧٣٥,٠٠٠	٣٨٥,٨٤٦	٣٧,٠٠٠	١٢,٣٣٢,١٨٤
٨٣١٩,١١٢			٢,٣٤٠,٥٥٥	٥٨٠,٦٩٥	١٥,٠٠٠	٣٦٧,٠٨٤١٧
٩١,٠٠٠						٣٥٦,٦٥٠
١,٥٣٥,٠٣٢	١,٥٣٥,٠٣٢					
٦٧٧,٣٣٢	٦٧٧,٣٣٢					
١,٠٤٢,٢٤٤	١,٠٤٢,٢٤٤					
(٣٣٧,٢٤٧)	١٢,٦٣٤,٧١٨	(٢,٣٢٦,٢٠٠)	(٢,٩٦٥,٥٠٥)	(٦,١٩٢,٨٠٣)	٣٨٥,٠٠٠	(٤٩,١٩٨,٢٥١)
٣٤,٦٤٦,٧٨١	٥,٦٢١,٨٠٠	٧٦,١٣٢,٩٩٩	٤٠,٤٢١,٨٠٣	٩,٨٥٧,٥٦٢	٣١,٣٩٠,٩٥١	١٨٣,٣٣١,٦٦٦
٧٩,٧٠٦,٠٣٢	١٥,٠٣٨,٤٢٢	٤٣٨,١٥٠	١,٢١٨,٧١٥	٨١٨,٧٣٠	٣٢,٢٤٤,١٠٤	٢٩,٩٥٧,٨٨١
(٣٦٦,٩٤٠,٨٤٩)	٩,٤٠٦,٦٦٢	(٧٥,٦٨٤,٩٤٩)	(٣٩,٢٠٣,٠٨٨)	(٩,٠٣٨,٨٤٢)	٨٥٣,١٥٣	(١٥٣,٣٧٣,٧٥٨)



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم إماراتي	جنيه مصري	ليرة تركية
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥.٧٠٩.١٦٦				
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٨.٦٩٩	٣٩١.٥٠٠	١٥.٥٤٥.٤٢٦	٢.١٩٠	٥.٣٠٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)	٨.٦٨٩.٩٩٩				
موجودات أخرى	٩٥.٥٣٦				
إجمالي الموجودات	٢٤.٧٤٣.٤٠٠	٣٩١.٥٠٠	١٥.٥٤٥.٤٢٦	٢.١٩٠	٥.٣٠٩
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦.٨٠٥				
ودائع عملاء	١٥.٠٩٦.٨٩٦				
تأمينات نقدية	٣.٩٦٧.٠٩٤		٥.٤٤٠.٩٣٦		
مطلوبات أخرى	٥.٦٦٢.٦٠٤	٣٩١.٥٠٠	١٠.١٠٤.٤٨٩	٢.١٩٠	٥.٣٠٩
إجمالي المطلوبات	٢٤.٧٤٣.٣٩٩	٣٩١.٥٠٠	١٥.٥٤٥.٤٢٥	٢.١٩٠	٥.٣٠٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي					

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم إماراتي	جنيه مصري	ليرة تركية
إجمالي الموجودات	١٤.٤٤٧.٤٠٠	٣٩١.٥٠٠	٤٥.٢٦١.٦٨١	٢.١٩٦	٣.٥٠٣.٣٠٢
إجمالي المطلوبات	١٤.٤٤٧.٤٠٠	٣٩١.٥٠٠	٤٥.٢٦١.٦٨١	٢.١٩٦	٣.٥٠٣.٣٠٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي					



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

• بنود خارج المركز المالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
٢.٦٥٢.٩٥٩	٤.٣٢٧.٢٦٠	إعتمادات مستندية
٥.١٤٧.٥٠٠	٤١.٠٣٦.٥٤٨	خطابات الضمان
٧.٨٠٠.٤٥٩	٤٥.٣٦٣.٨٠٨	

٣٢- 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ .

رأس المال التنظيمي:

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

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

• تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

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



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

كما في ٣١ كانون الأول

كفاية رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال الأساسي
٤.٣٤٦.٥٥٠	٤.٤١٢.٧٠١	رأس المال المدفوع
١.٢٩٩.٢٤٧	٥٥٦.١٠٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٦٩.٦٤٥.٧٩٧	٢٦٨.٩٦٨.٨٠١	الأرباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
١.٥٦٨.٥٧٢	٣.٦٧٨.٥٥١	رأس المال المساند
١.٥٦٨.٥٧٢	٣.٦٧٨.٥٥١	إحتياطيات عامة
٢٧١.٢١٤.٣٦٩	٢٧٢.٦٤٧.٣٥٢	مجموع رأس المال المساند
٧٢.٠٦٨.١٥٥	٧٤.١٣٠.٥٦٢	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٤.٣٧٥.٣٧٥	٣٥.٣١٣.٧٩١	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
% ٣٥٥	% ٢٤٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
		كفاية رأس المال %





٣٣- تحليل أستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات:			
١٦٩.٣٢٩.٥٥٥		١٦٩.٣٢٩.٥٥٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦.٦٧٦.٦٧٥		٦.٦٧٦.٦٧٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات مصرفية
٩٠.٤١٤.٣٤٩	٧٦.٣٢١.٨٠٢	١٤٠.٩٢٠.٥٤٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
٢٦.٤٧٤.٤٧٧	٢٦.٤٧٤.٤٧٧		أستثمارات (صافي)
٢٢٠.١٥٥	٢٢٠.١٥٥		أستثمار في شركة تابعة
٤٤.٩٨٤.٦١٩	٤٤.٩٨٤.٦١٩		أستثمار في شركة زميلة
٢.٤٩٩.٤٨٤	٢.٤٩٩.٤٨٤		ممتلكات ومعدات (صافي)
١.٢٩٦.٧٢٧		١.٢٩٦.٧٢٧	موجودات أخرى
٣٤١.٨٩٦.٠٤١	١٥٠.٥٠٠.٥٣٧	١٩١.٣٩٥.٥٠٤	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٢.٢٣٣.١٨٤		١٢.٢٣٣.١٨٤	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩.٦٠٥.٤٦٣	١.٤١٦.٢٠٠	٣٨.١٨٩.٢٦٣	ودائع العملاء
٨.٣١٩.١١٢		٨.٣١٩.١١٢	تأمينات نقدية
٩١٠.٠٠٠	٩١٠.٠٠٠		قرض البنك المركزي
١.٥٣٥.٠٣٢	١.٥٣٥.٠٣٢		مخصصات متنوعة
٦٧٧.٢٢٢		٦٧٧.٢٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١٠.٤٢٢.٤٦٤	١٠.٤٢٢.٤٦٤		مطلوبات أخرى
٧٣.٧٠٢.٤٧٧	١٤.٢٨٣.٦٩٦	٥٩.٤١٨.٧٨١	مجموع المطلوبات
٢٦٨.١٩٣.٥٦٤	١٣٦.٢١٦.٨٤١	١٣١.٩٧٦.٧٢٣	الصافي



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات:			
١٧٦.٥٤٠.٤٩١		١٧٦.٥٤٠.٤٩١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦.٦٨٧.٢٠٥		٦.٦٨٧.٢٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦.٣٧٢.٤٠٤	٤.٦٩٨.١١٨	٨١.٦٧٤.٢٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
٢٦.٢٢٢.٧١٢	٢٦.٢٢٢.٧١٢		أستثمارات (صافي)
٢٠.٢.٢٦٩	٢٠.٢.٢٦٩		أستثمار في شركة تابعة
٤٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠	٤٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠		أستثمار في شركة زميلة
٤.٣٧٣.٣١٢	٤.٣٧٣.٣١٢		ممتلكات ومعدات (صافي)
١.٢٤٨.٤٨٨		١.٢٤٨.٤٨٨	موجودات أخرى
٣٤٦.٦٤٦.٨٨١	٨٠.٤٩٦.٤١١	٢٦٦.١٥٠.٤٧٠	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٢٧.٦٨٠		١٢٧.٦٨٠	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١.١٢٤.٨٠٦	٤٣٨.١٥٠	٦٠.٦٨٦.٦٥٦	ودائع العملاء
٣.٤٢٥.٠٨٤		٣.٤٢٥.٠٨٤	تأمينات نقدية
١.٥٨٧.٩٨٤	١.٥٨٧.٩٨٤		مخصصات متنوعة
٢٤٠.٠٠٤		٢٤٠.٠٠٤	مخصص ضريبة الدخل
١٣.٢٠٠.٤٧٤	١٣.٢٠٠.٤٧٤		مطلوبات أخرى
٧٩.٧٠٦.٠٣٢	١٥.٢٢٦.٦٠٨	٦٤.٤٧٩.٤٢٤	مجموع المطلوبات
٢٦٦.٩٤٠.٨٤٩	٦٥.٢٦٩.٨٠٣	٢٠١.٦٧١.٠٤٦	الصافي

٣٤- القضايا المقامة على المصرف

بلغت عدد القضايا المقامة على المصرف في سنة ٢٠٢٠ ثلاثة فقط بقيمة (٣,٤٠٠,٠٠٠) ألف دينار عراقي عن قيمة خطاب ضمان وصكوك مصدقة محجوزة بامر جهات قضائية هذا وبراى المستشار القانوني للمصرف فانه لن يترتب على المصرف أية التزامات قد تفوق المخصص الموضوع من قبل الادارة والبالغ (٢,٨٦٦,٦٥١) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.



الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	ايضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات						
١٦٩.٢٢٩.٥٥٥				١٦٩.٢٢٩.٥٥٥		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧.٣٧٥.٩١٢			٦٩٩.٢٣٧	٦.٦٧٦.٦٧٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٠.٤١٤.٣٤٩				٩٠.٤١٤.٣٤٩		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٤٤.٩٩٧.٤٨١			١٢.٨٦٢	٤٤.٩٨٤.٦١٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٣٦.٤٧٤.٤٧٧		٢٢.٠١٥٥		٣٦.٦٩٤.٦٣٢	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢.٦١٤.٦٣٩	١١٥.١٥٥		٣٢	٢.٤٩٩.٤٨٤	٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١.٣٠٤.٦٣٧			٧.٩٠٠	١.٢٩٦.٧٣٧		موجودات أخرى
٣٤٢.٥١١.٠٤٠	١١٥.١٥٥	٢٢.٠١٥٥	٧١٩.٩٩٩	٣٤١.٨٩٦.٠٤١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
المطلوبات						
١٢.٢٣٣.١٨٤				١٢.٢٣٣.١٨٤		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩.٦٠٥.٤٦٣				٣٩.٦٠٥.٤٦٣		ودائع العملاء
٨.٨٠٧.٩٥٩			٤٨٨.٨٤٧	٨.٣١٩.١١٢		تأمينات نقدية
٩١.٠٠٠.٠٠٠				٩١.٠٠٠.٠٠٠		قرض البنك المركزي
١.٥٣٥.٠٣٢				١.٥٣٥.٠٣٢		مخصصات متنوعة
٦٨٧.٨٤٩			١٠.٦٢٧	٦٧٧.٢٢٢		مخصص ضريبة الدخل
١٠.٤٢٢.٨٣٤			٣٧٠	١٠.٤٢٢.٤٦٤		مطلوبات أخرى
٧٤.٢٠٢.٣٢١			٤٩٩.٨٤٤	٧٣.٧٠٢.٤٧٧		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠		١٠٥.٠٠٠	١٠٥.٠٠٠	٢٦٤.٠٠٠.٠٠٠	٣	رأس المال
٣.٠٩٧.٨١٨			١١.٥٣٩	٣.٠٨٦.٢٧٩		إحتياطي إجباري
١.٣٢٦.٦٣٦			٢١٤	١.٣٢٦.٤٢٢		إحتياطيات أخرى
(٣.٧٥٨.٣٠١)				(٣.٧٥٨.٣٠١)		إحتياطي القيمة العادلة
٣.٦٤٢.٥٦٥			١٠٣.٤٠١	٣.٥٣٩.١٦٤		أرباح مدورة
٢٦٨.٣٠٨.٧١٩		١٠٥.٠٠٠	٢٢٠.١٥٥	٢٦٨.١٩٣.٥٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٢.٥١١.٠٤٠		١٠٥.٠٠٠	٧١٩.٩٩٩	٣٤١.٨٩٦.٠٤١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة


بشار شاكر حامد
المدیر المفوض


سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي
خضوعاً لتقريرنا الرقم والمؤرخ / /


عادل اسماعيل حسن الشيبى
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
من شركة حسيب كاظم حميد وشركه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)



د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
من شركة حسيب كاظم حميد وشركه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)





كشف الدخل الموحد

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٤,٨٦٦,١٢٣		٤,٨٦٦,١٢٣	ايرادات الفوائد
(١,١٠٤,٧٦٥)		(١,١٠٤,٧٦٥)	مصروفات الفوائد
٣,٧٦١,٣٥٨		٣,٧٦١,٣٥٨	صافي ايرادات الفوائد
٥,٨٩٠,٧٦٤		٥,٨٩٠,٧٦٤	صافي ايرادات العمولات
٩,٦٥٢,١٢٢		٩,٦٥٢,١٢٢	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٨٣,٠٠٣	٤٨,٨٧١	٣٤,١٣٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
٩,٧٣٥,١٢٥	٤٨,٨٧١	٩,٦٨٦,٢٥٤	صافي ايرادات التشغيل
(٢,٧٢٥,٧١٩)	(٢٤,٣٧٥)	(٢,٧٠١,٣٤٤)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢,٢٤٩,٣٩٢)	(٣,٤٢٢)	(٢,٢٤٥,٩٧٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٨٣,٥٠٣)	(٣٢)	(٩٨٣,٤٧١)	أستهلاكات
(٥,٩٥٨,٦١٤)	(٢٧,٨٢٩)	(٥,٩٣٠,٧٨٥)	إجمالي المصاريف
٣,٧٧٦,٥١١	٢١,٠٤٢	٣,٧٥٥,٤٦٩	صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٧٧٥,٥٦١)	(٣,١٥٦)	(٧٧٢,٤٠٥)	ضريبة الدخل
٣,٠٠٠,٩٥٠	١٧,٨٨٦	٢,٩٨٣,٠٦٤	صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- ١- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٢٠,١٥٥) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- ٢- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (١١٥,١٥٥) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- ٣- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.



Separate Statement of Financial Position

As of December 31

In Thousands of IQD	2020	2019
Assets		
cash and balances at Central Bank of Iraq	169,329,555	176,540,491
Balances at banks and financial institutions	6,676,675	6,687,205
Direct credit facilities (net)	90,414,349	86,372,404
Financial assets at fair value through other Comprehensive income	26,474,477	26,222,712
Investment in subsidiary company	220,155	202,269
Investing in an associate	44,984,619	45,000,000
Property and equipment (net)	2,499,484	4,373,312
Other assets	1,296,727	1,248,488
Total Assets	341,896,041	346,646,881
Liabilities and Shareholders Equity		
Banks and financial institutions deposits	12,233,184	127,680
Customers deposits	39,605,463	61,124,806
Cash margins	8,319,112	3,425,084
Loans Received	910,000	
Miscellaneous provisions	1,535,032	1,587,984
Income tax provisions	677,222	240,004
Other liabilities	10,422,464	13,200,474
Total Liabilities	73,702,477	79,706,032
Shareholders Equity		
Capital	264,000,000	264,000,000
Statutory reserves	3,086,279	3,020,128
Other reserves	1,326,422	1,326,422
Fair value reserves	(3,758,301)	(4,027,952)
Retained earning	3,539,164	2,622,251
Total Shareholders Equity	268,193,564	266,940,849
Total Liabilities and Shareholders Equity	341,896,041	346,646,881


Chief Financial Officer
Sana'a Abdel-Hamza Shanif


Managing Director
Bashar Shaker Hamid


Chairman
Basam Adnan Mohamed



Separate Statement of Profit or Loss

For the year ended December 31

In Thousands of IQD	2020	2019
Interest income	4,866,123	5,145,608
Interest expense	-1,104,765	-1,572,141
Net Interest Income	3,761,358	3,573,467
Net commissions income	5,890,764	4,055,399
Net interest and commissions income	9,652,122	7,628,866
Other operating income (net)	34,132	644,596
Net Operating income	9,686,254	8,273,462
Employees expenses	-2,701,344	-3,357,911
Other operating expenses	-2,245,970	-2,386,499
Depreciation	-983,471	-888,278
Direct credit facilities provision	0	0
Contractual agreement provision	0	0
Total expenses	-5,930,785	-6,632,688
Income for the year before tax	3,755,469	1,640,774
Income tax expense for the year	-772,405	-317,770
Profit for the year	2,983,064	1,323,004



Separate Statement of Other Comprehensive Invoice

For the year ended December 31

In Thousands of IQD	2020	2019
Profit for the year	2,983,064	1,323,004
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	0	0
Total other comprehensive income for the year	269,651	- 144,109
Total comprehensive income for the year	269,651	- 144,109





مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للاستثمار

Separate Statement of Changes in Shareholder's Equity

In Thousands of IQD	Capital	Statutory reserve	Other Reserves	Fair value reserve	Retained Earning	Total Shareholder's Equity
Changes for the year Ended December 31,2020						
Balance as at January 1st,2020	264,000,000	3,020,128	1,326,422	(4,027,952)	2,622,251	266,940,849
Profit for the year					2,983,064	2,983,064
Other comprehensive loss for the year					269,651	269,651
Total other comprehensive income					2,983,064	3,252,715
Transferred to reserves		66,151			(66,151)	0
Distributed dividends					(2,000,000)	(2,000,000)
Balance as at December 31,2020	264,000,000	3,086,279	1,326,422	(3,758,301)	3,539,164	268,193,564
In Thousands of IQD						
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					(144,109)	(144,109)
Total other comprehensive income					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	1,026,422	(4,027,952)	2,622,251	266,940,849



Separate Statement of Cash Flows

For the year ended December 31

In Thousands of IQD	2020	2019
Operating Activities		
Profit before tax	3,755,469	3,755,469
Non-cash items: Adjustments for		
Depreciation	983,471	888,278
Facilities impairment provision direct credit		
Obligation provisions contractual		
	4,738,940	2,529,052
Capital Change in Working		
Credit facilities-net decrease in direct	(4,041,945)	9,288,693
Assets decrease in other	(48,239)	156,218
Customer's deposits decrease (in)	(21,519,343)	23,311,348
Cash margins decrease (increase in)	4,894,027	2,598,474
Miscellaneous provisions increase (in)	(52,952)	(2,211,089)
Liabilities increase in other	(2,778,008)	2,989,813
Operating activities before tax net cash from	(18,807,520)	38,662,509
Income tax paid	(335,187)	(1,327,766)
Operating activities net cash flow from	(19,142,707)	37,334,743
Investing Activities		
Assets at fair value through other comprehensive financial		
Investment in subsidiary company	15,381	(45,000,000)
Proceeds from sale of property and equipment	890,357	3,326,058
From investing activities net cash flow (in used)	905,737	(41,673,942)
Financing Activities		
Distributed dividends	(2,000,000)	(8,000,000)
Financing activities net cash flow (in used)	(1,090,000)	(8,000,000)
Increase in cash and cash equivalents net (decrease)	(19,326,970)	(12,339,199)
Equivalents at the beginning of the year cash and cash	183,100,016	195,439,215
Equivalents at the end of the year cash and cash	163,773,046	183,100,016

