

مصرف عبّر العراق
TRANS IRAQ BANK
للاستثمار

**التقرير السنوي والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في
٢٠٢١/١٢/٣١**

**ANNUAL REPORT & FINANCIAL STATEMENT
FOR THE PERIOD FROM
31 / 12 / 2021**

المحتويات

أعلن ٩
كلمة رئيس مجلس الإدارة ١١
تقرير مجلس الإدارة ١٥
تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف ١٧
تقرير لجنة التدقيق ٥٧
تقرير مراقب الحسابات ٦١
قائمة المركز المالي ٧٢
قائمة الدخل الشامل ٧٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين ٧٥
بيان التدفقات النقدية المنفصل ٧٦
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة ٧٨
الميزانية الموحدة ١٣٠
كشف الدخل الموحد ١٣١



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



علا ضياء علي
عضو مجلس الإدارة



طالب كاظم عباس
عضو مجلس الإدارة



محمد جاسم صدر
عضو مجلس الإدارة

حصول مصرف عبر العراق على شهادات الأنظمة المتکاملة

- شهادة نظام إدارة الجودة ISO 9001:2015 حيث تم تجديد رخصة العمل بهذا النظام لعام ٢٠٢١، الممنوحة الى مصرفنا من الشركة البريطانية [LMS] والشركة الاعتمادية 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 استمرارية الأعمال ISO 22301:2012



مشروع جوهرة بغداد مول العراق

مشروع خدمي تجاري عملاق يمتد على مساحة قدرها (٥٣) دونم بالقرب من نهر دجلة الخالد ويطل على جسر ذي الطابقين ويعتبر أيقونة محافظة بغداد.

استثمر مصرفنا بالمشروع من خلال الشركتين المنفذتين: (جوهرة بغداد و أبراج العراق) للاستثمار والتطوير العقاري. يقع المشروع في الجنوب من العاصمة بغداد ويتمركز في موقع استراتيجي مميز ومحوري على شارع رئيسية للحركة المرورية، (طريق جسر ذي الطابقين، طريق المصافي، طريق الدورة السريع) وبذلك يخدم ويستقبل الزوار من جميع المدن العراقية والمناطق المحلية بسهولة وانسيابية.



يتكون مشروع مول العراق من:

«مول العراق التجاري» والذي بدوره يتكون من:

- النافورة الراقصة والمتحركة بشكل وطراز ديناميكي.
- الواحة المائية تمتد في قلب المشروع لأطحاف متنفس حضاري وابراجي ويحاط بالمطاعم والمقاهي الترفيهية وبمساحة تبلغ (...٢٠٠) متر مربع.
- الطابق الأرضي مساحة تقريرية (...٧٨) متر مربع، يشمل محلات تجارية ومطاعم وهالز ماركت وأكشاك تجارية.
- الطابق الأول مساحة تقريرية (...٨٤) متر مربع، يشمل محلات تجارية ومطاعم وصالات ألعاب.
- الطابق الثاني مساحة تقريرية (...٨٤) متر مربع، يشمل محلات تجارية ومطاعم وصالات ألعاب وسينما وهالز ادارية.
- طابق التسوية وبمساحة تقدر ب (...٩٤) متر مربع ويتسع ل (...٥٠) عجلة.
- بارك للعجلات وبواقع خمسة طوابق.

«المجمع السكني»:

وهو عبارة عن شقق سكنية عاًمودية على شكل برج حيث يحتوي على خمسة طوابق خدمية بعدها تبدأ الشقق السكنية والتي أنشأت على أحدث الأنظمة العالمية الهندسية بأستغلال المساحات والتخطيط وبشكل شقق سكنية فخمة ويقع على مساحة قدرها (...٦٠) متر مربع، وبمساحة بناء تقدر ب (...٣٠٠) متر مربع.





إعلان

إلى مساهمي مصرف عبر العراق للاستثمار (أم.خ)

أستناداً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٠٢٢/٤/٢٧ ، يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في الساعة العاشرة صباحاً من يوم الخميس المصادف ٢٠٢٢/٦/٩ في مقر الشركة الكائن في الكرادة - الإدارة العامة - الفرع الرئيسي - بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية - محلة ٩٠٢ / شارع ٩٩ / مبنى ٢٢٢/١٩٢ لمناقشة جدول الأعمال التالي:-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٤- مناقشة شطب ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ (٣,١٢٢,٠٩٦,٧١٩) دينار من رصيد مخصص الائتمان التعهدى (مخصص ديون مشكوك في تحصيلها).
- ٥- مناقشة توزيع مقسم الأرباح.
- ٦- تعين مراقب حسابات للمصرف لعام ٢٠٢٢ وتحديد أجوره حسب ضوابط مهنة ومراقببي تدقيق الحسابات.
- ٧- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢١ والمصادقة عليها.
- ٨- تعديل عقد التأسيس وتضمينه فقرة أعتماد أسلوب التصويت التراكمي عند انتخاب مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٤٢٩٧/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/٢/٢٠.
- ٩- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠٢١.

رجاً بين الحضور أصلية أو إنيابة أحد المساهمين بموجب سند الإنابة أو توكييل الغير بعوجب وكالة مصدقة من كاتب العدل على أن تودع الإنابات أو الوكالات لدى هيئة الأوراق المالية قبل ٢ أيام من موعد الاجتماع على الأقل مع مراعاة أحكام المادة (٩١) من القانون أعلاه، وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع ليوم الخميس المصادف ٢٠٢٢/٦/١٦ في ذلك الزمان والمكان المعينين أعلاه.

سام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الادارة



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
 تلبيةكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، وإنْ لمن دواعي سروري أن أضع بين أيديكم الكريمة التقرير السنوي
 والحسابات الختامية لسنة ٢٠٢١.

لا يخفى على أحدكم ما آلت إليه الأوضاع السياسية والاقتصادية من ترد في المنطقة عموماً وأضف عليها
 تداعيات فايروس كورونا وأثرها على الاقتصاد العالمي والم المحلي بشكل خاص بالإضافة إلى تغير سعر
 الصرف لعملة الدولار حيث شهدت الأوضاع التجارية نوع من الكساد الاقتصادي على المستوى الداخلي
 مما انعكس ذلك على أداء المصرف لكنه لم يقف حائلاً من مواصلة نهجنا المتحفظ، فيما يتعلق بالنمو
 والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية ووضع مالي مستدام.
 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 والادارة
 التنفيذية أن الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات
 المصرفية خلال السنوات القادمة وتحسينها عن طريق أتمتة الأعمال وتطبيق الخدمات المصرفية
 الإلكترونية ب مختلف أشكالها، للارتقاء بمستوى خدمات المصرف بما يواكب التطورات التي تشهدها
 الصناعة المصرفية كذلك الاستثمار والتمويل للمشاريع الكبيرة عن طريق مبادرات البنك المركزي
 العراقي. وأخيراً، أود أن أتقدم باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بخالص الشكر والتقدير
 إلى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية
 ولجميع المساهمين والعملاء الكرام على ثقتهم بنا وإلى الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين في البنك على
 ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام ولنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة



الإقرارات

عملأً بتعليمات الإفصاح الصادرة من هيئة الأوراق المالية:

- ١- يقر مجلس إدارة مصرف عبر العراق للاستثمار وحسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمارارية عمل المصرف خلال سنة ٢٠٢١.
- ٢- يقر مجلس إدارة مصرف عبر العراق للاستثمار بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية لسنة ٢٠٢١ وأنه يتتوفر في المصرف نظام رقابة فعال.
- ٣- يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة وأكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير مصرف عبر العراق للاستثمار السنوي لسنة ٢٠٢١.

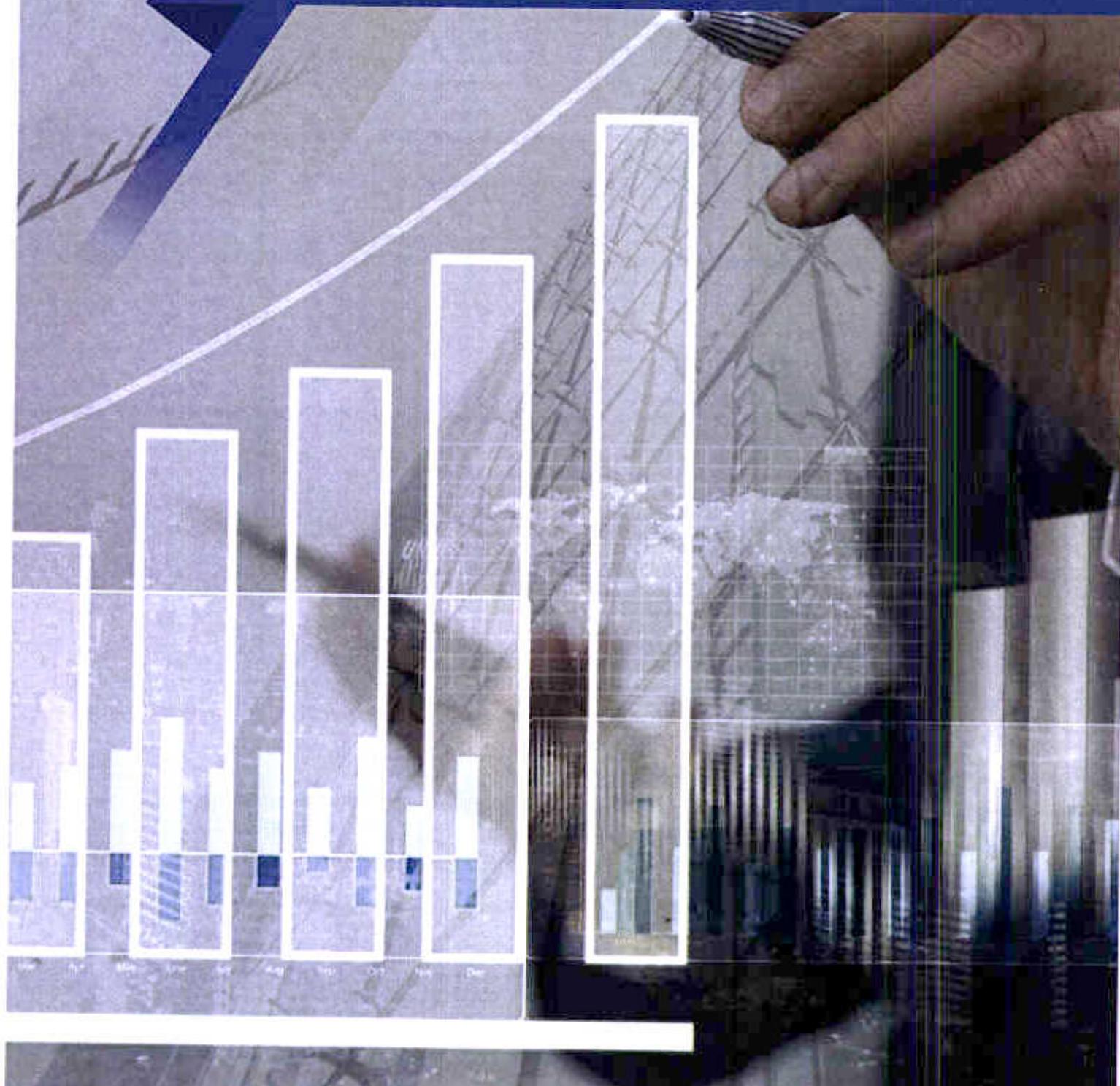
التوقيع	المتصب	مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	بسام عدنان محمد
	نائب رئيس مجلس الإدارة	صباح حسن عباس
	عضو أصلي (المدير المفوض)	بشار شاكر حامد
	عضو أصلي	علا ضياء علي
	عضو أصلي	محمد جاسم صحن
	عضو أصلي	محمد صالح هاشم
	عضو أصلي	طالب كاظم عباس

بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سنا عبد الحمزة شريف
مدير القسم المالي

تقرير مجلس الإدارة





تقرير مجلس الإدارة

يسرا مجلس الادارة ان يقدم بتقريره السنوي عن اداء (مصرف عبر العراق للاستثمار) للعام ٢٠٢١ متضمناً معلومات حول انشطة المصرف وأهم إنجازاته واستراتيجياته ونتائج المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة تهدف إلى 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 وخارجها حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية التجارية 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 تلبي احتياجات الزبائن.
- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة.
- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متقدمة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.



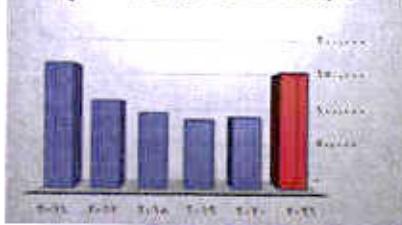


ملخص البيانات المالية ٢٠٢١ للسنوات الخمسة الماضية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	ملخص البيانات المالية
٢٥١,٩٢٩	٢٢٧,٧٣٤	٢٤٦,٦٤٧	٣٤١,٨٩٦	٣٧٦,٠٧٧	اجمالي الموجودات
١١١,٢٧٧	٩٥,٦٦١	٨٦,٣٧٢	٩٠,٤١٤	١٤٦,٠٠٨	القروض والسلف، صافي
٢٨,٠٥٣	٢٦,٥٦٩	٧١,٤٢٥	٧١,٧٧٩	٨٦,٨٠٨	استثمارات
٣٤,٠٥٠	٣٧,٨٨٧	٦١,١٢٥	٣٩,٦٥٥	٣٩,٤٧٢	ودائع العملاء
٢٦٤,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠	رأس المال
٢٧٧,٧٦٢	٢٧٢,٧٦١	٢٦٦,٩٤١	٢٦٨,١٩٤	٢٦٤,٩٠٩	حقوق المساهمين
٩,٧٣٢	٦,١٥٢	١,٢٢٢	٢,٩٨٢	-٢,١٧٢	صافي الربح/ الخسارة
٪ ٤	٪ ٢	٪ ٠	٪ ١	-٪ ٠,٨	نسبة العائد على حقوق المساهمين

مقرية لأقرب مليون

تمهيلات انتقالية مباشرة بالصافي



اجمالي الموجودات



ودائع العملاء



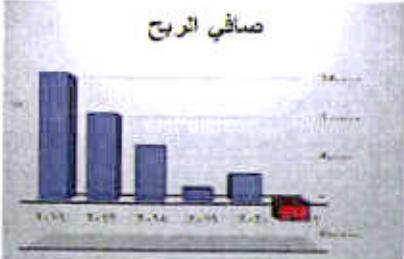
استثمارات، صافي



حقوق المساهمين



صافي الربح





تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف

أُسْتَند مصرف عبر العراق إلى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا 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 لملكيةهم في المصرف ستظل من أولويات مصرف عبر العراق للأستثمار (م.خ) وذلك عن طريق الممارسات المصرافية 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 للأستثمار (م.خ) مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وقد أصدر المصرف ٢٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم عادي بقيمةأسمية ١ دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

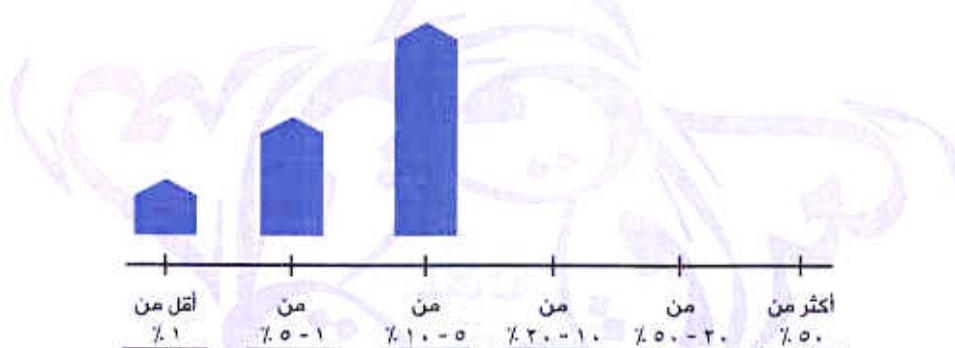
المساهمون

نسبة المئوية %	عدد الأسهم	أسم المساهم
% ٨٢,٥٥	٢١٧,٩١٨,٨٦٠,٦٣٥	المساهمون العراقيون/أفراد
% ١٤,٥	٢٨,٢٨٦,٠٠٠,٠٠	المساهمون العراقيون/شركات
% ٢,٦٢	٦,٩٤٢,٢٦١,٠٠	المساهمون غير العراقيين/أفراد
% ٠,٣٢	٨٥٢,٨٧٨,٣٦٥	المساهمون غير العراقيين/شركات



جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من ٪ ١	٧,٩٦٤,١٦٩,٤٩٥	٨٢	٪ ٢٠,٠٢
من ٪ ١ إلى ٪ ٥	٥٤,٧٥٤,٢٩٢,٨٤٤	٦	٪ ٢٠,٧٤
من ٪ ٥ إلى ٪ ١٠	٢٠١,٢٨١,٥٣٧,٦٦١	١٠	٪ ٧٦,٢٤
من ٪ ١٠ إلى ٪ ٢٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
من ٪ ٢٠ إلى ٪ ٥٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أكثر من ٪ ٥٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد





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

الاسم	الرصيد النهائي	النسبة المئوية %
١ عبد المحسن محمد عبد الكريم الزكري	٥,٣٩٦,١٦٠٠٠	% ٢٠,٤
٢ نجم علي داود السواد	١١,٧٠٢,٠٠٠,٠٠	% ٤,٤٣
٣ بشار شاكر حامد العاني	٧,٠٩٠,٥٤٠,٨٤٤	% ٢,٧٠
٤ عبد الله يونس فرحان العيدي	٧,١٨٤,٠٠٠,٠٠	% ٢,٧٢
٥ بهاء حسين علي العيدي	١٥,٠٨٨,٤٦٩,٣٣١	% ٥,٧٢
٦ رواه ناصر جاسم الكاظمي	١٠,٢٤٥,٥٩٢,٠٠٠	% ٣,٨٨
٧ محمد تاجي علي كماش الريبيعي	١٣,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٤,٩٨
٨ شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	١٧,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٦,٧٤
٩ شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة العدددة	٢٠,٥,٠٠٠,٠٠٠,٠	% ٧,٧٧
١٠ حسن ناصر جعفر اللامي	١٣,٩٩٥,٦٨,٠٠٠	% ٥,٣٠
١١ وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٩٠
١٢ محمد عبد الرضا محمد الجنابي	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,٩٠
١٣ وسام عدنان محمد ابراهيم الريبيعي	٢٤,٠٨,٠٠٠,٠٠٠	% ٩,١٢
١٤ بسام عدنان محمد ابراهيم الريبيعي	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠	% ٦,٤٦
١٥ حيدر جواد حسن الصراف	٢٥,٣٣٢,٢٣٩,٠٠٠	% ٩,٥٥
١٦ أحلام يونس فرحان العيدي	١٥,٣٧٠,١٤٩,٣٣٠	% ٥,٧٨



مجلس إدارة المصرف

يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من إثنا 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 وفقاً للاحكم الماده (١٧) من قانون المصادر رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وخمسة اعضاء احتياط .

معلومات عن أعضاء مجلس الادارة

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



عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

أ-الأعضاء الأصليين

رتبة	أسماء الأعضاء الأصليين	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	بسام عدنان محمد	رئيس مجلس الإدارة	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠
٢	صباح حسن عباس	نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠,٠٠٠
٣	بشار شاكر حامد	عضو أصلي (المدير المفوض)	٧,٠٩٠,٥٤٠,٨٤٤
٤	غلاء ضياء علي	عضو أصلي	١,٠٠,٠٠٠
٥	محمد صالح هاشم	عضو أصلي	١,٠٠,٠٠٠
٦	محمد جاسم صحن	عضو أصلي	١,٠٠,٠٠٠
٧	طالب كاظم عباس	عضو أصلي	٥,٠٠٠

ب-الأعضاء الاحتياط

رتبة	أسماء الأعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الأسهم
١	سعاد خالد جعفر	عضو احتياط	١,٠٠,٠٠٠
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



اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً أن المجلس قد عقد خلال عام ٢٠٢١ (تسعة عشر) اجتماعاً حيث كان الحضور لأجتماعات المجلس كالتالي:

الملحوظات	عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	أسم العضو
تم انتخابه كرئيس مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٢/١١	-	١٩	بسام عدنان محمد
تم انتخابه كنائب رئيس مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٨/٥	-	١٩	صباح حسن عباس
-	-	١٩	بشار شاكر حامد
-	-	١٩	علاء ضياء علي
تم تعيينه كعضو اصلي في مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٣/١١	-	١٩	محمد صالح هاشم
تم انتخابه كعضو اصلي في مجلس الإدارة في لجتماع الهيئة المؤرخ في ٢٠٢٠/٧/٢٦	-	١٩	محمد جاسم صحن
تم تعيينه كعضو اصلي في مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٨/٥	-	١٩	طالب كاظم عباس
(مراقب الأمثل)	-	١٩	

عمليات الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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





اللجان التابعة لمجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكّلة من أعضاء مجلس إدارة المصرف فيما عدا اللجنة 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 والأنظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠٢١ ثلاثة عشر جلسة.

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



لجنة إدارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بفرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الادارة ومراقبة التزام الاداره التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الاداره ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدتها المجلس وت تكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاثة اعضاء ورابعهم موظف في قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠٢١ ثلاثة عشر جلسة.

الاسم	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
محمد جاسم صحن	١٢	٠
محمد صالح هاشم	١٢	٠
طالب كاظم عباس	١٢	٠
موظفي قسم إدارة المخاطر / مقرر اللجنة	١٢	٠

لجنة الترشيح والكافآت

تقوم لجنة الترشيح والكافآت بالاشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والاجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الاداره وعرضها على مجلس الادارة للاعتماد ومراجعة وتقدير مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعة وعرض توصياتها للمجلس لتعديل او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وت تكون اللجنة في البنك من ثلاثة اعضاء ورابعهم مدير قسم الادارة والذاتية كمقرر للجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ سبعة اجتماعات.

الاسم	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بسام عدنان محمد	٧	٠
محمد صالح هاشم	٧	٠
بشار شاكر حامد	٧	٠
مدير الادارة والموارد البشرية / مقرر اللجنة	٧	٠



لجنة الحكومة المؤسسية

تشكل لجنة الحكومة المؤسسية بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاثة أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائبا له كما يعين أمين سر المجلس مقرراً للجنة . ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحكومية 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 . وتحجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة أعضائها . وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأيها بمدى التقييد ببنود الدليل . اجتمعت اللجنة أربعة جتماعات خلال سنة ٢٠٢١ وذلك لتطبيق دليل الحكومة الجديدة وتضم كل من :-

الاسم	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بسام عدنان محمد	٤	٠
بشار شاكر حامد	٤	٠
علا ضياء علي	٤	٠
أمين السر / مقرر اللجنة	٤	٠

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 تميّز بالفاعلية والحرص في إدارة مشاريع تقنية المعلومات وإدارة موارد تقنية المعلومات.
- إنشاء البنية التحتية التقنية ونظم المعلومات التي تعكس من تنفيذ استراتيجيات العمل بالمصرف.
- إدارة مخاطر تقنية المعلومات لضمان الحماية الالزمة 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.

وتكون اللجنة في المصرف من ثلاثة أعضاء، ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة، وأدنى جدول بأسماء أعضاء اللجنة وحققت اللجنة خمسة اجتماعات خلال سنة ٢٠٢١.

أسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بسام عدنان محمد	٥	٠
علا، ضياء علي	٥	٠
محمد صالح هاشم	٥	٠
رنا شوقي علي/مقرر اللجنة	٥	٠



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 المصرف بأعداد قوائم 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 جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس ادارة المصرف او المدير المفوض او 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 ذات العلاقة .
- ٢ - ان نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- ٣ - تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- ٤ - لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية فأن المجلس يؤكد ان نظام الرقابة الداخلية أعدد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية وان لدى المصرف آلية 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 نوعاً وكما ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى (لجنة ادارة المخاطر).



أبرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

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

نسبة من رأس المال	عدد الأسهم	اسم المساهم
٪ ٩.٩٠	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١ وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز
٪ ٩.٩٠	٢٦,١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢ محمد عبد الرضا محمد الجتابي
٪ ٩.٦٠	٢٥,٢٢٣,٢٣٩,٠٠٠	٣ حيدر جواد حسن الصراف
٪ ٩.١٠	٢٤,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤ وسام عدنان محمد ابراهيم
٪ ٧.٨٠	٢٠,٥,٠٠٠,٠٠٠	٥ شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة
٪ ٦.٧٠	١٧,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٦ شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة
٪ ٦.٥٠	١٧,٠٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٧ بسام عدنان محمد الريبيعي
٪ ٥.٨٠	١٥,٢٧٠,١٤٩,٣٢٠	٨ أحلام يونس فرحان
٪ ٥.٧٠	١٥,٠٨٨,٤٦٩,٣٢١	٩ بهاء حسين علي العيدي
٪ ٥.٣٠	١٢,٩٩٥,٦٨٠,٠٠٠	١٠ حسن ناصر جعفر
٪ ٧٦	٢٠١,٢٨١,٥٣٧,٦٦١	المجموع





أقسام الإدارة العامة والفروع

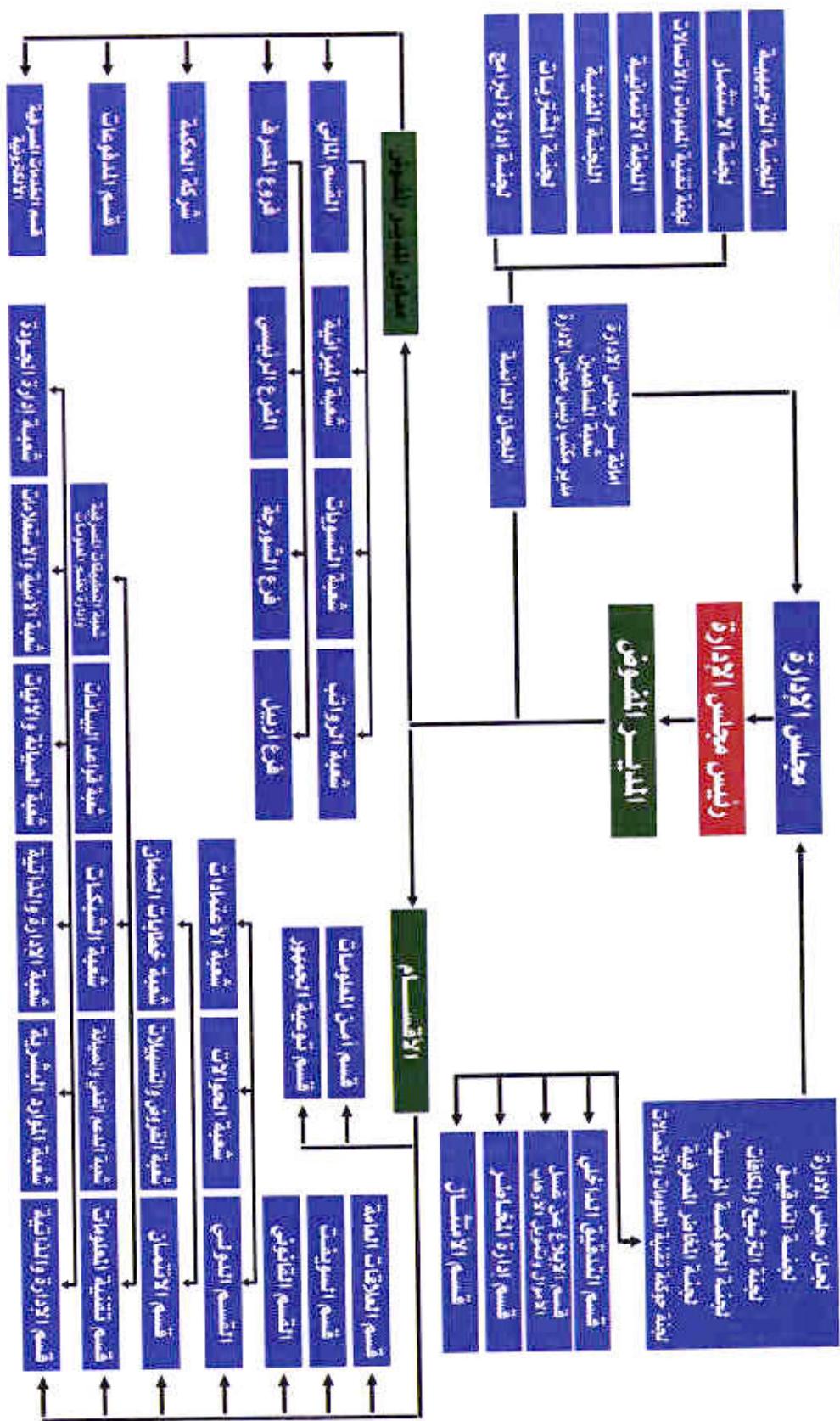
النهاية	المسؤول	القسم أو الفرع
account@tib.com	سناه عبد الحمزة شنيف	القسم العالمي
thaer@tib.iq	ثائر عبادي كاظم	قسم الإدارة والموارد البشرية
credit@tib.com	زياد عبد القادر عبد الله	قسم الائتمان
nameer@tib.iq	نمير عبد العزيز حسين	القسم الدولي
riskmgm@tib.iq	مثنى حميد عثمان	قسم إدارة المخاطر
aml@tib.iq	حنين ثائر عبادي	قسم الأبلاغ عن غسل الأموال
rana@tib.iq	رنا شوقي علي	قسم تقنية المعلومات
basam.it@tib.iq	بسام برهان علي	قسم أمن المعلومات
oversight@tib.iq	عبد الأمير جواد خيرون	قسم التدقيق الداخلي
complianceofficer@tib.iq	شهد عبد الله يونس	قسم الأمثل
customers.aware@tib.iq	يوسف خالد محمد	قسم التوعية المصرفية وحماية الجمahir
atm@tib.iq	نور عدنان صالح	قسم المدفوعات
wisamit@tib.iq	وسام حرب عبد اللطيف	قسم الخدمات الإلكترونية المصرفية
swift@tib.iq	سامر عماد الدين جاسم	قسم السويفت
mainbranch@tib.com	زهراء أنور عبد الأمير	الفرع الرئيسي
alshurjah@tib.iq	شذى حسين محمد	فرع الشورجة
erbilbranch@tib.iq	سرمد سالم شاهين	فرع أربيل

عدد ومواقع فروع المصرف

العنوان	اسم الفرع	هاتف	سنة الافتتاح
بغداد - العلوية - مقابل بذالة العلوية محلية ٩٠٣ / شارع ٩٩ / مبنى ٢٢٢-١٩٢	الفرع الرئيسي	+٩٦٤٧٩٠١١٥٦٤٥٨	٢٠٠٧
أربيل - شارع كولان - مقابل اعدادية صناعة السيارات	فرع أربيل	+٩٦٤٧٧٠٢٥١٨١٢٩	٢٠٠٧
بغداد - شارع الرشيد - قرب بناية البنك المركزي	فرع الشورجة	+٩٦٤٧٧٢٥٨٢١٧٥٠	٢٠١٧

وضع بذلك عبر العراق آلية لفرض تنظيم العلاقة ما بين الأدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤسسين وأدنه رسم توضيحي للمهيكل التنظيمي للبنك:

((الهيل التنظيمي لمصرف عبر العراق))





تأسيس المصرف

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

الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (%) ١٠٠ وبهذا تكون عاشرية هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعة له . وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ١٩٩٤/١٢/٢٠ برأسمال قدره (١٠,٥) مليون دينار مدفوع بالكامل . وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين .

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديرًا مفوضًا للشركة ولازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠٢١ عجزاً صافياً بمبلغ قدره (١٥) مليون دينار . وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠٢١ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠٢١ وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة .

الميزانية الموحدة

كمافي ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيجار	دينار عراقي (بألاف)
الموجودات						
١٢٧,٤٩١,٠٣٨				١٢٧,٤٩٦,٠٣٨		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١,٥٨٨,٥٤٣			٧٨,٠٣١٨	٨,٠٨,٢٢٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٦,٠٠٨,٤٠٤				١٤٦,٠٠٨,٤٠٤		تسهيلات انتظامية مباشرة، صافي
٥٨,٣٤١,٦١٢			١٢,٧٦٥	٥٨,٣٢٧,٨٤٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٨,٣٧٥,٠٧٠		٢٠,٤,٧٨٥		٢٨,٤٧٩,٨٥٥	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٩١,٦٦٦	٩٩,٧٨٥			٢,١٩١,٨٢١	٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١٢,٧٧٣,٤٥٨			٧,٩٠	١٢,٧٦٤,٥٥٨		موجودات أخرى
٣٧٦,٧٧٣,٧٣١	٩٩,٧٨٥	٢٠,٤,٧٨٥	٨,٠١,٩٨٣	٣٧٦,٧٦,٧٤٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
المطلوبات						
٣٠٠,٩٤٨				٣٠٠,٩٤٨		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩,١٧١,٥٣٢				٣٩,١٧١,٥٣٢		ودائع العملاء
٧,٨٥٧,٤١٥			٥٩٦,٨٢٢	٦,٢٦٠,٥٩٢		تأمينات نقدية
٥٣,١٢٥,٢٤٨				٥٣,١٢٥,٢٤٨		قرض البنك المركزي
١,٦٧٨,١٨٦				١,٦٧٨,١٨٦		مخصصات متعددة
٣٤٢,٩٥٧				٣٤٢,٩٥٧		مخصص ضريبة النخل
١٠,٢٨٨,٢٦٣			٢٧٥	١٠,٢٨٧,٨٨٨		مطلوبات أخرى
١١١,٧٦٤,٥٤٣			٥٩٧,١٩٨	١١١,١٦٧,٣٥١		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠		١٠٥,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٣	رأس المال
٣,٢٤٦,٩٧١			١١,٥٣٩	٣,٢٢٥,٤٤٢		احتياطي إجباري
١,٢٤٦,٦٣٢			٢١٤	١,٢٢٦,٤٤٢		احتياطيات أخرى
(٢,٧٦٢,٥٥٢)				(٢,٧٦٢,٥٥٢)		احتياطي القيمة العادلة
١,٢٨٥,٢٩١			١,٢٣,٤٠١	١,٢٨١,٨٩٠		أرباح مدورة
(٢,١٨٧,١٦٤)			(١٥,٣٦٩)	(٢,١٧١,٧٤٥)		الجزء المتراكם
٢١٥,٠٠٤,١٨٢	١,٠,٠٠٠		٢٠,٤,٧٨٥	٢٦٤,٩,٩,٣٩٧		مجموع حقوق المساهمين
٣٧٦,٧٧٣,٧٣١	١,٠,٠٠٠	٢٠,٤,٧٨٥	٨,٠,٩٨٣	٣٧٦,٧٦,٧٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



كشف الدخل الموحد

لغاية ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	دينار عراقي (بألاف)
٦,١٩٤,٧٠٠		٦,١٩٤,٧٠٠	ايرادات الفوائد
(١,٨٠٥,٤٩١)		(١,٨٠٥,٤٩١)	مصاريفات الفوائد
٤,٣٨٩,٢٠٩		٤,٣٨٩,٢٠٩	صافي ايرادات الفوائد
٤,٤٢٢,١٧٠		٤,٤٢٢,١٧٠	صافي ايرادات العمولات
٨,٨١٢,٢٧٩		٨,٨١٢,٢٧٩	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٢٤٤,٦٥٥	٢١,٩٠٨	٢١٢,٧٤٧	صافي أرباح العمليات الأخرى
٩٠,٥٧٠,٢٤	٢١,٩٠٨	٩٠,٢٥,١٢٦	صافي ايرادات التشغيل
(١,٢١١,٩٢٥)		(١,٢١١,٩٢٥)	خسائر اجتماعية متوقعة
(٢,١١١,٢٦٢)		(٣٦,٧٠٠)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٥,٤٢٧,٥١٩)		(١٠,٥٧٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٥٧,٨٢٢)		(١,٠٥٧,٨٢٢)	أستهلاكات
(١,٠٨٠,٨٥٤٩)	(٤٧,٢٧٧)	(١٠,٧٦١,٣٧٢)	إجمالي المصاريف
(١,٧٥١,٥١٥)	(١٥,٣٦٩)	(١,٧٣٦,١٤٦)	صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٤٣٨,٨٠٥)	(٢,١٥٦)	(٤٣٥,٦٤٩)	ضريبة الدخل
(٢,١٩٠,٣٢٠)	(١٨,٥٢٥)	(٢,١٧١,٧٩٥)	صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة

الاضمادات للميزانية الموحدة

- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٠,٤٧٨٥) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات.
- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأس المالها بـ (٩٩,٧٨٥) الف دينار وذلك بالإضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة.
- تم استبعاد رأس المال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.

المصارف المراسلة

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

رقم	اسم المصرف	الدولة
١	البنك العربي الأفريقي	الإمارات العربية المتحدة
٢	كابيتال بنك	الأردن
٣	بنك الأردن	الأردن
٤	بنك الاتحاد	الأردن
٥	بنك مصر	الإمارات العربية المتحدة
٦	بنك مصر	مصر
٧	بنك وقف التركي	تركيا





المسؤولية الاجتماعية

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

المبادرة	مبالغ المبادرة
دعم النشاطات المجتمعية	٧٢٠٠٠٠٠
إعادة تأهيل شارع المتتبّي	١٥٠٠٠٠٠
تبرع المصرف لإعادة إعمار مستشفى ابن الخطيب	١٠٠٠٠٠٠
مساهمة مصرفنا في زيادة رأس المال مركز الدراسات المصرفية	١٠٠٠٠٠٠
	٣٣٢٠٠٠٠٠



النتائج المالية لسنة ٢٠٢١

تكبد بنك عبر العراق (٢,١٧٢) مليون دينار خسارة كما في في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقارنة بربح مقداره (٢,٩٨٢) مليون دينار من السنة المالية السابقة وبلغ صافي ايراد التشغيل (٩) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً مقابل (٩,٦) مليار دينار للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره (٠.٩٢) % حيث بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي في نهاية السنة مبلغ بالصافي (١٤٦) مليار دينار مقابل (٩٠) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره (٠.١٦١) % كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ (٢٨) مليار دينار وبلغت ودائع العملاء مبلغ (٣٩) مليار دينار مقابل (٣٩,٦) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ (٣٧٦) مليار دينار مقابل (٣٤١) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره (٠.١٠) % وقد بلغ انخفاض السهم الحالي (٠,٠٠٨) دينار مقابل (٠,٠١١) دينار للعام السابق.

توزيعات الأرباح

يلتزم المصرف بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة ويتبع السياسات التالية عند توزيع الأرباح على المساهمين:

- أ- يقطع مانسبة ٥٪ من الأرباح 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 الأرباح المقرورة على المساهمين من الأرباح الصافية كل حسب عدد أسهمه .
- ت- تحدد توجهات المصرف الاستراتيجية توزيعات الأرباح المحلية والسنوية وتظهر الأرباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقر الهيئة العامة توصيات مجلس الادارة .



تحليل مؤشرات الأداء العامة للمصرف

ادناه مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام ٢٠٢١ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل
بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٠١٪ في نهاية عام ٢٠٢١ 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 (١٠.١٪) وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل III البالغة (١٢.٥٪)، مما يؤكد قوّة
ومتنانة المركز المالي للبنك. وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت ١٩.٢٪ في نهاية عام ٢٠٢١
وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٠٪ وبقي سعر سهم مصرف
عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق على سعر مقداره ٧٠٠ دينار في سوق العراق للأوراق المالية.





نتائج أرباح فروع المصرف بضمّنه الإدارة العامة

أدنى جدول بكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي أرباح كل فرع بضمّنه الإدارة العامة للفترة من ١/١/٢٠٢١ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٢١

الأرباح والخسائر خلال الفترة ولغاية ٢٠٢١/١٢/٢١

المجموع	فرع الشورجة	فرع اربيل	الفرع الرئيسي	الادارة العامة	دينار عراقي (بالملايين)
٦,١٩٤,٦٩٦	١,٨٧٥,٨٩٩	—	٤,٣١٨,٣٩٧	٤٠٠	أيرادات الفوائد
(١,٨٠٥,٤٩١)	(٢٤,٧٥٠)	(٤٤٣)	(١,٦٢٥,٢٦٤)	(١٥٠,٧٩)	مصاريفات الفوائد
٤,٣٨٩,٢٥٥	١,٨٥١,١٩٤	(٤٤٣)	٢,٦٩٣,١٣٢	(١٥٤,٦٧٩)	صافي أيرادات الفوائد
٤,٣٨٢,٧٢٩	٢٦٩,٤٣٠	٩,٥٢٩	(٢,٩٥١,٦٤٢)	١٠٠٥٢,١٢٧	صافي أيرادات العمولات
٨٧٧٢,٩٣٤	٢,٢٢٠,٦٢٥	٩,٠٨٧	٥,٦٤٤,٧٧٤	٨٩٨,٤٤٨	صافي أيرادات الفوائد والعمولات
١١,٧٩٦,١٨٣	١,٤٨٥	١١,٩٦٠	١٣٩,٣١٥	٤٩٠,٧٩٣	صافي أرباح العمليات الأخرى
٩,٤١٦,٤٨٧	٢,٢٢٢,١١٠	٢١٠,٤٧	٥,٧٨٤,٠٨٩	١,٣٨٩,٢٤١	صافي أيرادات التشغيل
(٣,٠٧٤,٥٠٩)	(٦٢٦,٧٤٦)	(٨٤,٦٩٨)	(٢٩١,٢٩٤)	(٢,٠٧١,٨٣٠)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(١١,١٥٢,٦٣٠)	(١٠,٧,٢٩٧)	(٥,٠١١,٤٢٨)	(١,٨٦٦,٣٣٢)	(٣٥,١٨٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٥٧,٨٣٠)	(٢٧٢,٤٨٥)	(١٥,٠٤٤)	(٧٧٠,٣٠١)	—	استهلاكات
(١١,١٥٢,٦٣٠)	(١٠٠,٦,٥٢٨)	(١٢٤,٩٢٧)	(٢,١٥٧,٦٢٦)	(٧,٨٥٣,٥٤٩)	إجمالي المصاريف
(١,٧٣٦,١٤٦)	(٦,٤٦٤,٣٠٨)	(٦,٤٦٤,٣٠٨)	(٣,٦٢٦,٤٦٣)	(١١٣,٨٨١)	صافي (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٤٣٥,٦٤٩)	—	—	—	(٤٣٥,٦٤٩)	ضريبة الدخل
(٢,١٧١,٧٩٥)	١,٢١٥,٥٨٢	(٦,٨٩٩,٩٥٧)	(٣,٦٢٦,٤٦٣)	(١١٣,٨٨١)	صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة



نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق أهدافه فيما حيث بادرت إدارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠٢١ تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستقلال السيولة النقدية في تحقيق أعلى الواردات وأدنى جدول لأهم المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة، وأدنى جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها.

نسبة التحقق	٢٠٢١ المتحقق	٢٠٢١ المخطط	دينار عراقي (بالآلاف) الموجودات
% ٥٨	١٢٧,٤٩٦,٠٣٨	٢١٩,٤١١,٤٨٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
% ٧	٨٠,٨٢٢٥	١١,٦٠٠,٨٥٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
% ١٣٣	١٤٦,٠٠٨,٤٠٤	١٠,٩,٩٨٩,٧٣١	تسهيلات اجتماعية مباشرة، بالصافي
% ٤٢	٢٨,٣٧٥,٧٠	٦٦,٠٩٢,١٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
% ١٠٢	٣٠٤,٧٨٥	٣٠٠,٠٠٠	استثمار في شركة تابعة
% ١٦٧	٥٨,٣٢٧,٨٤٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في شركة زميلة
% ١٨	٢,١٩١,٨٢١	١٢,٢٦١,٥١٦	ممتلكات ومعدات - (بالصافي)
% ٨٤٤	١٢,٧٦٤,٥٥٨	١,٥١٢,٤٤٣	موجودات أخرى
% ٨٢	٣٧٦,٠٧٦,٧٤٨	٤٥٦,٠٦٨,٢٠٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات			
% ١	٢٠٠,٩٤٨	٢٢,٩٤٣,٢٠٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
% ٥٧	٣٩,١٧١,٥٢٢	٦٩,١٢٩,٩٦٢	ودائع العملاء
% ١٨٦	٦,٢٦٠,٥٩٢	٢,٣٧٢,٤٣٠	تأمينات نقدية
% ١٤٩	٥٢,١٢٥,٢٤٨	٣٥,٥٩٨,١٠٠	قرض البنك المركزي
% ٦٦	١,٦٧٨,١٨٦	٢,٥٤٩,١٢٨	مخصصات متعددة
% ٥٢	٣٤٢,٩٥٧	٦٦٤,٥٨٦	مخصص ضريبة الدخل
% ٢١	١٠,٢٨٧,٨٨٨	٤٨,٣٠,٥,٥١٣	مطلوبات أخرى
% ٦١	١١١,١٦٧,٣٥١	١٨٢,٥٧٣,٨٣١	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
% ١٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
% ١٠٢	٣,٢٢٥,٤٢٢	٣,١٧٧,٩٩١	احتياطي إيجاري
% ١٠٠	١,٣٢٦,٤٢٢	١,٣٢٩,٤٤١	احتياطيات أخرى
% ٢١٥	(٢,٧٦٢,٥٥٢)	(١,٢٨٢,٨٠٥)	احتياطي القيمة العادلة
% ٢٠	١,٢٨١,٨٩٠	٦,٢٧٠,٧٤٨	أرباح مدورة
% ١٠٠	(٢,١٧١,٧٩٥)		العجز المتراكם
% ٩٧	٢٦٤,٩٠٩,٣٩٧	٢٧٣,٤٩٤,٣٧٥	مجموع حقوق المساهمين
% ٨٢	٣٧٦,٠٧٦,٧٤٨	٤٥٦,٠٦٨,٢٠٦	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة ٢٠٢١ بنسبة وسطية تعتبر جيدة للوضع الاقتصادي للبلد خلال هذه السنة الذي يتصرف بالركود والكساد وكما مبين ادنى:-

نسبة التحقق	٢٠٢١ المتحقق	٢٠٢١ تخططي	دينار عراقي (بالملايين)
% ٨٧	٦,١٩٤,٧٠٠	٧,١٥٩,٧٥٨	ايرادات الفوائد
% ١٥١	(١,٨٠٥,٤٩١)	(١,١٩٥,١٨٢)	مصاريف الفوائد
% ٧٤	٤,٣٨٩,٢٠٩	٥,٩٦٤,٥٧٦	صافي ايرادات الفوائد
% ٧٩	٤,٤٢٣,١٧٠	٥,٦٢٠,٠٦٨	صافي ايرادات العمولات
% ٧٦	٨,٨١٢,٣٧٩	١١,٥٨٤,٦٤٤	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
% ٣٤	٢١٢,٧٤٧	٦١٩,١٨٠	صافي ارباح العمليات الأخرى
% ٧٤	٩,٠٢٥,١٢٦	١٢,٢٠٢,٨٢٤	صافي ايرادات التشغيل
% ٩٢	(٢,٠٧٤,٥٦٢)	(٣,٢٢٤,٠٧٨)	رواتب الموظفين وما في حكمها
% ٢٢٩	(٥,٤١٦,٩٤٢)	(٢,٣٦٣,٤٧٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
% ١٢٠	(١,٠٥٧,٨٣٢)	(٨٨٠,٨٩٢)	استهلاكات
% ١٦٤	(١٠,٧٦١,٢٧٢)	(٦,٥٧٨,٤٤٢)	اجمالي المصاريف
% ٢١-	(١,٧٣٦,١٤٦)	٥,٦٢٥,٣٨٢	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
% ٥٧	(٤٣٥,٦٤٩)	(٧٧٠,٤٨١)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
% ٤٥-	(٢,١٧١,٧٩٥)	٤,٨٥٤,٩٠١	الربح للسنة



التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه العالمي وتنمية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمراره ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتقانی وإخلاص كادر المصرف في عملهم. وعليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠٢٢ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي أهم المرتكزات لهذه الخطة:-

- ١- السعي إلى تحقيق زيادة في الإيرادات مع تخفيض المصروفات بما يحقق قيمة مضافة إلى المساهمين
- ٢- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية .
- ٣- الاستثمار في تنمية الكوادر البشرية من خلال تكثيف الدورات التدريبية .
- ٤- الاستثمار في تقديم باقة من قروض التجزئة مثل القرض السكني الشخصي والسيارة وتحسين شروطها كي تكون السباقة في السوق .
- ٥- تطوير المنتجات المصرفية طرح منتجات جديدة تناسب السوق المحلية ولخدمة مختلف الشرائح والقطاعات .
- ٦- الاستثمار في استخدام أحدث الوسائل التقنية التي تساعده على رفع مستوى الخدمة المقدمة إلى العملاء، حيث تم تفعيل خدمة الصراف الآلي وتفعيل بطاقات الفيزا كارد والموبايل.
- ٧- إيجاد التوظيف الأمثل للأموال مع دراسة المخاطر وتطبيق بازل ٣ في إدارة المخاطر .

وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

أ- المخاطر الائتمانية:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمالية أخفاق الزبائن المقترضين أو الاطراف المقابلة في الوفاء بألتزاماتهم 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 أضافة للتغيرات في الأسعار على مستوى الاقتصاد ككل أو على مستوى الأصول والأدوات بالإضافة إلى مخاطر أسعار الصرف وأسعار الأسهم وأسعار السلع وأسعار الفائدة مما يعكس بدوره سلباً على الأرباح والخسائر ورأس المال 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 ومثلاً على ذلك هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشيخ السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل أن يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف أن يولي هذا الموضوع مراقبة وإدارة مستمرة تجنيباً للمخاطر.

ث- مخاطر المعاملات:

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



جـ- مخاطر المسؤولية:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن تكبد المصرف خسائر تكاليف التمويل والزيادة في موجوداته وأخفاقه في الوفاء بالالتزاماته 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.

جـ- المخاطر التشغيلية:

هي الخسائر الناتجة عن أخفاق أو عدم كفاية الأنظمة والأجراءات الداخلية والعنصر البشري لدى المصرف أو نتيجة الأحداث الخارجية كالكوارث الطبيعية أو عمليات السطو والاحتياط الخارجي وترتبط بالمخاطر المتعلقة بالعمل اليومي في المصرف.

خـ- 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 لا تعكس الحقوق والالتزامات التعاقدية للمصرف أو الطرف المقابل بشكل واضح وسليم.

نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

- ١- تطبيق ضوابط الحكومة لتقنية المعلومات والاتصالات والامتثال لها .
- ٢- تطوير وتدريب الكوادر البشرية من خلال حضور دورات وورش عمل والحصول على الشهادات .
- ٣- العمل على تحديث الانظمة المصرفية الى اخر تحديث تصدره الشركات المتعاقد معها .
- ٤- تطوير البنية الشبكية للمصرف بشراء اجهزة متقدمة وتنصيبها خلال سنة ٢٠٢١ .
- ٥- انطلاق الخدمات الالكترونية (MOBILE BANKING - E-BANKING).
- ٦- اطلاق خدمة الـ (WESTERN UNION) للزيائن والعباشرة بالعمل عليها .
- ٧- التعاقد مع شركات عالمية ورصينة ل (تطبيق نظام التقارير الذي يخص نظام السويفت - ربط نظام السويفت - تطبيق CSP المعايير الدولية الخاصة ب نظام سويفت - تطبيق خدمة الى SMS خدمة الرسائل النصية - البرامج الامنية (FORTISIM & TUNBEL & ISC) .
- ٨- ربط الانظمة لانشاء قاعدة بيانات رصينة (العمل على ربط نظام الاستعلام الائتمان مع النظام المغربي (banks) واستخراج ملفات مباشرة من النظام .

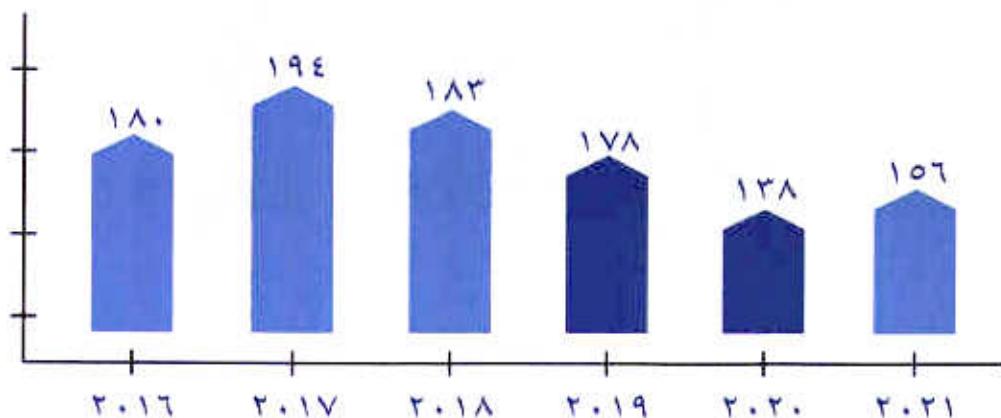




تالميذة الموارد البشرية

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 ٢٠٢١ 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 ترافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسلّم مسؤوليات أكبر .

وفي نهاية عام ٢٠٢١ بلغ أجمالي عدد المنتسبين في المصرف ١٥٦ منتسباً منهم (٩٥) في الادارة العامة و (٦١) موزعين في ثلاثة فروع ويبلغ عدد العنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٤٨) منتسباً في بغداد .



((تطور عدد منتسبي المصرف))

تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

الرتبة	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفة	العدد
١	الادارة العليا	مدير مفوض-معاون مدير مفوض-مراقب احتفال-مدير قسم-مدير فرع	٢٠
٢	الادارية	معاون مدير قسم-معاون مدير فرع-مدير خزنة	١٧
٣	الإشرافية	أمين صندوق أول-ملاحظ أول-مبرمج أول-ملاحظ أقدم-مدقق أقدم	٩
٤	الفنية	مدير شعبة-محاسب-مدقق-ملاحظ-أمين صندوق-مبرمج-قانوني-أمين سر	٣٢
٥	الأساسية	م.ملاحظ-م.أمين صندوق-معاون مبرمج	١٢
٦	الغير مصنفة	عامل فني-عداد-رخام-عتال-م.أمين مخزن-عامل خدمات-حارس-سائق-معتمد-مراقب كامرات-معاون مهندس-كاتب	٦٦
المجموع			١٥٦

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

الرتبة	التحصيل العلمي	العدد	الأهمية النسبية
١	ماجستير	١	٪ ١
٢	بكالوريوس	٧٢	٪ ٤٦
٣	دبلوم	١٢	٪ ٧
٤	الأعدادية فما دون	٧١	٪ ٤٦
المجموع			١٥٦





مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT

للاستثمار

اما في ما يتعلق بعمليات 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 ١٠٠٪ من موظفي المصرف خلال عام ٢٠٢١ في حوالي ٢٢ دورة داخلية و ٦٨ دورة خارجية وعن طريق الويب وذلك لتأثير جائحة كورنا لتطبيق التباعد الاجتماعي . وتمحورت حول عدة موضوعات لتفصيل الاحتياجات والأوليات التالية :-

- ١- تنمية مهارات الموظفين عبر تعزيز معرفتهم بأسس العمليات المصرفية .
- ٢- تزويد المحالين الماليين في المصرف بالمبادئ والتكنيات الضرورية لتحليل وتقييم البيانات المالية والمخاطر العائنة لملفات التسليف .
- ٣- تعريف كافة الموظفين بأهم المعايير والإجراءات لكشف ومكافحة عمليات تبييض الأموال .



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT

للاستثمار



العنوان	العنوان	اسم الدورة	التاريخ
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	٢	نموذج استئمارة اعرف زبونك KYC	١
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	٤	مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب	٢
البنك المركزي العراقي	٤	ورشة عمل لنظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	٣
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	٢	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وفق الاعراف الدولية	٤
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	٢	الدراسات التجارية باللغة الانكليزية	٥
البنك المركزي العراقي	٢	ورشة عمل حول متطلبات بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحكومة المؤسسة للمصارف	٦
رابطة المصارف الخالصة العراقية	١	ابتكار الخدمات المصرفية الرقمية	٧
رابطة المصارف الخالصة العراقية	٢	ورشة عمل مستقبل المصارف الرقمية والخدمات الرقمية	٨
رابطة المصارف الخالصة العراقية	١	ورشة العائد على الاستثمار في التدريب الاستراتيجيات ومنهجيات	٩
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	٢	المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	١٠
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	٢	نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستمر	١١
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	٢	دورة الاستعداد للطوارئ وادارة الازمات واستمرارية العمل	١٢
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	٢	مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	١٣
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	١	دورة ادارة النقد والسيولة في المصارف	١٤
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	٢	دورة تفعيل ادوات السفع الالكتروني والجباية الالكترونية	١٥
الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة فرع العراق	٢	تقييم اداء الموظفين باستخدام مؤشرات الاداء KPI	١٦
البنك المركزي العراقي دائرة المنقولات	١	ورشة عمل عن بعد حول بناء الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي	١٧
البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية	٢	دورة الشمول المالي	١٨



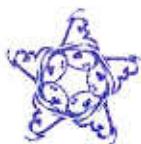
مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT

استثمار

ن	اسم الدورة		عدد المشاركين	عنوان الاجتماع
١٩	تطبيق اجراءات العناية الواجبة للمؤسسات المالية وتحليل مؤشرات الاشتباه		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٠	الانتمان المصرفى وإدارة التغير الانتماني		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢١	ورشة حلول وخدمات الامن السيبراني		٢	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢٢	ورشة نظام تقييم الاداء المؤسسي		٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢٣	ورشة عمل الحلقة التقاعدية عن دراسة الوضع الحالي وفرص تقديم الخدمات المالية الرقمية في العراق		١	رابطة المصادر الخاصة العراقية
٢٤	ورشة عمل علاقة المصادر الاهلية مع المصادر المراسلة		٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٥	ورشة عمل معيار امن المعلومات في شركات الدفع الالكتروني PCI-DSS		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٦	دورة توصيات مجموعة العمل المالي FATF		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٧	دورة امن وسرية نظم المعلومات الالكترونية في المصادر		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٨	ورشة عمل انتشار الجرائم المالية الالكترونية في ظل جائحة كورونا		١٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٢٩	دورة تطبيق معايير الجودة المصرفية		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٠	دورة تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣١	ورشة عمل حول رقمنة عمليات تمويل التجارة		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٢	ورشة عمل اهم التطورات في الخدمات الالكترونية		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٣	البرنامج التأهيلي شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية CICS		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٤	دور وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية وفق ضوابط الامتثال		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٥	دورة معايير بازل III تقييم المخاطر ولختبار التحمل		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٣٦	أطر عمل حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها - COBIT-٥		٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية

نوع الدورة	العنوان	عدد المشاركين	مكان الاعتقاد
دورة الاساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية وفق المعايير الدولية		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة ادارة المخاطر وفق الحوكمة المؤسسية		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة التقارير المالية المرحلية وفق المعيار رقم ٤٠		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة عمليات المبيعات للدفع الإلكتروني عبر البطاقات الإلكترونية والهاتف النقال		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة اختبارات الضغط، وتحليل السيناريوهات		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة أمن الشبكات		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة مكافحة الجريمة المالية		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة الامتثال الإلكتروني		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة الحوكمة الإلكترونية	MICROSOFT SQL SERVER	٣	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل نظام المقاصة الإلكتروني ACH		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب		١	مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
ورشة عمل فرض الطلاقة المتعددة في العراق وتحقيقاتها		١	البنك المركزي العراقي
دورة مهارات اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها واستخدامها في الرقابة والتقييم.		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة تدريبية الجانب القانوني في العمليات المصرفية		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل عن بعد - مستقبل الموارد البشرية ٢٠٢٠		١	رابطة المصادر الخاصة العراقية
ورشة عمل دليل العمل الرقابي ضوابط ادارة المخاطر في العصائر التجارية		٢	البنك المركزي العراقي



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT

ن	اسم الدورة	العنوان	عدد المشاركين	مكان الاعتقاد
٥٥	ورشة عمل التمكين الاقتصادي للمرأة في العراق الأدوار ومحركات التحفيز		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٥٦	دورة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ IFRS ١		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٥٧	دورة البرنامج التدريبي الشامل لموظفي التد		٦	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٥٨	ورشة عمل اعداد خطة التدقيق الداخلي السنوية المبنية على المخاطر.		٢	رابطة المصادر الخاصة العراقية
٥٩	دورة كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٦٠	ورشة العمل الاولى لمجموعة سويفت لعام ٢٠٢١ الامارات - دبي		٢	شركة سويفت العالمية الامارات - دبي
٦١	ورشة عمل مخاطر استخدام منتجات مايكروسوفت غير المرخصة ومعايير اختيار مجهز خدمة الاتصالات		١	رابطة المصادر الخاصة العراقية
٦٢	ورشة عمل دور مدير امن المعلومات CISO		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٦٣	ورشة عمل مبادرة (١) تريليون لتمويل المشاريع الكبيرة والمتوسطة والصغيرة		١	رابطة المصادر الخاصة العراقية
٦٤	آلية فتح الاعتمادات المستندية الحكومية		١	البنك المركزي العراقي
٦٥	ورشة عمل تقييم الاداء باستخدام منهجية الجدارات ومنهجية الاهداف		٢	رابطة المصادر الخاصة العراقية
٦٦	ورشة عمل آلية الاشتراك مع مؤسسة www.signaturenet.org		٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
٦٧	دورة كشف تزيف العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية		١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية

الرواتب والأجور والعمالة

بلغ إجمالي الرواتب والأجور والكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة المنتهية ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ (٣٠٧٥) مليون دينار.

٢٠٢١ لسنة دخل سنوي أعلى تفاصلاً الذين منتسبي المصرف وظائف وعناوين اسماء

الدرجة الوظيفية	الاسم
معاون المدير المفوض	السيد/ عدي نجم علي
مدير قسم التدقيق الداخلي	السيد/ عبد الأمير جواد خيرون
مدير قسم الإدارة والموارد البشرية	السيد/ شائر عبادي كاظم
مدير القسم الدولي	السيد/ نعيم عبد العزيز
مديرة الفرع الرئيسي	السيدة/ زهراء أنور عبد الأمير

التوسعات خلال السنة

٢٠٢١ سنة خلال توسيعات المصرف توجد لا

التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

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



المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والصيانة والتبرعات

مذكورة في الإيضاح رقم (٢٦) في البيانات المالية الختامية

مدى كفاية رأس المال

مذكورة في الإيضاح رقم (٢٢) في البيانات المالية الختامية

الدعاوى القضائية المقامة

مذكورة في الإيضاح رقم (٣٤) في البيانات المالية الختامية

الأراضي والعقارات

تم الاتفاق مع شركتي جوهرة بغداد وابراج العراق لفرض تعليقنا بناءً خاصة بالادارة العامة والفرع الرئيسي تتكون من ثلاثة طوابق وارسال تلك الاتفاقية الى البنك المركزي العراقي لفرض استحصال الموافقة عليها .

- لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

بيانات العقود والمتنازع والأربطة التي عقدتها المصرف

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

موقع العين	صاحب الملك	مبلغ العقد (سنويًا)
الادارة العامة/الفرع الرئيسي - بغداد	عربي مجید خليفه	٥٩٢
فرع أربيل	مصطفى صالح سعيد	٢٢
فرع الشورجة	محمد حسن	٧٢
ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات	باسمة فاضل عباس	٢٤

ب- عقود الخدمات: (المبالغ بالآلاف الدنانير):

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبلغ العقد سنويًا
عقد نظام إدارة استمرارية الأعمال ISO	شركة IQDC للاستشارات الإدارية والفنية والهندسية	١٢٠٠٠٠٠
عقد نظام إدارة الجودة ISO	شركة IQDC للاستشارات الإدارية والفنية والهندسية	٢٦٠٠٠٠٠
عقد إدارة أمن وتقنية المعلومات ISO	شركة IQDC للاستشارات الإدارية والفنية والهندسية	٢٦٠٠٠٠٠
عقد نقل التفود	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	أجور غير ثابتة
عقد خدمة IQ	شركة اورنت	٢٠٢٢٠٠٠
عقد تجهيز وتنصيب وتشغيل منظومة تنظيم الدور (QMS-600) Q-System	شركة مدار الأرض للتجارة العامة	١٤,٣٨٨
عقد تجهيز خدمة الانترنت	شركة الحياة للاكتيرن特 والاتصالات المحدودة	٩,٥٠٤
عقد شراء أجهزة حماية نسخة احتياطية ATM	INFOTECH	١٧,٩٨٨
عقد تجهيز أجهزة الصراف الآلي ATM	INFOTECH	٨١,٣٤٠
عقد توريد وتركيب وتجهيز غرفة حاسبات للطوارى	شركة الانظمة الحديثة لحلول الطاقة المحدودة	٤٠,١٤٠
عقد تجهيز تراخيص ولجمزة الموقع البديل Internet banking & banking mobile	INFOTECH	١١١,٩٦٠
عقد تجهيز خدمة الانترنت	شركة رابط الأرض لخدمة الانترنت	٥١,٩٨٤
عقد ايداع وتسجيل أسهم المساهمين	مركز الإيداع العراقي	١٥,٠٠٠,٠٠
عقد صيانة شبكة ربط المصرف	البنك المركزي العراقي	٢٥,٦٩٦,٠٠
برنامج سجل وابداع المساهمين	مركز الإيداع العراقي	٥٠,٠٠٠



جـ- عقد التدقيق والمراجعة (المبالغ بعشرات الملايين الدينار العراقي)

التفاصيل	عدد العقود	المبلغ
مراقب الحسابات السيد عادل اسماعيل حسن الشيباني والسيد د. حبيب كاظم جويد تدقيق (الحسابات الختامية والبيانات المرحلية حسب المعايير الدولية)	٤	٨٢٤٠٠

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

بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

تقرير لجنة التدقيق



٢٠٢١ لسنة التدقيق لحنة تقرير

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصادر رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقد حققت اللجنة ثلاثة عشر جلسة خلال سنة ٢٠٢١ ناقشت فيها كثيراً من الأمور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك.
وأدناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للعصر وفقاً لأحكام هذا القانون:-

الاتصالات ومواضيعها

- ١- تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لسنة ٢٠٢١ والايضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست الوضع الجيد للمصرف وتم التوصية بالصادقة عليها.
 - ٢- تابعت اللجنة اطلاعها الدوري على تقارير قسم التدقيق الداخلي ومتابعة ادائه من حيث تطبيق خطته السنوية لسنة ٢٠٢١ مع متابعة التزام الادارة التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية التي تم تثبيتها في التقارير. كما اطلعت اللجنة على خطة التدقيق لسنة ٢٠٢١ التي تستند الى المخاطر واوصت المجلس بالصادقة عليها.
 - ٣- استمرت اللجنة في رصد الامتثال لتعليمات البنك المركزي والظوابط الرقابية على مكافحة غسل الاموال حيث كانت الادارة ملتزمة بذلك.
 - ٤- تابعت اللجنة الاطلاع على الوضع المالي الشهري والمتمثلة بميزان المراجعة الشهرية ومقارنتها بالمؤشرات للموازنة التقديرية لفرض 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 ما يتعلق بالمعايير 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 استراتيجية لتحقيق عوائد طويلة الامد ومنها في مجال الاستثمار بالمقاولات ذات الطبيعة الداعمة لاقتصاد البلد.

السياسات والإجراءات المتخذة

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

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

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

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

تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة ٢٠٢١ وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم .

اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠٢١ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

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



المؤشرات التحليلية

الربح:

تكبد المصرف خسارة في السنة المالية ٢٠٢١/١٢/٣١ مقارنة بالسنة السابقة التي حقق المصرف خلاها أرباحا.

نسبة المسئولة :

بلغت نسبة السيولة النقدية إلى إجمالي الودائع نسبة (١٩٣٪) مما يدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته من دون أي مشاكل.

نسبة كفاية رأس المال :

حيث بلغت النسبة (٢٠٪) معايدل على قدرة المصرف على الوفاء بكافة التزاماته بصورة جيدة وتدارك جميع المخاطر.

هذا التحليل يعتبر تحليل مطلق بمعنى أننا قمنا بتحليل الأرقام والنسب المالية للمصرف في نهاية العام دون النظر إلى 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 الشيببي

محاسب قانوني - مراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. حسبيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني - مراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ...

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز العالمي لمصرف عبر العراق للأستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٢١/كانون الاول ٢٠٢١ وقائمةي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والإيضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٣٤) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام 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 والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لادة، مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الإداراة:

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخلالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء 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 لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد

معقول عنها فيما إذا كانت البيانات ذاتية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييمها للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الإدارة وفي إعتقدنا إن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الأيضاحات والملحوظات التالية:

١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

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

- أ- لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (٢٦) لعدم تملك المصرف لأي عقار بتاريخ البيانات المالية.
- ب- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS رقم (٩) للسنة الرابعة على التوالي وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الانتمانية المتوقعة إستراتيجياً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم ٤٦٦/٦/٢٦ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ ((التعليمات الأرشادية لإعداد القوائم المالية للمصارف)). وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها ضمن حساب التخصيصات المتنوعة وحساب الأرباح والخسائر.
- ج- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS رقم (١٦) ((عقود الإيجار)) حيث تم تصنيف عقود الإيجار إلى عقود ايجار تمويلية والأعتراف بالإيجارات كأصول في قائمة المركز المالي والأعتراف بالالتزامات على تلك العقود في جانب المطلوبات وتم اعتماد مصروفات الإيجارات تحت مصروف الأستهلاك في بيان الدخل.

٢- النقود:

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ على أساس أسعار الصرف الآتية:

العملة الأجنبية	نوع الصرف
الدولار الأمريكي	(١٤٦٠) دينار لكل دولار
اليورو	(١٧٣٨,٨٦) دينار لكل يورو
الجنيه المصري	(١٤٨,٩١) دينار لكل جنيه
الدرهم الإماراتي	(٣٩٧,٦٤) دينار لكل درهم
الليرة التركية	(٣٤٠) دينار لكل ليرة

ب- أعتمد المصرف على السويفت الصادر من المصادر الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك لعدم وجود كتب تأييد أرصدة حسابات بعض المصادر بالرغم من مطالبة المصرف بذلك من المصادر الخارجية.



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT

للاستثمار

- ج- أحتسب المصرف مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد في البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية بمقدار (٢٠١٧٦,٢٥٧) ألف دينار أسترشاراً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- د- بلغ نسبة النقد لدى المصادر الخارجية (٢٠٠,٢٪) إلى رأس المال والأحتياطات السليمة.

٢- الائتمان النقدي:

- أ- ارتفع الائتمان النقدي بنسبة (٦٤٪) عن السنة السابقة، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (١٤٨,١٣٠,٥٠٢) ألف دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ مقارنة بـ (٩٠,٤١٤,٣٤٩) ألف دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠، وإن (٦٢٪) من الائتمان النقدي هو حسابات جارية مدينة.
- ب- لازالت الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية إضافة إلى صك وكمبيالة، نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينة.
- ج- لا يوجد ائتمان معنوح لذوي الصلة لسنة ٢٠٢١ وحسب تأييد شهادة الإدارة بذلك.
- د- ضمن رصيد الائتمان النقدي مبلغ (٢٠,١٢٢) مليون دينار ائتمان خاسر يمثل قيمة خطاب ضمان سدد قيمته بموجب قرار حكم قضائي، وقد أحتسب له مخصص خسائر ائتمانية بنسبة ١٠٠٪.
- ز- بلغ مجموع الائتمان النقدي المعنوح لأكبر (٢٠) زبون مبلغاً وقدره (٩٢,٢٧٩,٦٧٤) ألف دينار ويتمثل نسبة (٦٠٪) من حجم الائتمان النقدي المعنوح والبالغ (١٥٢,٧٧٩,٧٨٢) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.
- س- أغلب الضمانات المقدمة للائتمان النقدي لأكبر (٢٠) زبون هي عبارة عن (عقارات، صك وكمبيالة، كفالة شخصية).
- د- تم أحتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار (٥,٦٤٩,٢٨٠) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.
- ذ- بلغت نسبة الائتمان النقدي المعنوح عدا المعمولة من مبادرة البنك المركزي العراقي إلى حجم الودائع ٢٨٪ وهي تزيد عن النسبة المحددة البالغة ٧٥٪.
- و- بلغ حجم الائتمان النقدي المعنوح كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغاً وقدره (١٥٢,٧٧٩,٧٨٢) ألف دينار موزعاً على:

الحدود	عدد المدين (دينار)	قروض المدين (دينار)	المكتشوف	عدد المبلغ (دينار)	سلف الموظفين	المجموع	الأهمية الت Tessimية
أقل من ١٠٠ مليون دينار	٤٢٣٩٩,٣٠٣,٣٤٨	٤٠٩٥,٣٩٤,٧٦١	٤٥٠٠٦,٥٠٣	٢٢٢	٤١٩,٠٠٢,٠٣٨	٤٢٣٩٩,٣٠٣,٣٤٨	٦٣٪
من ١٠٠ مليون إلى ٥٠٠ مليون دينار	٥٧٢,٣٩٠,١٢٤	٥٧٢,٣٩٠,١٢٤	٠	٥	٠	٥٧٢,٣٩٠,١٢٤	٠٪٠,٤
من ٥٠٠ مليون إلى ١ مليار دينار	٥,٦٢٢,٤٧٦,٣٢٨	٥,٦٢٢,٤٧٦,٣٢٨	٥,٦٢٢,٤٧٦,٣٢٨	٦	٠	٥,٦٢٢,٤٧٦,٣٢٨	٦٪٠,٦
من ١ مليار إلى ٥ مليارات دينار	٧٩,٤٩٥,٦٨٥,٨١٨	٧٧,٣٧٣,٥٨٩,٠٩٩	٧٧,٣٧٣,٥٨٩,٠٩٩	٥١	٠	٧٩,٤٩٥,٦٨٥,٨١٨	٥٣٪
من ٥ مليارات إلى ١٠ مليارات دينار	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٪
أكثر من ١٠ مليارات دينار	٤٨,٧٥٠,٠٢٧,١٤٣	٤٨,٧٥٠,٠٢٧,١٤٣	٤٨,٧٥٠,٠٢٧,١٤٣	٢	٠	٤٨,٧٥٠,٠٢٧,١٤٣	٣١٪
المجموع	١٥٢,٧٧٩,٧٨٤,٧٥٥	١٥٢,٧٧٩,٧٨٤,٧٥٥	١٥٢,٧٧٩,٧٨٤,٧٥٥	٣٠٠	٤١٩,٠٠٢,٠٣٨	٤١٩,٠٠٢,٠٣٨	١٠٠٪

٤- الائتمان التعهدى:

- أ- انخفض رصيد الائتمان التعهدى بنسبة (١٢٪) عن السنة السابقة، حيث بلغ (٣٩,٩٤٠,٨٦٢) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢١ ، مقارنة بـ (٤٥,٦٢٦,٠٠٠) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢٠ .



بـ- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتناسب مع متطلبات التعليمات الإرشادية وبمبلغ مقداره (١,٦١١,٦٦٧) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢١، مقارنة بـ (٧٠١,٤٤٨) ألف دينار كما في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢٠.

تـ- بلغ مجموع الائتمان التعهدى الممنوح لأكبر (٢٠) زبون مبلغاً وقدره (٣٥,٦١٩,٣١٦) الف دينار ويمثل نسبة (٩٩٪) من حجم الائتمان التعهدى الممنوح والبالغ (٣٥,٧٦٥,٠٢٥) الف دينار بتاريخ البيانات المالية.

ثـ- أغلب الضمانت المقدمة للائتمان التعهدى لأكبر (٢٠) زبون هي عبارة عن (تأمينات نقدية ١٥٪+ صك وكمبالة).

جـ- بلغت نسبة الائتمان التعهدى المصدر الى رأس المال والأحتياطات السليمة ١٥٪.

حـ- يمثل رصيد الائتمان التعهدى المصدر على:

نوع الائتمان	الرصيد في ٢١ /١٢ /٢٠٢١ (الف دينار)
إعتمادات مستندية	٤,١٧٥,٨٣٧
خطابات ضمان	٣٥,٧٦٥,٠٢٥
المجموع	٣٩,٩٤٠,٨٦٢

٥- الاستثمارات المالية:

أـ- تم تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إضافة الى الشركة التابعة، وقد بلغت (٢٨,٤٧٩,٨٥٥) الف دينار كما في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢١ وكما موضحة في الفقرتين (٩ و ١٠) من ايضاحات البيانات المالية .

بـ- تم تقييم الاستثمارات المالية في الشركات الزميلة بالقيمة العادلة في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢١ وقد بلغت (٥٨,٣٢٧,٨٤٦) ألف دينار حيث تم معالجة الخسائر الناجمة عن نشاط الشركات المذكورة باتباع طريقة حقوق الملكية وكما مفصل أدناه:

أسم الشركة	رأس مال الشركة (سهم)	حصة المصرف (سهم)	نسبة المساهمة	القيمة العادلة
شركة أبراج بغداد للاستثمار والتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٣٩	٢٢,٩٦٢,٣٩٨
شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري	٨٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٤٢	٢٥,٣٦٥,٤٤٨
المجموع	/	٥٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	/	٥٨,٣٢٧,٨٤٦

جـ- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصادر التجارية ذي العدد ٢٢٢٢٢/٢/٩ في ٢٠٢١/١١/٣ حصلت الموافقة على زيادة نسبة الاستثمارات الخاصة بالمصرف والبالغة ٢٠٪ لتكون ٢٠٪ كحد أعلى مقابل احتساب مخصص لكامل مبلغ الزيادة المستثمر نوصي بتطبيق الفقرة (جـ) من اعمام البنك المركزي العراقي المرقم ٢١٩/٦/٩ في ٢٠٢٠/٨/٢٣.



٦- الموجودات الأخرى:

- بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى إجمالي الموجودات ٤٪٣٠.

٧- الودائع والتأمينات النقدية:

أ- **ودائع البنوك ومؤسسات مصرفيّة:** انخفضت ودائع البنوك والمؤسسات المصرفيّة بنسبة (٪٩٨) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣٠٠,٩٤٨) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢١ مقارنة بـ (١٢,٢٢٢,١٨٤) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢٠.

ب- **ودائع العملاء:** انخفضت ودائع العملاء (حسابات جارية تحت الطلب، وودائع التوفير، وودائع لأجل) بنسبة (١٪) حيث بلغت (٢٩,١٧١,٥٢٢) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢١ مقارنة بـ (٣٩,٦٠٥,٤٦٣) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢٠.

ج- **تأمينات نقدية:** انخفضت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (٪٢٥) عن السنة السابقة حيث بلغت (٦,٢٦٠,٥٩٢) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢١ مقارنة بـ (٨,٣١٩,١١٢) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢٠.

٨- حساب الأرباح والخسائر:

تكبد المصرف خسارة مقداره (١,٧٣٦,١٤٦) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحًا مقداره (٢,٧٥٥,٤٦٩) ألف دينار للسنة السابقة، حيث بلغت نسبة الانخفاض (٪١٤٦) للأسباب التالية:

- ارتفاع صافي ايرادات الفوائد بنسبة (٪١٧) عن السنة السابقة حيث بلغت (٤,٣٨٩,٢٠٩) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢١ مقارنة بـ (٣,٧٦١,٣٥٨) ألف دينار للسنة السابقة.

- انخفاض صافي ايرادات العمولات بنسبة (٪٢٥) عن السنة السابقة حيث بلغت (٤,٤٢٢,١٧٠) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢١ مقارنة بـ (٥,٨٩٠,٧٦٤) ألف دينار للسنة السابقة.

- ارتفاع صافي ارباح العمليات الأخرى بنسبة (٪٥٢٣) عن السنة السابقة حيث بلغت (٢١٢,٧٤٧) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢١ مقارنة بـ (٣٤,١٣٢) ألف دينار للسنة السابقة.

- ارتفاع اجمالي المصارييف بنسبة (٪٨١) عن السنة السابقة حيث بلغت (١٠٠,٧٦١,٢٧٢) ألف دينار في ٢١ /كانون الأول/ ٢٠٢١ مقارنة بـ (٥,٩٣٠,٧٨٥) ألف دينار للسنة السابقة.

٩- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الأجنبية للفترة من ٢٠٢١/١٢/٢١ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ (١,٤٧٠,٩٢,٨٧٣) دولار موزعاً كما يلي:

التفاصيل	المبلغ (دولار)
مشتريات حوالات واعتمادات	١,٢٤٦,٤١٢,٨٧٣
مشتريات لأغراض شركات الصرافة	٢١٧,٠٨٠,٠٠٠
مشتريات المزاد النقدي للمصرف	٦,٦٠,٠٠٠
المجموع	١,٤٧٠,٩٢,٨٧٣

ب- بلغ رصيد الأرباح المتتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية لغاية ٢٠٢١/١٢/٢١ (١,٦٩٢,٩١٥,٦٨٨) دينار وكما مفصل أدناه:

التفاصيل	المبلغ (دينار)
ايراد الحوالات	١,٢٤٥,٩٥٥,٦٨٨
ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة والمزاد النقدي للمصرف	٤٣٤,٧٦٠,٠٠٠
ايراد المزاد النقدي للمصرف	١٣,٣٠,٠٠٠
المجموع	١,٦٩٣,٩١٥,٦٨٨

ج- تم إعتماد أسلوب تقديم التصاريح الكمركية للحوالات الصادرة.

١٠- الدعاوى القانونية

أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (١) دعاوى وكما يلي:

- دعوى بقيمة (١٠) ملايين دولار عن جاري مدين (بالحساب الجاري المكتشوف والدعوى في مرحلة التمييز.

ب- لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف.

١١- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٠٪) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ حيث أنها أعلى من الحد الأدنى

المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢٪).



١٢- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (١٩٢٪) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١٣- مراقب الأموال:

أ- تم الأطلاع على تقارير مراقب الامتثال 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 القدي إلى الودائع بالإضافة إلى النسب المالية الأخرى.
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس إدارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.

ب- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.

ت- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استماراة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم ٢٩ لسنة ٢٠١٥ وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استماراة فتح الحساب الجاري KYC .

١٤- الحكومة المؤسسية

أ- أعد المصرف دليل الحكومة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم اللتزام بمبادئ الحكومة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية .

ب- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحكومة المؤسساتيه من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحكومة .

ت- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة ٢٣ من دليل الحكومة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف .

١٥- الرقة الداخلية:

- أـ ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- بـ تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة لللاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

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

- قسم المخاطر.
 - القسم المالي.
 - قسم الائتمان.
 - قسم التوعية المصرفية.
 - قسم المدفوعات.
 - قسم تقنية المعلومات.
 - أعمال فروع المصرف.
 - القسم الدولي.
 - قسم السويفت.

خ- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم اليها خلا
السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك مайлز :-

- بلغت نسبة انجاز الخطة السنوية ١٠٠٪ من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وبأعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
 - ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ (٤) موظفين في سنة ٢٠٢١.
 - بلغ عدد الدورات التدريبية لکادر قسم التدقيق الداخلي لسنة ٢٠٢١ (٧) دورات.



١٦- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- أ- أخذ 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 إلى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
 - ويمتلك المصرف أنظمة الكترونية متخصصة في غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي:
 - نظام Word check مجهز من شركة refinitiv .
 - نظام AML مجهز من شركة capital banking .
 - نظام Firco Soft مجهز من شركة مجموعة المهندسين المتحدين.
 - نظام Black List مجهز من شركة Banks .
 - تم ربط جميع الأنظمة أعلاه بالنظام المصرفي عدا نظام Firco Soft .
 - إن النظام الإلكتروني يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه ٢٥ سيناريو.
 - يتم إجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة.
 - يتم تصيف العملاء وفقاً للمخاطر.
 - هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام AML والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة.
- ب- تم إعداد دليل للسياسات والإجراءات الخاصة بقسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب اشتملت على:
 - مراحل عملية غسل الأموال.
 - أهمية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف.
 - العقوبات التي يتحملها المصرف.
 - مبدأ أعرف زبونك KYC .
 - إجراءات العمل الخاصة بالعنایة الواجبة.

١٧- مبدأ الاستثمارية:

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

١٨- قسم إدارة المخاطر:

- أ- أيدت لنا قسم المخاطر عن عدم وجود معلومات من المرجح ان تساعده في تحديد مخاطر التحرير الجوهري الذي يسبب الغش والخطأ ولم يتم تأشير حالات غش في اقسام وفروع المصرف وانما يتم تسجيل حالات اخطاء غير متعمدة في انجاز العمليات وتم معالجتها انيا ويتم تقييم الاجراءات المتخذة وتحديد الاسباب الجذرية للحد من تلك الاطفاء ولم تحصل معاملات او احداث غير مألوفة من خلال متابعة استثمارات التبليغ عن الاحداث التشغيلية التي يتم اعدادها من قبل القسم المذكور .
- ب- أعلمنا كل من القسم التدقيق الداخلي والقسم القانونية وقسم نظم المعلومات بعدم وجود حالات غش واحطاء جوهري في كافة اقسام وفروع المصرف .

١٩- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين:

لوحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبات المودعين ولا يوجد أي تكؤ في هذا المجال.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والأوضاع المعطاة لنا

- ١- أن النظام المحاسبي المحسوب المستخدم من قبل المصرف كان متافق مع متطلبات نظام مسک 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 والمعايير المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية. بأستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية.
- ٣- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتتفق مع التشريعات المرعية وهي متقدمة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منتظمة 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.



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT

الرأي:

مع الأخذ بنظر الأعتبار الملاحظات والإيضاحات أعلاه فبرأينا و أستناداً للمعلومات والأيضاحات التي حصلنا عليها إن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متنققة 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 ٢٠٢١ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...

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



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



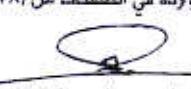
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	دينار عراقي (بالملايين)
١٦٩,٣٢٩,٠٥٥	١٢٧,٤٩٦,٠٢٨	٦	الموجودات
٦,٦٧٦,٦٧٥	٨٠,٨٢٢٥	٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩,٤١٤,٣٤٩	١٤٦,٠٠٨,٤٠٤	٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٦,٤٧٤,٤٧٧	٢٨,٢٧٥,٠٧٠	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٢٢,٠١٥	٢٠,٤,٧٨٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤,٩٨٤,٦١٩	٥٨,٣٢٧,٨٤٧	١١	استثمار في شركة تابعة
٢,٤٩٩,٤٨٤	٢,١٩١,٨٢١	١٢	استثمار في شركات زميلة
١,٢٩٦,٧٢٧	١٢,٧٦٤,٥٥٨	١٣	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
٣٤١,٨٩٦,٠٤١	٣٧٦,٠٧٦,٧٤٨		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين:
			المطلوبات
١٢,٢٢٢,١٨٤	٣٠٠,٩٤٨	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩,٦٠٥,٤٦٣	٣٩,١٧١,٥٣٢	١٥	ودائع العملاء
٨,٣١٩,١١٢	٦,٢٦٠,٥٩٢	١٦	تأمينات نقدية
٩١,٠٠٠	٥٢,١٢٥,٢٤٨	١٧	قرض البنك المركزي
١,٥٣٥,٢٢	١,٦٧٨,١٨٦	١٨	مخصصات متعددة
٦٧٧,٢٢٢	٣٤٢,٩٥٧	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٤٢٢,٤٦٤	١٠,٤٨٧,٨٨٨	٢٠	مطلوبات أخرى
٧٣,٧٠٢,٤٧٧	١١١,١٦٧,٣٥١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٢,٠٨٦,٢٧٩	٢,٢٢٥,٤٢٢	٢٢	احتياطي إيجاري
١,٣٢٦,٤٢٢	١,٣٢٦,٤٢٢	٢٣	احتياطيات أخرى
(٢,٧٥٨,٣٠١)	(٢,٧٦٢,٥٥٢)		احتياطي القيمة العادلة
٢,٥٣٩,١٦٤	١,٣٨١,٨٩٠		فائض متراكם
-	(٢,١٧١,٧٩٥)		عجز متراكם
٢٦٨,١٩٣,٥٩٤	٢٦٤,٩٠٩,٣٩٧		مجموع حقوق المساهمين
٣٤١,٨٩٦,٠٤١	٣٧٦,٠٧٦,٧٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٧٨ الى ١٢١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها وتعتبر مدقق الحسابات المستقل

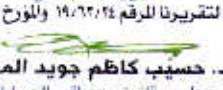

 بسام عبدان محمد
 رئيس مجلس الادارة


 بشار شاكر حامد
 مدير الموس


 سنا عبد الجمرة شيف
 مدير القسم المالي
 حضوراً لتقديرنا للرقم ١٢٢٢/١٢٧/٢٠٢٢ وللوقت ١٢:٣٧


 عادل اسماعيل حسن الشيباني
 محاسب قانوني ومراقب الحسابات
 من شركة عادل اسماعيل حسن الشيباني وشركائه
 لخريطة وتنمية المساهمات (تصاسية)




 د. حسبيب كاظم جويد المياحي
 محاسب قانوني ومراقب الحسابات
 من شركة حسبيب كاظم جويد وشريكه
 لخريطة وتنمية المساهمات (تصاسية)





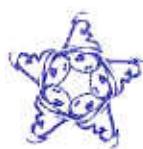
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان	بيان عراقي (بالآلاف)
٤,٨٦٦,١٢٢	٦,١٩٤,٧٠٠	٢٢	إيرادات الفوائد
(١,١٤,٧٦٥)	(١,٨٠٥,٤٩١)	٢٤	مصاريف الفوائد
٣,٧٢١,٣٥٨	٤,٣٨٩,٢٠٩		صافي إيرادات الفوائد
٢,٤٩٨,٣٤١	٢,٧٢٨,٥٤٢	٢٥	صافي إيرادات العمولات
٢,٠٩٢,٤٢٣	١,٦٩٤,٦٢٨		إيرادات نافذة العملة الأجنبية
٩,٦٥٢,١٢٢	٨,٨١٢,٣٧٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٤,١٢٢	٢١٢,٧٤٧	٢٦	صافي أرباح العمليات الأخرى
٩,٦٨٦,٢٥٤	٩,٠٢٥,١٢٦		صافي إيرادات التشغيل
	(١,٢١١,٩٣٥)		خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٧٠١,٣٤٤)	(٣,٠٧٤,٥٦٢)	٢٧	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢,٢٤٥,٩٧٠)	(٥,٤١٦,٩٤٢)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٨٣,٤٧١)	(١,٠٥٧,٨٣٢)	١٢	استهلاكات
(٥,٩٣٠,٧٨٥)	(١,٠٧٦١,٢٧٢)		إجمالي المصاريف
٣,٧٥٥,٤٦٩	(١,٧٣٦,١٤٦)		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(٧٧٢,٤٠٥)	(٤٣٥,٦٤٩)	١٦	مصاروف ضريبة الدخل للسنة
٢,٩٨٣,٠٦٤	(٢,١٧١,٧٩٥)		(خسارة) الربح للسنة
٠,٠١١	- ٠,٠٠٠,٨		عائد السهم الواحد

ان الايصالات الواردة في الصفحات من (٧٨ الى ١٢١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقراً معها
ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بشير شاكر حامد
 المدير المفوض

سنا عبد الحمزة شتيف
 مدير القسم المالي



قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٢,٩٨٣,٠٦٤	(٢,١٧١,٧٩٥)	صافي (خسارة) دخل السنة إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
٢٦٩,٦٥١	٩٩٥,٧٤٩	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٦٩,٦٥١	٩٩٥,٧٤٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٥٢,٧١٥	(١,١٧٦,٠٤٦)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة اجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات الواردة في الصفحات من (٧٨ الى ١٢١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها
ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
للاستثمار

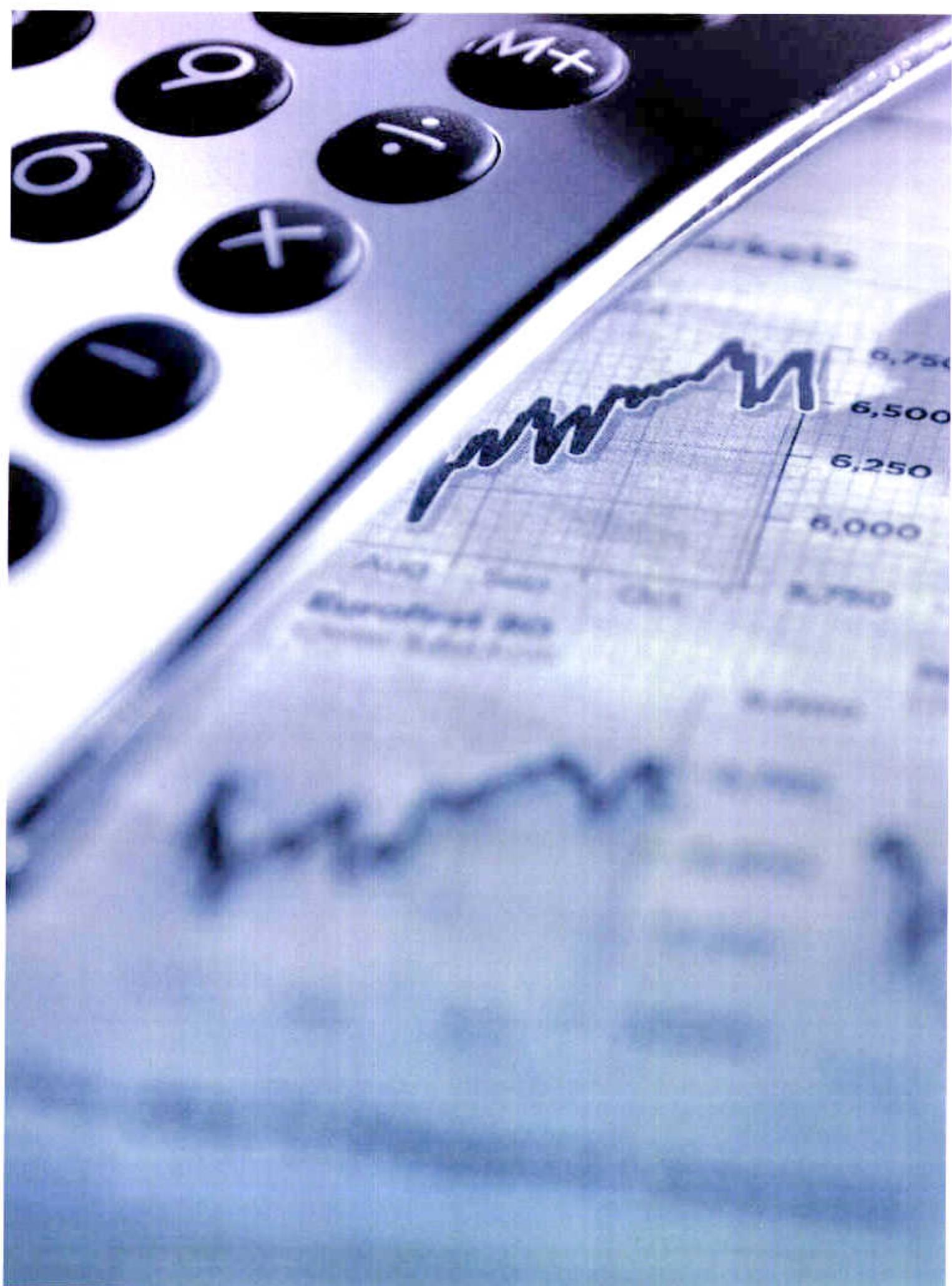
وأمعن تصرير مفهوم الحالات المرضية في الأعيان المادية المدعاة وضررها

بيان التدفقات النقدية المتغصّل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
٢,٧٥٥,٤٦٩	(١,٧٣٦,١٤٦)		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
٩٨٣,٤٧١	١,٠٥٧,٨٢٢	١٢	ربح السنة قبل الضريبة
	(٣٦٠,٩٤٩)		تعديلات لبنيود غير نقدية
	(٨٥٠,٩٨٦)	١٨	أستهلاكات
٤,٧٣٨,٩٤٠	(١,٨٩٠,٢٤٩)		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
			مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
			<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(٤,٠٤١,٩٤٥)	(٥٥,٥٩٤,٠٥٧)		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٨٢٢٩)	(١١,٤٦٧,٨٢١)		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢١,٥١٩,٣٤٢)	(٤٢٢,٩٢٠)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٤,٨٩٤,٠٢٨	(٢,٠٥٨,٥٢٠)		الزيادة في التأمينات النقدية
(٥٢,٩٥٢)	١٤٢,١٥٤		الزيادة في مخصصات متعددة
(٢,٧٧٨,٠٠٩)	(١٣٤,٥٧٥)		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٨٨,٠٧,٥٢٠)	(٧١,٤٣٦,٠٠٨)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٢٣٥,١٨٧)	(٧٦٩,٩١٤)	١٩	الضرائب المدفوعة
(١٩,١٤٢,٧,٧)	(٧٢,٢٠,٥,٩٢٢)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٥,٣٨١	(١٣,٣٤٢,٢٢٨)	١١	<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
٨٩٠,٣٥٧	(٣٢٧,٧٠٨)	١٢	(الزيادة) النقص من الاستثمار في شركات زميلة
٩٠٥,٧٣٨	(١٢,٦٧٠,٩٢٦)		التغير في الممتلكات والمعدات
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
٩١,٠٠٠	٥٢,٢١٥,٢٤٨		الزيادة في الأموال المقترضة
(٢٠,٠٠,٠)	(٢,١٠٨,١٢١)		أرباح موزعة
(١٠٩,٠٠,٠)	٥٠,١٠٧,١٢٧		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٩,٣٢٦,٩٧٠)	(٣٥,٧٦٩,٧٢١)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٨٣,١٠٠,١٦	١٦٣,٧٧٣,٠٤٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٦٣,٧٧٣,٠٤٦	١٢٨,٠٣,٣١٥	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاخات الواردة في الصفحات من (٧٨ الى ١٢١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المتغصّلة وتقرأ معها وفق تقرير مدقق الحسابات المستقل



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

١- معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش ٢٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأس المال اسمي قدره (٥٦.٥) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال خلال السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ليصبح بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرافية والعالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / العلوية / قرب بذلة العلوية محلة شارع ٩٠٢، ٩٩ مبني ٢٢٢/١٩٢)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

٢- أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

أساس الالتزام

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

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المنفصلة، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
 إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المنفصلة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

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



بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,٤٦٠
يورو	١,٧٢٨
ليرة تركية	٢٢٩
جنيه مصرى	١٤٩
درهم إماراتي	٣٩٧

٢- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس و Bewertung الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بناءً على قرار إدارة المصرف ومن تاريخ تطبيقه الالزامي 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 بالدفعتات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمصرف نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب. يتم ثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافة إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل.



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

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطफأة: النقد وما في حكمه والأرصدة المدينية الأخرى.

يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناه 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 اقتناها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف، وعندما يتوفّر دليل موضوعي على أن حدث ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوعة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى التخصيصات المتنوعة ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

جـ القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (بيع موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية المنفصلة في الأسواق المالية النشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

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



يتم تقدير الموجودات والمطلوبات المالية طويلاً الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الربح أو الخسارة.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. وفي حال وجود أدوات مالية يتعدى قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها 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 هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديأ 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

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

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



هـ- الإستثمارات في شركة تابعة

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

- ١- سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.
 - ٢- تعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو حقوقه فيها.
 - ٣- قدرة المستثمر على استخدام تلك السلطة على الجهة المستثمر بها للتأثير مع مبلغ عوائد المستثمر.
- يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتکبدة 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 المسيطرلين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات.

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

وـ- الإستثمارات في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي كافة الشركات التي تمارس عليها من قبل المستثمر تأثيراً جوهرياً دون السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها، ويرافق ذلك بشكل عام استحواذ المستثمر على نسبة من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت. تحتسب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية ويتم الاعتراف بها بمدتها 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 بطريق القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المئوية التالية:

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

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

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

ح- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ البيانات المالية المنفصلة الناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٢٠١٤ وعميمه 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.

طـ- ضرورة 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 ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقدولة ضريباً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية.

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

ي- التقاص

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

كـ- تحقق الابعادات والأعتراف بالمعايير

يتم تحديد 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 للتکلفة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها. إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي بمحاجة يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة خلال عمر الموجودات أو المطلوبات المالية، أو على عمر أقصر حيالما كان ذلك مناسباً. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

تم تسجيل العمولات كأرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

١- تاريخ الاعتراف بال موجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المعايرة (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 اجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي العراقي.

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

ن- النقد وما في حكمه

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

٤- استخدام التقديرات

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

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشديداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقييم الأعماres الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغایات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقييمات الأعماres الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة او 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 او فائض التخصيصات.
- يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

القيمة العادلة

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

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

وقد تقرن 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) ويتطابق عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمصرف قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.



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

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

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

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

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

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

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

٢٠٢١ كانون الأول

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي	دينار عراقي (بالآلاف)
٢٧,٤٢٧,٠٨٥	٥٩,٣٨٠,٦١٧	٨٦,٨٠٧,٧٠٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠ كانون الأول

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي	دينار عراقي (بالآلاف)
٢٦,٤٢٥,٥٠٩	٤٥,٢٤٣,٧٤٢	٧١,٦٧٩,٢٥١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٥- المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تعتمد بعد

إن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم يقم المصرف بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علمًا 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 بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدما.

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



أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)

قام المصرف بأحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف واعتباراً من تاريخ 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 الدولية رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩) الاعتراف بفرقوقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- إعادة تسمية الموجودات المالية المتوفرة للبيع بال الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إعادة تسمية الموجودات المالية للمتاجرة بال الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الاعتراف بفرقوقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والناتجة عن التغير في مخاطر الإئتمان في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقى من فرقوقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

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

أ- تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبعة 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 تتحسب 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).



بـ- الإفصاحات

قام المصرف بأعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو ١ يناير ٢٠٢٠ والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال تم الاعتراف بها في الرصيد الافتتاحي للربح المدورة والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية. كما اختار المصرف أيضاً 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 وتعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بصورة عامة أيضاً المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية : الإفصاحات".

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





ج- تصنیف وقياس الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنیف والقياس الأصلية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٢٩ وفئات التصنیف والقياس الجديدة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي للتقاریر المالية ٩ للموجودات المالية لدى البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنیف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقاریر المالية ٩	التصنیف الأصلي طبقاً للمعيار المحاسبة الدولي ٢٩	موجودات مالية
بالتكلفة المطفأة	قروض ومديونیں	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
بالتكلفة المطفأة	قروض ومديونیں	تسهیلات التعمانیة مباشرة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	استثمارات
بالتكلفة المطفأة	قروض وسایف	موجودات مالية أخرى





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

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

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

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

هـ- التعرض والتغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

تضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لا تنتهي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي او التي تنتهي على مخاطر ائتمانية منخفضة ويتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير . وهي ليست حالات النقصان في النقد المتوقعة لفترة ١٢ شهراً ولكنها خسارة الائتمان بأكمله وذلك الموجودات 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 كترجمة .

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

تتضمن المرحلة ٢ 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 ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	دينار عراقي (بألاف)
التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية)				
٢,٩٨٤,٤٨٢	٢,١٦٤,٠٠٠	٨٢٠,٤٨٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
١٥٢,٧١٧,١١٠	٥,٨٠٣,٠٢٢	١٤٦,٩١٤,٠٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة	
٨٦,٨٠٧,٧٠٢		٨٦,٨٠٧,٧٠٢	استثمارات	
١٢,٧٦٤,٥٥٨		١٢,٧٦٤,٥٥٨	موجودات مالية أخرى	
٣٩,٩٤٠,٨٦٢	٨٥,٠٠٠	٣٩,٠٩٠,٨٦٢	خطابات ضمان وأعتمادات مستندية	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	دينار عراقي (بألاف)
الرصيد الأفتتاحي للمخصصات				
٢,٢٩١,٣١٥	٢,١٦٤,٠٠٠	١٢٧,٣١٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٢,٨٦٦,٦٥١	٢,١٢٢,٠٩٧	١,٧٤٤,٥٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة	
٦٢٧,٤٤١	٦٢٧,٤٤١		استثمارات	
٧٠١,٤٤٨		٧٠١,٤٤٨	موجودات مالية أخرى	
٧,٤٨٦,٨٥٥	٤,٩١٣,٥٣٨	٤,٥٧٣,٣١٧	خطابات ضمان وأعتمادات مستندية	



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بيانار عراقي (بـالآلاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩				٢,١٧٦,٢٥٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				٧,٧٧١,٣٧٨
تسهيلات اجتماعية مباشرة				٥,٧٧٥,١١٤
استثمارات				
موجودات مالية أخرى				١٩,١٧٧
خطابات ضمان وأعتمادات مستندية				١,٦١١,٦٦٧
				<u>١١,٥٧٨,٤٧٩</u>
				<u>٨,٨٣٦,١٩٩</u>
				<u>٧٦١,٦٦٧</u>
				<u>٢,٧٤٢,٢٨٠</u>
التغير خلال الفترة (بالصافي)				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				١١٥,٠٥٨
تسهيلات اجتماعية مباشرة				(٢,٩٠٤,٧٢٧)
استثمارات				(٢,٦٤٨,٠٤٢)
موجودات مالية أخرى				٦٠,٨٢٦٤
خطابات ضمان وأعتمادات مستندية				(٩١٠,٢١٩)
				<u>(٤,٠٩١,٦٢٤)</u>
				<u>(٣,٨٨٩,٧٧٨)</u>
				<u>(١٤٧)</u>
				<u>(٢٠١,٩٩٢)</u>
الرصيد الختامي كما في ٢٠٢١ كانون الأول				٨٠,٨٢٢٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				١٤٦,٠٠٨,٤٠٤
تسهيلات اجتماعية مباشرة				٨٦,٨,٧٧,٢
استثمارات				١٢,٧٦٤,٥٥٨
موجودات مالية أخرى				٣٨,٣٢٩,١٩٥
خطابات ضمان وأعتمادات مستندية				<u>٢٨٤,٧١٨,٠٨٤</u>
				<u>٢٨٤,٧١٨,٠٨٤</u>



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT

للاستثمار

اثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار IFRS 16 الإيجارات

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

الآثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار IFRS 16 الإيجارات على القوائم المالية

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

أ- قائمة المركز العالمي:

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



بـ- قائمة الأرباح والخسائر:

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

تـ- قائمة التدفقات النقدية:

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



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT

للاستثمار

٦- النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٣٧,٨٠٤,٠١١	١٠,٢٥٢,٩٢٠	نقد في الخزينة
١٢٣,٨٠٩,١٢٢	١١٠,٨٤١,٥٧٥	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦,٨٤٥,٧٥٥	٥,٣٥٥,١١٢	حسابات جارية
٨٧٠,٧١٧	١٠٠٤٦,٤٢١	الأحتياطي القانوني *
١٦٩,٣٢٩,٠٠٠	١٢٧,٤٩٦,٠٢٨	البنك المركزي العراقي/أحتياطي التأمينات **

- * تحتفظ هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.
- ** تحتفظ هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي تأمينات ما نسبته ٧٪ من خطابات الضمان بعد طرح تأمينات خطابات الضمان بنسبة ١٥٪ ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

٧- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٢,٥٢٠,٤٧٥	٢,٣٧١,٦٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٤٤٧,٥١٥	٦١٢,٨٥٤	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *
٨,٩٦٧,٩٩٠	٢,٩٨٤,٤٨٢	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
(٢,٢٩١,٣١٥)	(٢,١٧٦,٢٥٧)	مخصص خسائر اجتماعية متوقعة **
٦,٦٧٦,٦٧٥	٨٠,٨٢٢٥	

- * تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٢ شهر أو أقل.
- ** تم وضع مخصص خسائر اجتماعية متوقعة، وحسب تصنيف تلك المصادر تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٩).



٨- تسييرات اجتماعية مباشرة (بالصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٤٠٠٩,١٦٨	٥٥٩٤٦,٠١١	<u>قرض ممنوعة</u>
٥٢٩,٦٤٢	٢,٨٢٣,٩١٤	أ- أفراد
٢,٤٧٩,٥٢٦	٥٢,١٢٢,٠٩٧	ب- شركات
٩٠,٢٧٠,١٦١	٩٦,٧٧١,٠٩٩	<u>حسابات حاربة مدينة</u>
٧٧,٥٩٥,٦٢٢	٨٢,٠٢١,٠٧٢	أ- أفراد
١٢,٦٧٤,٥٢٩	١٢,٧٥٠,٠٢٧	ب- شركات
<u>٩٤,٢٧٩,٣٢٩</u>	<u>١٥٢,٧١٧,١١٠</u>	<u>المجموع</u>
١,٦٧١	١٠٦٦٢,٦٧٢	فوائد معلقة
(٢,٨٦٦,٦٥١)	(٧,٧٧١,٣٧٨)	مخصص خسائر اجتماعية متوقعة *
<u>٩٠,٤١٤,٣٤٩</u>	<u>١٤٩٠٠,٨٤٠٤</u>	

* يشمل مخصص الخسائر الاجتماعية المتوقعة مخصص قدره (٢,١٢٠,٩٧) ألف دينار يمثل مبلغ التخفيض للقرض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بعوجب العيارات الدولي رقم (٩).

٨/٨ : الفوائد المعلقة:

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالملايين)
١,٦٧١	٦١٢	١,٠٥٩	رصيد بداية السنة
	-		الفوائد المعلقة خلال السنة
١١,٣٤١	٨,٣٦٧	٢,٩٧٤	فوائد مسددة
<u>(٩,٦٧٠)</u>	<u>٣٣٤</u>	<u>٤٩٤</u>	رصيد نهاية السنة

كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالملايين)
١٢,٠١٢	٨,٩٧٩	٤,٠٣٣	رصيد بداية السنة
-	-	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
٢٨,٦٦٣	٣٥,٣١٢	٢,٩٥١	فوائد مسددة
<u>١,٦٧١</u>	<u>٦١٢</u>	<u>١,٠٥٩</u>	رصيد نهاية السنة

٨/ب : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالآلاف)
٢,٨٦٩,٣٧٤	٢,٧٧٨,٨٣٤	١,٠٩,٥٤٠	رصيد بداية السنة
٣٦,٩٤٩	-	٣٦,٩٤٩	المخصص للسنة
-	-	-	ديون مشطوبة من المخصص
(٢,٧٢٢)	(٢٨٤,٧١٠)	٢٨١,٩٨٧	مخصص محول
٤,٢٢٧,٦٠٠	٥,٧٧٢,٠٩٧	١,٩٩٩,٢٨١	رصيد نهاية السنة
	٢,٩٩٢,٢٦٣	٩,٨٧٤١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالآلاف)
٣,٨٥٢,٦٩٤	٢,٩٨٠,٦٨٤	٨٧٢,٠١٠	رصيد بداية السنة
-	-	-	المخصص للسنة
-	-	-	ديون مشطوبة من المخصص
١٦,٦٨٠	(٢٠١,٨٥٠)	٢١٨,٥٣٠	مخصص محول
٣,٨٦٩,٣٧٤	٢,٧٧٨,٨٣٤	١,٠٩,٥٤٠	رصيد نهاية السنة





٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٢٦,٤١٧,٦٨٦	٢٧,٤٢٧,٠٨٥	أوسم شركات/مدرجة في الأسواق المالية
٤٥,٢٦١,٥٦٤	٥٩,٢٨٠,٦١٧	أوسم شركات/غير مدرجة في الأسواق العالمية
٧١,٦٧٩,٢٥١	٨٦,٨٠٧,٧٧٢	

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
كما في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٢٦,٤٢٤,٩٨١	٢٦,٦٩٤,٦٢٢	رصيد بداية السنة
-	-	الإضافات أو الطرادات
٢٦٩,٦٥١	٩٩٥,٧٤٩	صافي التغير في إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٢٦,٦٩٤,٦٣٢	٢٧,٦٩٠,٣٨١	رصيد نهاية السنة



٤- استثمار في شركة تابعة

أن تفاصيل هذا البند هي كالتالي:

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركة التابعة (شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة/بغداد) كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

دینار عراقي (بالملايين)	٢٠٢١	٢٠٢٠
نسبة الملكية	% ١٠٠	% ١٠٠
مجموع الموجودات	٨٠١.٩٨٣	٧١٩.٩٩٩
مجموع المطلوبات	٥٩٧.١٩٨	-٤٩٩.٨٤٤
مجموع حقوق الملكية	٢٠٤.٧٨٥	٢٢٠.١٥٥
رأس المال المدفوع	١٠٥.٠٠٠	١٠٥.٠٠٠
مجموع الإيرادات	٣١٩.٨	٤٨٨٧١
مجموع المصروف	-٤٧.٢٧٧	-٢٧.٨٢٩
قيمة الاستثمار كما في ٢١ كانون الأول	٢٠٤.٧٨٥	٢٢٠.١٥٥

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الاستثمار بـاستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية تم استخدامها تعود للسنة المالية الممتدة في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١١- استثمار في شركات زميلة

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركات الزميلة ورأسمال كل منها وحصة المصرف من رأسمال تلك الشركات ونسبة المساهمة حيث ان نسبة المساهمة للشركات الزميلة كانت مابين (٢٠ - ٥٪) والتي تخضع للمعيار الدولي رقم ٢٨ علماً ان قيمة السهم الواحد دينار واحد ويتم قياس القيمة العادلة لها مع قائمة الدخل بعد صدور حساباتها الختامية المصدقه لمعرفة الارباح او الخسائر المتحققة لفروع ، معالجتها مع قيم الاستثمار، بطريقة حقوق الملكية.

القيمة العادلة	نسبة المساهمة	حصة المصرف	رأس المال الشركة	اسم الشركة	دينار عراقي (بالآلاف)
٢٢,٩٦٢,٣٩٨	% ٣٩	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	شركة أبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري	
٣٥,٣٦٥,٤٤٩	% ٤٢	٣٥,٥٠٠,٠٠٠	٨٤,٥٠٠,٠٠٠	شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري	
المجموع					٥٨,٥٠٠,٠٠٠



١٣ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلى:

يهدى بهم مسارع يهدى للهدا شاء اذ أراد وانظمه غير مستقل لذاته تاريفه.



١٢ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

અનુભૂતિ એવા બિન્દુની કુપાત્રી



١٣- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
١,٢٦٨,٨٥٢	١٢٠,٥٨٧٧٤	تأمينات لدى الغير
١٩,١٥٢	١٩,١٥٢	نفقات قضائية
٦٠,٨٢٨٧	٢٢	مدينة وقطاع خاص
	٢٥٥,٠٠٠	فائدة مدفوعة مقدماً بنك مرکزي/مبادرة ش
٢٧,٨٧٦	٤٥٠,٧٨٥	موجودات أخرى
١,٩٤٤,١٦٨	١٢,٧٨٢,٧٣٥	
(٩٢٧,٤٤١)	(١٩,١٧٧)	مخصص خسائر التهانية متوقعة *
١,٢٩٦,٧٢٧	١٢,٧٦٤,٥٥٨	

* تم وضع مخصص خسائر التهانية متوقعة بنسبة (%) من رصيد حساب 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 ٢١ كانون الأول

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالملايين)
٣٠٠,٩٤٨	-	٣٠٠,٩٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠٠,٩٤٨	-	٣٠٠,٩٤٨	

كما في ٢١ كانون الأول

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالملايين)
١٢,٢٢٢,١٨٤	-	١٢,٢٢٢,١٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب/ودائع بنوك
١٢,٢٢٢,١٨٤	-	١٢,٢٢٢,١٨٤	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (%) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT

١٥- ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالملايين)
٢٠,٥٩٨,١٠٠	١٨,٨٢٤,١٩٧	١,٧٧٣,٩٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٦٧١,٣٥٤	١,٤٧٣,٨٨٢	١٤,١٩٧,٤٧٢	ودائع توفير
٢,٩٠٢,٠٧٨	-	٢,٩٠٢,٠٧٨	ودائع لأجل
٣٩,١٧١,٥٣٢	٢٠,٢٩٨,٠٧٩	١٨,٨٧٣,٤٥٣	

كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	شركات	الأفراد	دينار عراقي (بالملايين)
٢٢,٥٢٢,٩٠٢	٢٠,٧٨٢,٨٢٥	١,٧٤١,٠٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٧٩٨,٢١٢	١,٢٣٢,٨٦٩	١٢,٥٦٥,٣٤٤	ودائع توفير
٢,٢٨٢,٣٤٨		٢,٢٨٢,٣٤٨	ودائع لأجل
٣٩,٦٠٥,٤٦٣	٢٢,٠١٥,٧٠٤	١٧,٥٨٩,٧٥٩	

١٦- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٦,١٥٥,٤٨٢	٦,٢٦٠,٥٩٢	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٢,١٦٢,٦٣٠		تأمينات مقابل إعتمادات مستندية
٨,٣١٩,١١٢	٦,٢٦٠,٥٩٢	



١٧- قرض البنك المركزي

بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ (٥٣,١٢٥,٢٤٨) ألف دينار عراقي ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي والمتضمنة قروض الأسكان وقروض تمويل مشاريع كبيرة والقروض الميسرة.

١٨- مخصصات متنوعة

كما في ٢١ كانون الأول

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٧٠١,٤٤٨	١,٦١١,٦٦٧	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *
٨٣٢,٥٨٤	٦٦,٥١٩	مخصصات أخرى **
١,٥٣٥,٠٣٢	١,٦٧٨,١٨٦	

* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
١,٠٥٥,٧٠٢	٧٠١,٤٤٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	الإضافات خلال السنة
(٣٥٤,٢٥٤)	٤٩,٠٥٧	التحويلات من التخصيصات المتنوعة خلال السنة
٧٠١,٤٤٨	٧٥,٥٥٥	الرصيد في نهاية السنة

** توزيعات مخصص مخاطر متنوعة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٥٣٢,٢٨٢	٨٣٢,٥٨٤	الرصيد في بداية السنة
٢٠١,٣٠٢	(٧٦٧,٠٦٥)	الفائض خلال السنة
٨٣٢,٥٨٤	٦٦,٥١٩	التحويلات من التخصيصات الأخرى خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT

للاستثمار

١٩- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٢٤٠٠٠٤		رصيد بداية السنة
	٦٧٧,٢٢٢	ضريبة الدخل/تسويات إضافية
(٢٤٠٠٠٤)		ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
	(٦٧٧,٢٢٢)	ضريبة الدخل/إضافات تقديرية متوقعة من مخمن الضريبة
٦٧٧,٢٢٢	٣٤٢,٩٥٧	ضريبة الدخل المقدرة عن أرباح السنة بموجب كشف التسوية
٦٧٧,٢٢٢	٣٤٢,٩٥٧	رصيد نهاية السنة

ب- ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٢,٧٥٥,٤٦٩	(١,٧٣٦,١٤٦)	الربح المحاسبي
(٢٧,٨١٨)	(٢٢١,٢٠٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٨٧,١٥٩	٤,٣٥٣,٧٢٩	مصاروفات غير مقبولة ضريبة
٤,٥١٤,٨١٠	٢,٢٨٦,٣٧٧	الربح الضريبي
٦٧٧,٢٢٢	٣٤٢,٩٥٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (%) ١٥ *

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي أي ما نسبته ١٥% من الربح الضريبي.

- تم أنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية ٢٠٢٠.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على الأرباح الناتجة حسب المعايير الدولية.

- لم يقم المصرف بقيد أية موجودات ضريبية مؤجلة وذلك لعدم تيقن الإدارة من الإستفادة 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 ٢٠٢١.



ت- كشف التسوية الضريبية
التسوية الضريبية بموجب المعايير الدولية

دینار (بالآلاف)	دینار (بالآلاف)
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل تضاف: المصاريغ غير المقبولة لأغراض الضريبة	- ١,٧٣٦,١٤٦
تبرعات للغير	٢٢٢,٠٠٠
ديون مشطوبة (مخصص الائتمان النقدي والتعهدى)	١,٢١١,٩٣٥
تعويضات وغرامات	٢,٤٣٥,٣٩٢
خدمات مهنية وأستشارات	١٩,٧٣٩
ضريبة دخل العاملين	٣٥٤,١٧٣
إعاتات للمتقىسين	٥٠٠
	٤,٣٥٢,٧٢٩
	٢,٦١٧,٥٨٣
ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة	
إيرادات المساهمات الداخلية	٢٢١,٢٠٦
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية	
التخصيصات الضريبية	٢,٢٨٦,٣٧٧
١٥ % × فائض النشاط الخاضع للضريبة	
١٥ % × () دينار =	٣٤٢,٩٥٧



٢٠- مطالبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بألاف)
٤٣	٤٣	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٥٥,٨٠٤		شيكات المسحوبة على المصرف
٣,٥٨٦,٦٣٩	٢,٤٨٢,٣٦٢	تأمينات مستلمة
	٧,٩٢٧	السفاتح المسحوبة على المصرف
١٢٣,٠٤٢	٨٠,٨٥٦	دائنون قطاع /أفراد
٤٩٧,٨٥٥	٤٢٣,١٨٢	دائنون قطاع /قطاع خاص /الشركات والجمعيات
١٨,١٠١	١٣٠,٢٧٨	مصاريف إدارية مستحقة
٢٥,٤٢٦	٢٥,٤٢٠	ذمم دائنة
٢١٧,٩٥٥	٢٠٢,٠٧٤	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣,١٢٤,٧٢٤	٣,١٢٤,٧٢٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٥٨٥,٢٠٠	٢,٣٥٢,٨٢٠	حساب الأمانات البنك المركزي
١,٥٠٠	١,٥٠٠	إيداعات الأكتتاب في أسهم الشركات
٥٦٨,٤٧٣	٢٤,٠٧٣	عمولة مقبوضة مقدماً خطابات ضمان
١٠١,٦٣٧	٢,٨٥٠	عمولة مقبوضة مقدماً إعتمادات
١,٢٤٧,٤١٧	١,٢٢٩,٠٦٣	التزامات عقود موجودات مستأجرة
١٤٣,٦٩٨	١٨٣,٧٥٠	مطلوبات أخرى
١٠,٤٢٢,٤٦٤	١٠,٢٨٧,٨٨٨	

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 المتراكם ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.



٢٢- الاحتياطيات

احتياطي اجباري :

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

احتياطيات أخرى :

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

الفائض المتراكمة :

يشمل الفائض المتراكمة مبالغ صافي الأرباح المتتحققة خلال السنة وكذلك الأرباح المتراكمة لسنوات سابقة.

٢٣- ايرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣	دينار عراقي (بالملايين)
تسهيلات انتظامية مباشرة للأفراد		
٥٨٥,٦٢٠	٥٦,٩٢٦	فوائد قروض وكمبيالات
٣,١٥٣,٨٨٣	٢,٩٨٧,٥٥١	فوائد حسابات جارية مدينة
الشركات		
١٢٩,٧٩٨	١٠٨٢,٦١٦	فوائد قروض وكمبيالات
٩٩٥,٥٧٨	١,٠٦٧,٧٠٤	فوائد حسابات جارية مدينة
١,٣٤٤	٤٠٣	الودائع لأجل لدى البنك المركزي
٤,٨٦٦,١٢٣	٦,١٩٤,٧٠٠	أرصدة وابداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية



٤- مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بألاف)
(٧٢٢,٩٧٢)	(٨٨٧,٢٢١)	ودائع توفير
(٢٤١,٠٤٠)	(١٥٥,٧٩١)	ودائع لأجل
(١٤٠,٧٥٢)	(٧٦٢,٤٧٩)	فوائد أخرى
(١,١٠٤,٧٦٥)	(١,٨٠٥,٤٩١)	<u>المجموع</u>

٥- صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	عمولات دائنة
٢,١٠٨,١٢٤	(٣٩١)	ايراد فروقات تقييم عملة أجنبية
١,٠١٨,٧٠٧	١,٨٦٤,١١٦	تسهيلات غير مباشرة
٥,٩٤٣	٢٧٢,٧٥٠	تسهيلات مباشرة
(١٤٠,٤٠٩)	(٢٣٤,٦٠٢)	عمولات مدينة
٨٠٥,٩٧٦	.٨٢٦,٦٦٩	عمولات أخرى
٢,٧٩٨,٣٤١	٢,٧٣٨,٥٤٢	<u>المجموع</u>

*بلغت مشتريات المصرف من نافذة العملة الأجنبية عن طريق البنك المركزي خلال سنة ٢٠٢١ مبلغ (١,٤٧٠,٠٩٣) الف دولار تتوزع الى مشتريات مزاد حوالات خارجية واعتمادات بمبلغ (١,٢٤٦,٤١٢) الف دولار ومشتريات لاغراض شركات الصيرفة بمبلغ (٢١٧,٠٨٠) الف دولار ومشتريات لاغراض المزاد النقدي للمصرف بمبلغ (٦,٦٠٠) الف دولار وكان الايراد المتحقق من هذا النشاط بمبلغ (١,٦٩٣,٩١٦) الف دينار عراقي.



٢٦- صافي أرباح العمليات الأخرى

كم في ٢١ كانون الأول

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بألاف)
العمليات الأخرى (إيرادات)		
١,٣٩	٢,٢٢٤	مصروفات الاتصالات المستردة
٢٧,٨١٨	٣٣١,٢٠٦	إيرادات المساهمات الداخلية
٣,٤٥٦	٥,٤٣٥	مبيعات مطبوعات مصرفية
٥٤٢	٩٥١	أجور بريد أعتمادات مستندية
١١,٤٠٢	١٢,٨٨٠	إيرادات رأسمالية
٤,٩٨٥	١٥,٨١٣	إيرادات عمليات أخرى
٤٩,٥١٣	٣٦٩,٥١٩	خسائر العمليات الأخرى
(١٥,٣٨١)		
٢٤,١٢٢	(١٥٦,٧٧٢)	خسائر استثمارات في شركات زميلة*
		٢١٢,٧٤٧

*يعتبر 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

كم في ٢١ كانون الأول

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بألاف)
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين		
(١,٧١٠,٨٤٦)	(١,٩٥١,٠٥٣)	مخصصات تعويضية
(٨٢٠,٢٦٦)	(٨٧١,٨٥٨)	مساهمة المصرف في الصناع الاجتماعي
(١٥٥,٨٦٩)	(٢٢٥,٦٦٢)	تدريب الموظفين
(١٤,٠٦٢)	(٢٥,٤٩٠)	إعلانات للمتسبّبين
(٢٠٠)	(٥٠٠)	المجموع
(٢,٧١٠,٣٤٤)	(٢,٠٧٤,٥٦٢)	



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT

للاستثمار

٢٨- مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كمـا في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
(٧٨٧٨٨)	(١٩.٧٧٩)	خدمات مهنية واستشارات
(١٨٦٨١)	(٢٢.٧٧٦)	إيجارات وخدمات
(٢.٩٢١)	(١٠٠.٩٣)	إعلانات
(١٢٧.٩٨٠)	(١٥٣.١٧٧)	اتصالات وانترنت
(٥.٥٦٨)	(٣١.٨١٧)	سفر وايفاد
(٢٦.٣٠٢)	(٢٦.٤٦٧)	صيانة
(٤.٩٢٤)	(٧.٢٧٥)	قرطاسية
(٦٦.٧٦٢)	(٦٢.٧٩٠)	الوقود والزيوت
(١٢.٦٩٩)	(١٥١.١٩٣)	خدمات قانونية
(٧.٥٤٣)	(١١.٧٦٩)	ضيافة
(٥١٢.٧١٥)	(٣٥٤.١٧٣)	ضرائب ورسوم متنوعة
(١٨٢.٠٠٠)	(٢٢٢.٠٠٠)	تبرعات للغير
(١٢.٣٥٦)	(٢.٤٢٥.٢٩٢)	تعويضات وغرامات
(٧.٧٨٥)	(٧.٠٩٦)	المياه
(٧.٠١٤٥)	(٤٢.٠٨٧)	الكهرباء
(٤٧.٠٢١)	(١٤٧.٠٧١)	اللوازم والمهنـات
(٦.٠٠٠)	(٦٧.٤٠٠)	أجور مراقبـي الحسابـات المحليـين
(٥١)	(١.٩٥٤)	خسائر رأسـمالـية
(٢.٨٩٢)		أجـور نسبة شـرـكـة ضـمان الـودـائـع
(٥٦٦.٧٨٥)	(٢٤٠.٣٨٤)	خدمـات وصـيانـة أنـظـمة دـوريـة
(٤٣٣.٠٤٠)	(٢٠٤.٦٧٩)	أـخـرى
	(١.٠٨١.٦٢٠)	فـروـقـات تـقيـيمـ الـعـمـلـاتـ الـأـجـنبـية
(٢.٢٤٥.٩٧٠)	(٥.٤١٦.٩٤٢)	المـجمـوع



٢٩- النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي: كما في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
١٦٩,٣٢٩,٥٥٦	١٢٧,٤٩٦,٠٣٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٦٧٦,٦٧٥	٨٠,٨٢٢٥	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٢ أشهر
(١٢,٢٢٢,١٨٤)	(٣٠,٠٩٤٨)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٢ أشهر
١٦٣,٧٧٣,٠٤٧	١٢٨,٠٠٢٣١٥	

٢٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة العليا: كما في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
١١٠,٨٧٢	١٢٥,٢٤٢	أعضاء، مجلس الإدارة*
١١٠,٨٧٢	١٢٥,٢٤٢	المدير المفوض

* لم ينتفع أعضاء مجلس الإدارة بأي مكافآت خلال سنة ٢٠٢١.

٢١- إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال المصادر والاطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقدير المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليل المخاطر على صعيد البنك للوصول إلى التوازن الامثل بين عامل 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 دوريًا بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وأفضل الممارسات في هذا المجال.

دائرة المخاطر في المصرف هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المصرف بناءً على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل الإدارة إضافة إلى ذلك فإن لجنة المخاطر المنبثقة عن الإدارة تقوم بمراجعة تقارير إدارة مخاطر المصرف ورفع تقارير دورية تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة.



و ضمن دائرة مخاطر المصرف وحدات مسؤولة عن مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل، امن المعلومات ، استمرارية الاعمال و المخاطر 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 بعماليها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها . واهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة و مخاطر التشغيل ، مخاطر السوق تتضمن مخاطر اسعار الفائدة و مخاطر العملات .

يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الامثال و مكافحة الجرائم المالية .

مخاطر الائتمان

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

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

قياس مخاطر الائتمان

- **أدوات الدين:** يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية في ادارة مخاطر التعرض الائتماني لادوات الدين .
- **الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:**
 - يعمل المصرف على ادارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية .
 - ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين 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 ٢١ كانون الأول

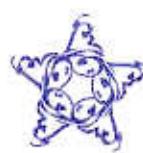
٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بآلاف)
١٦٩,٣٢٩,٥٠٠	١٢٧,٤٩٦,٠٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦,٦٧٦,٦٧٥	٨٠,٨٢٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافى:
٧٦,٦٥٣,٨٠٦	٨٤,٨٤٦,١٩٩	لأفراد
١٢,٧٦٠,٥٤٢	٦٠,١٠٠,٣٦١	الشركات الكبرى
٢٦,٤٧٤,٤٧٧	٢٨,٢٧٥,٠٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٠,١٥٥	٢٠٤,٧٨٥	الاستثمار في شركة تابعة
٤٤,٩٨٤,٦١٩	٥٨,٣٢٧,٨٤٧	الاستثمار في شركة زميلة
١,٢٩٦,٧٢٧	١٢,٧٦٤,٥٥٨	موجودات أخرى
٣٣٩,٣٩٦,٥٥٧	٣٧٢,٨٢٢,٠٨٣	مجموع البنود داخل قائمة المركز العالمي
		بنود خارج قائمة المركز العالمي
٤١,٠٣٦,٥٤٨	٢٥,٧٦٥,٠٢٥	خطابات ضمان
٤,٢٢٧,٢٦٠	٤,١٧٥,٨٣٧	أئتمادات مستندية
٤٥,٣٦٣,٨٠٨	٣٩,٩٤٠,٨٦٢	مجموع البنود خارج قائمة المركز العالمي
٣٨٤,٧٦٠,٣٦٥	٤١٢,٧٦٢,٩٤٥	اجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز العالمي

• ادارة المخاطر:

يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفييف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

إن ابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

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



مصرف عبر العراق

**TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT**

للاستثمار

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

- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.

- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

- فصل تام بين إدارات تسويق الائتمان (الاعمال) وإدارات تحليل ورقابة الائتمان.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

• تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠٢١ كانون الأول ٢١

اجمالي	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالآلاف)
١٥٠,٥٦٦,١٩٧	٦٣,٧٥٠,٠٢٧	٨٦,٨١٦,١٧٠	قبول المخاطر
٩٨٥		٩٨٥	منها مستحقة:
٢,١٤٩,٩٢٨	٢,١٢٢,٠٩٧	٢٧,٨٢١	٢٠ يوم
١٥٢,٧١٧,١١٠	٦٥,٨٧٢,١٢٤	٨٦,٨٤٤,٩٨٦	غير عاملة:
١,٠٦٢,٦٧٢	١,٠٦١,٥٨٤	١٠٨٨	هالكة
(٧,٧٧١,٣٧٨)	(٥,٧٧٢,٠٩٧)	(١,٩٩٩,٢٨١)	المجموع
١٤٦,٠٠٨٤٠٤	٦١,١٦١,٦١١	٨٤,٨٤٦,٧٩٣	يضاف: فوائد معلقة
			ينزل: مخصص التدني
			الصافي

٢٠٢٠ كانون الأول ٢١

اجمالي	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالآلاف)
٩٢,١٥٠,٦٩٢	١٤,٠٢١,٩٥٨	٧٨,١١٨٧٣٤	قبول المخاطر
١,٥٦٥		١,٥٦٥	منها مستحقة:
٢,١٢٧,٠٧٢	٢,١٢٢,٠٩٧	٤,٩٧٥	٢٠ يوم
٩٤,٢٧٩,٣٢٩	١٦,١٥٤,٠٥٥	٧٨,١٢٥,٢٧٤	غير عاملة:
١,٦٧١	٦١٢	١,٠٥٩	هالكة
(٢,٨٦٦,٦٥١)	(٢,٣٩٤,١٢٤)	(١,٤٧٢,٥٢٧)	المجموع
٩٠,٤١٤,٣٤٩	١٣,٧٦٠,٥٤٣	٧٦,٦٥٣,٨٠٦	يضاف: فوائد معلقة
			ينزل: مخصص التدني
			الصافي



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

٢٠٢١ كانون الأول ٣١

اجمالي	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالملايين)
٢٢,٤٧١		٢٢,٤٧١	مقبولة المخاطر
٩٢,١٢٢,٧٦١	١٤,٠٣١,٩٥٩	٧٨,١٠١,٨٠٢	تحت المراقبة
٢,١٢٢,٠٩٧	٢,١٢٢,٠٩٧		هالكة
٩٤,٢٧٩,٣٢٩	١٦,١٥٤,٠٥٦	٧٨,١٢٥,٢٧٢	المجموع
<u>منها:</u>			
٢٢,٤٧١		٢٢,٤٧١	عقارية
٩٢,١٢٢,٧٦١	١٤,٠٣١,٩٥٩	٧٨,١٠١,٨٠٢	كفالات شخصية
٩٢,١٥٧,٢٣٢	١٤,٠٣١,٩٥٩	٧٨,١٢٥,٢٧٢	المجموع

٢٠٢٠ كانون الأول ٣١

اجمالي	شركات	أفراد	دينار عراقي (بالملايين)
٢٢,٤٧١		٢٢,٤٧١	مقبولة المخاطر
٩٢,١٢٢,٧٦١	١٤,٠٣١,٩٥٩	٧٨,١٠١,٨٠٢	تحت المراقبة
٢,١٢٢,٠٩٧	٢,١٢٢,٠٩٧		هالكة
٩٤,٢٧٩,٣٢٩	١٦,١٥٤,٠٥٦	٧٨,١٢٥,٢٧٢	المجموع
<u>منها:</u>			
٢٢,٤٧١		٢٢,٤٧١	عقارية
٩٢,١٢٢,٧٦١	١٤,٠٣١,٩٥٩	٧٨,١٠١,٨٠٢	كفالات شخصية
٩٢,١٥٧,٢٣٢	١٤,٠٣١,٩٥٩	٧٨,١٢٥,٢٧٢	المجموع

يتم ادراج قيمة الضمادات أخذين بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمادات عن مبلغ الدين لكل عميل انفرادي.
 مخاطر الاستثمار والتركيز في الموجودات والمطلوبات.



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

البنك	المنطقة الجغرافية	دينار عراقي (بالملايين)	البنك	المنطقة الجغرافية	دينار عراقي (بالملايين)
البنك	المنطقة الجغرافية	دينار عراقي (بالملايين)	البنك	المنطقة الجغرافية	دينار عراقي (بالملايين)
أرصدة لدى البنك المركزي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد	١٢٧,٤٩٦,٠٢٨	٦٠٠,٥٩٧	٢٠٧,٦٢٨	٨٠,٨٢٢٥
الشركات الكبرى	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٤,٨٤٦,١٩٩	٦٠٠,٣٦١	٢٨,٢٧٥,٠٧٠	٦٠٠,٣٦١
استثمار في شركة تابعة	استثمار في شركة زميلة	٢٠٤,٧٨٥	٥٨,٣٢٧,٨٤٧	١٢,٧٦٤,٥٥٨	٥٨,٣٢٧,٨٤٧
موجودات أخرى	الإجمالي لسنة ٢٠٢١	٣٧٢,٨٢٢,٠٨٣	٦٠٠,٥٩٧	٣٧٢,٢٢٢,٤٨٦	٣٧٢,٨٢٢,٠٨٣
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	٣٣٩,٣٩٦,٥٥٧	٦,٣١٨,٥٦٥	٢٢٣,٠٧٧,٩٩٢	٣٣٩,٣٩٦,٥٥٧

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

البنك	القطاع الاقتصادي	دينار عراقي (بالملايين)	البنك	القطاع الاقتصادي	دينار عراقي (بالملايين)
البنك	القطاع الاقتصادي	دينار عراقي (بالملايين)	البنك	القطاع الاقتصادي	دينار عراقي (بالملايين)
أرصدة لدى البنك المركزي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	١٢٧,٤٩٦,٠٢٨	٨٠,٨٢٢٥	٨٤,٨٤٦,١٩٩	٦٠٠,٣٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمار في شركة تابعة	٢٨,٢٧٥,٠٧٠	٢٠٤,٧٨٥	٥٨,٣٢٧,٨٤٧	١٢,٧٦٤,٥٥٨
استثمار في شركة زميلة	موجودات أخرى	٣٧٢,٨٢٢,٠٨٣	٦٠٠,٥٩٧	٣٧٢,٢٢٢,٤٨٦	٣٧٢,٨٢٢,٠٨٣
الإجمالي لسنة ٢٠٢١	الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	٣٣٩,٣٩٦,٥٥٧	٦,٣١٨,٥٦٥	٢٢٣,٠٧٧,٩٩٢	٣٣٩,٣٩٦,٥٥٧



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

• مخاطر السوق:

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

لدى المصرف سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبتها تطبيقها دوريًا، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر بدراساتها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي العراقي، ومن ثم يتم اعتمادها من قبل إدارة المصرف.

تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقوف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها والتتأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة إدارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الأصول والخصوم وكذلك إدارة المصرف.

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

• مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

٢٠٢١ كانون الأول

دینار عراقي (بالملايين)	العملة (دولار أمريكي)	بعض الفائدة (%)	حسابية الأرباح والخسائر	حقوق الملكية
٨٧,٧٨٤	٨٧,٧٨٤	٪ ٢	٨٧,٧٨٤	٨٧,٧٨٤

٢٠٢٠ كانون الأول

دینار عراقي (بالملايين)	العملة (دولار أمريكي)	بعض الفائدة (%)	حسابية الأرباح والخسائر	حقوق الملكية
٧٥,٢٢٧	٧٥,٢٢٧	٪ ٢	٧٥,٢٢٧	٧٥,٢٢٧

لاتوجد مخاطر جوهيرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.



مصرف عبر العراق

**TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT**

للاستثمار

**ايضاحات حول البيانات المالية المتنفصلة للسنة المنتهية
كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١**

• مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطوره بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبيّن أثر التغير المحتمل في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٢١ كانون الأول				دينار عراقي (بالملايين)
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	العملة	دينار عراقي (بالملايين)
١,٤٨٤,٦٠٤	١,٤٨٤,٦٠٤	% ٦	دولار أمريكي	١,٤٨٤,٦٠٤
٢٣,٤٩٠	٢٣,٤٩٠	% ٦	يورو	٢٣,٤٩٠
٩٣٢,٧٢٦	٩٣٢,٧٢٦	% ٦	درهم إماراتي	٩٣٢,٧٢٦
١٣١	١٣١	% ٦	جنيه مصرى	١٣١
٢١٩	٢١٩	% ٦	ليرة تركى	٢١٩

٢٠٢٠ كانون الأول				دينار عراقي (بالملايين)
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	العملة	دينار عراقي (بالملايين)
١,٤٨٤,٦٠٤	١,٤٨٤,٦٠٤	% ٦	دولار أمريكي	١,٤٨٤,٦٠٤
٢٣,٤٩٠	٢٣,٤٩٠	% ٦	يورو	٢٣,٤٩٠
٩٣٢,٧٢٦	٩٣٢,٧٢٦	% ٦	درهم إماراتي	٩٣٢,٧٢٦
١٣١	١٣١	% ٦	جنيه مصرى	١٣١
٢١٩	٢١٩	% ٦	ليرة تركى	٢١٩

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 اقتصادية. بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

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

٢١ كانون الأول ٢٠٢١				دينار عراقي (بالملايين)
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر		سوق العراق
١,٧٠,٨,٧٩١	١,٧٠,٨,٧٩١	٪ ٦		

٢١ كانون الأول ٢٠٢٠				دينار عراقي (بالملايين)
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر		سوق العراق
١,٦٠,١,٦٧٨	١,٦٠,١,٦٧٨	٪ ٦		

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



إيضاحات حول السياسات المالية الممنهجة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤- فحص إعادة تسعير الفائدة:
يتبع المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومواصفة الاستحقاقات لتنقيل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفلاحت الآجال الزمنية المتعددة واستحقاقات إعادة صرافة أسعار الفوائد أيها أقل لتنقيل المخاطر في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المنظورة كالمشتققات. يتم التصنيف ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المنظورة كالمشتققات، على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق، أيهما أقرب.



مصرف عبیر العراق

TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT



**ايضاحات حول البيانات المالية المتفصلة للسنة المنتهية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

• التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

البند	دollar أمريكي	يورو	درهم إماراتي	جنيه مصرى	ليرة تركية
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٦١,٥٤١				
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية	١٦,١٥٠				
تسهيلات انتعانية مباشرة (صافي)	٩,٤٢١,٦١٧				
موجودات أخرى	٤٠٠,١٢٣				
اجمالي الموجودات	١٥,٠٤٣,٤٤١				
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية	١٦,٧٧٩				
ودائع عملاء	٣,٤٢٣,٦٩٢				
تأمينات نقدية	٢,٩٨٦,٠٧٤				
مطلوبات أخرى	٦,٥٨٢				
اجمالي المطلوبات	٧,٤٣٢,١٢٧				
صافي التركز داخل قائمة المركز العالمي					

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	دollar أمريكي	يورو	درهم إماراتي	جنيه مصرى	ليرة تركية
اجمالي الموجودات	٢٤,٧٤٣,٤٠٠				
اجمالي المطلوبات	٢٤,٧٤٣,٤٠٠				
صافي التركز داخل قائمة المركز العالمي					



**بيانات حول البيانات المالية المتنفصلة للسنة المنتهية
كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١**

• بنود خارج المركز المالي:

كما في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بالملايين)
٤,٢٢٧,٢٦٠	٤,١٧٥,٨٣٧	اعتمادات مستندية
٤١,٠٣٦,٥٤٨	٣٥,٧٦٥,٠٢٥	خطابات الضمان
٤٥,٣٦٣,٨٠٨	٣٩,٩٤٠,٨٦٢	

٣٧- رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال

رأس المال المدفوع:

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ . ٩ ٢٠٢٠

رأس المال التنظيمي:

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

- (رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الإختياري، الأرباح المدورة).
- (الاحتياطيات 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 الاحتياطي الإلزامي بواقع ٥٪ من الأرباح المتحققة.



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

كمافي ٢١ كانون الأول

كفاية رأس المال

دينار عراقي (بألاف)	٢٠٢١	٢٠٢٠
رأس المال الأساسي		
رأس المال المدفوع	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠
كفاية الاحتياطيات المعلنة	٤,٤١٢,٧٠١	٤,٥٦١,٨٥٤
الأرباح غير موزعة	٥٥٦,١٠٠	١,٢٨١,٨٩٠
مجموع رأس المال الأساسي	٢٦٩,٨٤٣,٧٤٤	٢٦٨,٩٦٨٨٠١
رأس المال المساند		
احتياطيات عامة	(٢,٨٧٨,٦٥٧)	(٢,٦٧٨,٥٥١)
مجموع رأس المال المساند	(٢,٨٧٨,٦٥٧)	(٢,٦٧٨,٥٥١)
مجموع رأس المال الأساسي والمساند	٢٦٦,٩٦٥,٠٨٧	٢٧٢,٦٤٧,٣٥٢
مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية	١٠,٢,١٩٨٨,٦	٧٤,١٢٠,٥٦٢
مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية	٣٠,٣٣٩,٦٠٠	٣٥,٣١٢,٧٩١
كفاية رأس المال %	% ٢٠١	% ٢٤٩





٣٢- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها
 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أكبر من سنة	نهاية سنة	دينار عراقي (بالملايين)
الموجودات:			
١٢٧,٤٩٦,٠٢٨		١٢٧,٤٩٦,٠٢٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٠,٨,٢٢٥		٨٠,٨,٢٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات مصرفية
١٤٦,٠٠٨,٤٠٤	٤٨,١٣٥,٩٥٧	٩٧,٨٧٢,٤٤٧	تسهيلات التموانية مباشرة (صافي)
٢٨,٢٧٥,٠٧٠	٢٨,٢٧٥,٠٧٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٤,٧٨٥	٢٠٤,٧٨٥		استثمار في شركة تابعة
٥٨,٢٢٧,٨٤٧	٥٨,٢٢٧,٨٤٧		استثمار في شركة زميلة
٢,١٩١,٨٢١	٢,١٩١,٨٢١		ممتلكات ومعدات (صافي)
١٢,٧٦٤,٥٥٨		١٢,٧٦٤,٥٥٨	موجودات أخرى
٢٧٦,٠٧٦,٧٤٨	١٣٧,١٣٥,٤٨٠	٢٢٨,٩٤١,٢٦٨	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٠,٠٩٤٨		٣٠,٠٩٤٨	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩,١٧١,٥٣٢	١,٤١٦,٢٠٠	٣٧,٧٥٥,٣٢٢	ودائع العملاء
٦,٢٦٠,٥٩٢		٦,٢٦٠,٥٩٢	تأمينات نقدية
٥٣,١٢٥,٢٤٨	٥٣,١٢٥,٢٤٨		قرض البنك المركزي
١,٦٧٨,١٨٦	١,٦٧٨,١٨٦		مخصصات متعددة
٣٤٢,٩٥٧		٣٤٢,٩٥٧	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٢٨٧,٨٨٨	١٠,٢٨٧,٨٨٨		مطلوبات أخرى
١١١,١٦٧,٣٥١	٦٦,٥,٧٥٢٢	٤٤,٦٥٩,٨٢٩	مجموع المطلوبات
٢٦٤,٩,٩٣٩٧	٧٠,٦٢٧,٩٥٨	١٩٤,٢٨١,٤٣٩	الصافي



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أكبر من سنة	الغاية سنة	دينار عراقي (بالملايين)
الموجودات:			
١٦٩,٣٢٩,٥٠٠		١٦٩,٣٢٩,٥٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٦٧٦,٦٧٥		٦,٦٧٦,٦٧٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات مصرفية
٩٠,٤١٤,٣٤٩	٧٦,٣٢١,٨٠٢	١٤٠,٩٢٥,٥٤٧	تسهيلات انتظامية مباشرة (صافي)
٢٦,٤٧٤,٤٧٧	٢٦,٤٧٤,٤٧٧		استثمارات (صافي)
٢٢٠,١٥٥	٢٢٠,١٥٥		استثمار في شركة تابعة
٤٤,٩٨٤,٦١٩	٤٤,٩٨٤,٦١٩		استثمار في شركة زميلة
٢,٤٩٩,٤٨٤	٢,٤٩٩,٤٨٤		ممتلكات ومعدات (صافي)
١,٢٩٦,٧٢٧		١,٢٩٦,٧٢٧	موجودات أخرى
٣٤١,٨٩٦,٠٤١	١٥,٥٠٠,٥٣٧	١٩١,٣٩٥,٥٠٤	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٢,٢٢٣,١٨٤		١٢,٢٢٣,١٨٤	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩,٦٠٥,٤٦٣	١,٤١٦,٢٠٠	٣٨,١٨٩,٢٦٣	ودائع العملاء
٨٢١٩,١١٢		٨٢١٩,١١٢	تأمينات نقدية
٩١,٠٠٠	٩١,٠٠٠		قرض البنك المركزي
١,٥٣٥,٠٢٢	١,٥٣٥,٠٢٢		مخصصات متعددة
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

٣٤- الدعاوى القانونية

- بلغت عدد القضايا المقامة من قبل المصرف على الغير في سنة ٢٠٢١ دعوى واحدة بمبلغ (١٠) مليون دولار عراقي عن قيمة حسابات جارية مدينة المكشوف والدعوى في مرحلة التمييز.
- لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف.



كمافي ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

الميزانية الموحدة

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكم	مصرف عبر العراق	إيجاب	دينار عراقي (بـالآلاف)	الموجودات
١٢٧,٤٩٦,٠٣٨				١٢٧,٤٩٦,٠٣٨			نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١,٥٨٨,٥٤٣			٧٨٠,٢١٨	٨٠,٨٢٤٥			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٣,٠٠٨,٤٠٤				١٤٦,٠٠٨,٤٠٤			تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٥٨,٣٤١,٦١٢			١٣,٧٦٥	٥٨,٣٢٧,٨٤٧			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٨,٢٧٥,٧٧٧		٢٠,٤,٧٨٥		٢٨,٢٧٩,٨٥٥	١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النشاط الشامل الآخر
٣,٤٩١,٦٦٦	٩٩,٧٨٥			٣,٤٩١,٨٢١	٢		ممتلكات ومعدات، صافي
١٢,٧٧٦,٤٥٨			٧,٤٠٠	١٢,٧٦٤,٥٥٨			موجودات أخرى
٢٧٣,٧٧٣,٧٣١	٩٩,٧٨٥	٢٠,٤,٧٨٥	٨٠,١,٩٨٣	٢٧٣,٧٦٣,٧٣٨			مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:							
المطلوبات							
٢٠,٠٩٤٨				٢٠,٠٩٤٨			ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩,١٧١,٥٢٢				٢٩,١٧١,٥٢٢			ودائع العملاء
٩,٨٥٧,٤١٥			٥٩٦,٨٤٣	٦,٦٦٠,٥٩٣			تأمينات تقديرية
٥٢,١٣٥,٣٦٨				٥٢,١٣٥,٣٤٨			قرض البنك المركزي
١,٦٧٦,١٦٢				١,٦٧٦,١٦٢			مخصصات متعددة
٢٤٢,٩٥٧				٢٤٢,٩٥٧			مخصص ضريبة الدخل
١,٢٨٨,٢٦٢			٣٧٥	١٠,٢٨٧,٨٨٨			مطلوبات أخرى
١١١,٧٤٤,٥٤٩			٥٩٧,١٩٨	١١١,٦٧٧,٣٥١			مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين							
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠		١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢		رأس المال
٣,٢٤٦,٩٧١			١١,٥٣٩	٣,٢٣٥,٤٢٣			احتياطي إجباري
١,٣٢٦,٦٣٦			٢١٤	١,٢٢٦,٤٢٢			احتياطيات أخرى
(٢,٧٦٢,٥٥٢)				(٢,٧٦٢,٥٥٢)			احتياطي القيمة العادلة
١,٣٨٥,٤٩١			١٠٢,٤٠١	١,٣٨١,٨٩٤			أرباح مدورة
(٤,١٨٧,١٧٤)			(١٥,٢٦٩)	(٢,١٧١,٧٩٥)			العجز المتراكם
٢٦٥,٠٠٩,١٨٢		١٠٥,٠٠٠	٢٠,٤,٧٨٥	٢٦٤,٩,٦,٣٩٧			مجموع حقوق المساهمين
٢٧٣,٧٧٣,٧٣١	١٠٥,٠٠٠	٢٠,٤,٧٨٥	٨٠,١,٩٨٣	٢٧٣,٧٦٣,٧٣٨			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

سامي عدنان محمد
 رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
 المدير المفوض

سليم عبد الحمزة شنيف
 مدير القسم المالي
 خصوصاً للتقارير المدققة والموزع

عادل اسماعيل حسن الشبيبي
 محاسب قانوني ومراجعة الحسابات
 من شركة عامل استديو حسن الشبيبي وشريكه
 لمرأة وتنمية المسابات (تحاليفية)
 الادارة العامة



حسين كاظم جويد العياج
 محاسب قانوني ومراجعة الحسابات
 من شركة حسين كاظم جويد وشريكه
 لمدرسة وتنمية المسابات (تحاليفية)





كشف الدخل الموحد

لغاية ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	دينار عراقي (بالآلاف)
٦,١٩٤,٧٠٠		٦,١٩٤,٧٠٠	أيرادات الفوائد
(١,٨٠٥,٤٩١)		(١,٨٠٥,٤٩١)	مصرفوفات الفوائد
<u>٤,٣٨٩,٢٠٩</u>		<u>٤,٣٨٩,٢٠٩</u>	صافي أيرادات الفوائد
٤,٤٢٢,١٧٠		٤,٤٢٢,١٧٠	صافي أيرادات العمولات
<u>٨,٨١٢,٣٧٩</u>		<u>٨,٨١٢,٣٧٩</u>	صافي أيرادات الفوائد والعمولات
٢٤٤,٦٥٥	٢١,٩٠٨	٢١٢,٧٤٧	صافي أرباح العمليات الأخرى
<u>٩,٠٥٧,٠٢٤</u>	<u>٢١,٩٠٨</u>	<u>٩,٠٢٥,١٣٦</u>	صافي أيرادات التشغيل
(١,٢١١,٩٢٥)		(١,٢١١,٩٢٥)	خسائر انتهاجية متوقعة
(٢,١١١,٢٦٢)	(٣٦,٧٠٠)	(٢٠,٧٤,٥٦٣)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٥,٤٢٧,٥١٩)	(١٠,٥٧٧)	(٥,٤١٦,٩٤٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٥٧,٨٢٢)		(١,٠٥٧,٨٢٢)	استهلاكات
<u>(١,٠٨,٨٠٤٩)</u>	<u>(٤٧,٢٧٧)</u>	<u>(١,٠٧٦١,٢٧٢)</u>	اجمالي المصاريف
<u>(١,٧٥١,٥١٥)</u>	<u>(١٥,٣٦٩)</u>	<u>(١,٧٣٦,١٤٦)</u>	صلف (الخسارة/الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٤٢٨,٨٠٥)	(٢,١٥٦)	(٤٢٥,٦٤٩)	ضريبة الدخل
<u>(٢,١٩٠,٣٢٠)</u>	<u>(١٨,٥٢٥)</u>	<u>(٢,١٧١,٧٩٥)</u>	صافي (الخسارة/الربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمار لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٢٠,١٥٥) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات.
- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأس المالها بمبلغ (١١٥,١٥٥) الف دينار وذلك بالإضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة.
- تم استبعاد رأس المال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT

الاستثمار

Separate Statement of Financial Position

As of December 31

In Thousands of IQD	2021	2020
Assets		
cash and balances at Central Bank of Iraq	127,496,038	169,329,555
Balances at banks and financial institutions	808,225	6,676,675
Direct credit facilities (net)	146,008,404	90,414,349
Financial assets at fair value through other Comprehensive income	28,275,070	26,474,477
Investment in subsidiary company	204,785	220,155
Investing in an associate	58,327,847	44,984,619
Property and equipment (net)	2,191,821	2,499,484
Other assets	12,764,558	1,296,727
Total Assets	376,076,748	341,896,041
Liabilities and Shareholders Equity		
Banks and financial institutions deposits	300,948	12,233,184
Customers deposits	39,171,532	39,605,463
Cash margins	6,260,592	8,319,112
Loans Received	53,125,248	910,000
Miscellaneous provisions	1,678,186	1,535,032
Income tax provisions	342,957	677,222
Other liabilities	10,287,888	10,422,464
Total Liabilities	111,167,351	73,702,477
Shareholders Equity		
Capital	264,000,000	264,000,000
Statutory reserves	3,235,432	3,086,279
Other reserves	1,326,422	1,326,422
Fair value reserves	(2,762,552)	(3,758,301)
Retained earning	1,281,890	3,539,164
Relized loss	(2,171,795)	
Total Shareholders Equity	264,909,397	268,193,564
Total Liabilities and Shareholders Equity	376,076,748	341,896,041


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	2021	2020
Interest income	6,194,700	4,866,123
Interest expense	-1,805,491	-1,104,765
Net Interest Income	4,389,209	3,761,358
Net commissions income	2,728,542	3,498,341
Exchange rate revenues	1,694,628	2,092,423
Net interest and commissions income	8,812,379	9,652,122
Other operating income (net)	212,747	34,132
Net Operating income	9,025,126	9,686,254
Employees expenses	-3,074,563	-2,701,344
Other operating expenses	-5,416,942	-2,245,970
Depreciation	-1,057,832	-983,471
Direct credit facilities provision	-360,949	
Contractual agreement provision	-850,986	
Total expenses	-10,761,272	-5,930,785
Income for the year before tax	-1,736,146	3,755,469
Income tax expense for the year	-435,649	-772,405
Profit for the year	-2,171,795	2,983,064



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT

البنك العراقي

Separate Statement of Other Comprehensive Income

For the year ended December 31

In Thousands of IQD	2021	2020
Profit for the year	-2,171,795	2,983,064
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	995,749	269,651
Total comprehensive income for the year	-1,176,046	3,252,715

Separate Statement of Changes in Shareholder's Equity



مصرف عراق
TRANS IRAQ BANK
 FOR INVESTMENT

In Thousands of IQD	Capital	Statutory Reserve	Other Reserves	Fair value reserve	Retained Earnings	Total Shareholder's Equity
Changes for the year Ended December 31, 2021						
Balance as at January 1st, 2021	264,000,000	3,086,279	1,326,422	(3,758,301)	3,539,164	268,193,564
Profit for the year				995,749	-2,171,795	995,749
Other comprehensive loss for the year				995,749	-2,171,795	-1,176,046
Total other comprehensive income				149,153	(149,153)	
Transferred to reserves					(2,108,121)	(2,108,121)
Distributed dividends					-889,905	264,909,397
Balance as at December 31, 2021	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(2,762,552)		
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
Total other comprehensive income				269,651	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



Separate Statement of Cash Flows

For the year ended December 31

In Thousands of IQD	2021	2020
<u>Operating Activities</u>		
Profit before tax	(1,736,146)	3,755,469
<u>Non-cash items: Adjustments for</u>		
Depreciation	1,057,832	983,471
Facilities impairment provision direct credit	(360,949)	
Obligation provisions contractual	(850,986)	
	(1,890,249)	4,738,940
<u>Capital Change in Working</u>		
Credit facilities-net decrease in direct	(55,594,057)	(4,041,945)
Assets decrease in other	(11,467,831)	(48,239)
Customer's deposits decrease (in)	(433,930)	(21,519,343)
Cash margins decrease (increase in)	(2,058,520)	4,894,028
Miscellaneous provisions increase (in)	143,154	(52,952)
Liabilities increase in other	(134,575)	(2,778,008)
Operating activities before tax net cash from	(71,436,008)	(18,807,520)
Income tax paid	(769,914)	(335,187)
Operating activities net cash flow from	(72,205,922)	(19,142,707)
<u>Investing Activities</u>		
Assets at fair value through other comprehensive financial		
Investment in subsidiary company	(13,343,228)	15,381
Proceeds from sale of property and equipment	(327,708)	890,357
From investing activities net cash flow (in used)	(13,670,936)	905,737
<u>Financing Activities</u>		
Distributed dividends	(2,108,121)	(2,000,000)
Financing activities net cash flow (in used)	50,107,127	(1,090,000)
Increase in cash and cash equivalents net (decrease)	(35,769,731)	(19,326,970)
Equivalents at the beginning of the year cash and cash	163,773,046	183,100,016
Equivalents at the end of the year cash and cash	128,003,315	163,773,046