



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

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

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

وبالنسبة للاداء المالي فقد قام المصرف بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم ( ٩ ) وعرض البيانات وفق ذلك المعيار. كما بلغت الارباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي الالتزامي مبلغ ( ٦,٤٨٣ ) مليار دينار عراقي ولقد جاءت هذه النتائج نتيجة الالتزام بالإستراتيجية الموضوعة والتزام كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق هذه الإستراتيجية وإدخال التعديلات اللازمة عليها حسبما تقتضي الظروف على الأمدين المتوسط والطويل. وبصفة خاصة، يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية وتحقيق أرباح مستدامة وجذب وتحفيز موظفين مؤهلين بالإضافة إلى نهج متحفظ في إدارة المخاطر، يساعد البنك على تحقيق أعلى العوائد لمساهمييه .

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مجلس ادارة

يسر مجلس الادارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (بنك عبر العراق للاستثمار) للعام ٢٠١٨ متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكمله تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير.

## انشطة البنك الرئيسية

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

## اهداف البنك الرئيسية

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

ملخص البيانات المالية ٢٠١٨ للسنوات الخمسة الماضية

2014	2015	2016	2017	2018	ملخص البيانات المالية
327,508	379,963	415,851	351,929	327,734	اجمالي الموجودات
96,598	161,443	157,633	111,277	95,661	القروض والسلف، صافي
4,352	13,821	1,827	28,053	26,569	استثمارات
54,551	94,964	110,474	34,050	37,887	ودائع العملاء
250,000	264,000	264,000	264,000	264,000	راس المال
266,510	274,856	276,532	277,762	273,761	حقوق المساهمين
6,256	13,421	14,302	9,732	6,152	صافي الربح
2%	5%	5%	4%	2%	نسبة العائد على حقوق المساهمين

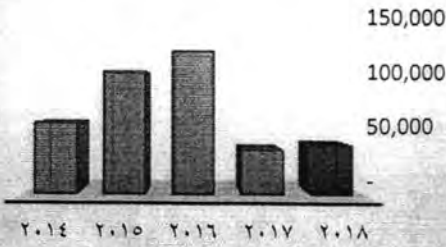
تسهيلات ائتمانية مباشرة  
بالصافي



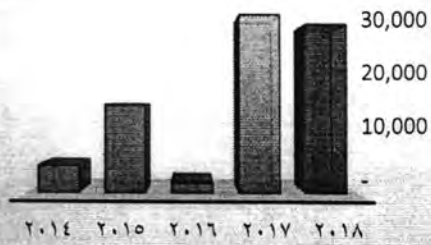
اجمالي الموجودات



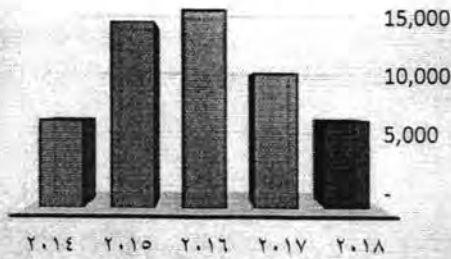
ودائع العملاء



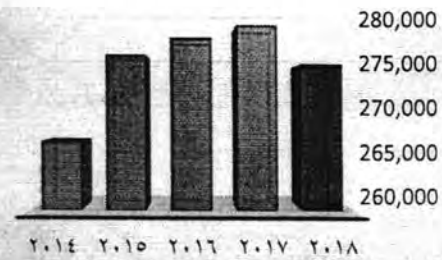
استثمارات، صافي



صافي الربح



حقوق المساهمين



## تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف :-

استند مصرف عبر العراق الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فإن المصرف سيسعى إلى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل. لان حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية للمكيثهم في المصرف ستظل من أولويات مصرف عبر العراق للاستثمار م.خ وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية. لذلك فإن المصرف سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون والعملاء والموظفون والمجتمع بشكل عام.

### بيانات المساهمين

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

### المساهمون

اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة المئوية %
المساهمون العراقيون افراد	245,708,028,635	93.06%
المساهمون العراقيون شركات	10,500,000,000	3.98%
المساهمون غير العراقيين افراد	6,938,976,000	2.62%
المساهمون غير العراقيين شركات	852,995,365	0.33%

### جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الاسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من ١%	6,381,806,825	83	2.4%
من ١% الى ٥%	86,805,274,175	11	32.88%
من ٥% الى ١٠%	170,812,919,000	7	64.72%
من ١٠% الى ٢٠%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
من ٢٠% الى ٥٠%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أكثر من ٥٠%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

جدول المساهمين الذين يملكون نسبة ( ١ % ) او اكثر من رأسمال المصرف

ت	الاسم	الرصيد النهائي	النسبة المئوية
1	عبدالمحسن محمد عبدالكريم الزكري	5,396,160,000	2.0%
2	نغم علي داود السواد	11,352,000,000	4.3%
3	حسن هادي فرحان العيدي	6,136,000,000	2.3%
4	بشار شاكر حامد العاني	7,090,540,844	2.7%
5	عبدالله يونس فرحان العيدي	7,184,000,000	2.7%
6	بهاء حسين علي العيدي	12,084,245,331	4.6%
7	رواء ناصر جاسم الكاظمي	7,445,592,000	2.8%
8	عباس يونس فرحان العيدي	6,480,736,000	2.5%
9	محمد ناجي علي كماش الربيعي	13,136,000,000	5.0%
10	شركة اصالة الجنوب للتجارة العامة	6,000,000,000	2.3%
11	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة محدودة	4,500,000,000	1.7%
12	حسن ناصر جعفر اللامي	26,035,680,000	9.9%
13	وشييار عبدالفتاح عبدالرزاق عبدالعزيز	26,136,000,000	9.9%
14	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	9.9%
15	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	24,080,000,000	9.1%
16	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	17,056,000,000	6.5%
17	مؤيد علي حسن العيدي	26,136,000,000	9.9%
18	حيدر جواد حسن	25,233,239,000	9.6%

مجلس ادارة البنك

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

معلومات عن اعضاء مجلس الادارة

الاسم	المعلومات والبيانات
حسن ناصر جعفر اللامي	بكالوريوس في ادارة الاعمال صاحب خبرة مصرفية طويلة ولديه صرافة في عمان من التصنيف الاول لديه خبرة في مجال الاستيراد للمواد الغذائية والادوات الاحتياطية لديه خبرة في مجال الانتاج الصناعي والصناعات الغذائية رئيس مجلس ادارة شركة سما بغداد للتحويل المالي منذ عام ٢٠٠٩ الى ٢٠١٣
عباس يونس فرحان العيدي	بكالوريوس علوم رياضيات وماجستير امن البيانات لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية نائب رئيس مجلس ادارة شركة الامين العربية سابقاً للتحويل المالي مستورد

بشار شاكر حامد العاني	بكالوريوس هندسة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف اشور
علاء ضياء علي الموسوي	بكالوريوس علوم رياضيات صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف
نور حسن علي	بكالوريوس إدارة واقتصاد صاحبة خبرة مصرفية كبيرة وتقلدت عدة مناصب واخرها نائب مدير مفوض
محمد صالح هاشم	بكالوريوس علوم تجارية واقتصاد صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصارف حكومية واخرى اهلية
بسام عدنان محمد الربيعي	بكالوريوس قانون لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية وتجارة المواد الاحتياطية
نجاح فتاح جاسم	خريج الدراسة الاعدادية صاحبة خبرة كبيرة في العمل المصرفي
بهاء حسين علي العيدي	بكالوريوس ادارة الاعمال لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية لديه خبرة في عمليات التداول بالاسهم

#### عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

##### أ- الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	26,035,680,000
2	عباس يونس فرحان	نائب رئيس مجلس الإدارة	6,480,000,000
3	بشار شاكر حامد	عضو أصلي ( المدير المفوض )	7,090,540,844
4	علاء ضياء علي	عضو أصلي	1,000,000
5	نور حسن علي	عضو أصلي	50,000

##### ب- الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	نجاح فتاح جاسم	عضو احتياط	50,000
2	بسام عدنان محمد	عضو احتياط	17,056,000,000
3	محمد صالح هاشم	عضو احتياط	1,000,000
4	بهاء حسين علي العيدي	عضو احتياط	12,084,245,331

## اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحه في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً ان المجلس قد عقد خلال عام ٢٠١٨ (تسعة عشر) اجتماعاً حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس القديم (تسعة) اجتماعات و (عشرة) اجتماعات للمجلس المنتخب بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ في اجتماع الهيئة العامة بالشكل التالي حضور الاجتماعات للمجلس الجديد

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	الملاحظات
حسن ناصر جعفر	١٩	0	عضو في المجلسين القديم والجديد
عباس يونس فرحان	١٠	0	
علاء ضياء علي	١٠	0	
نور حسن علي	١٠	0	
بشار شاكر حامد	١٩	0	عضو في المجلسين القديم والجديد
( مراقب الامتثال )	١٩	0	

## عملية الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

## اللجان التابعة لمجلس الإدارة

يمارس مجلس ادارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من اعضاء مجلس ادارة البنك فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة اعضاء من مجلس يعينون في اجتماع الهيئة العامة وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس ادارة البنك .

## لجنة التدقيق

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



عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	اسم العضو
0	٧	عبداس يونس فرحان
0	٧	علاء ضياء علي
٦	١	نجوى فوزي طاهر **
٠	٧	امين السر / مقرر اللجنة

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

### لجنة ادارة المخاطر

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

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

\*\* قدمت السيدة نجوى فوزي استقالتها من المجلس واللجان التابعة له بتاريخ ٢٢/٧/٢٠١٨

\*\*\* انضمت السيدة نور حسن علي الى المجلس بعد استقاله السيدة نجوى

### لجنة الترشيح والمكافآت

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

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

### لجنة الحوكمة

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

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
وسام عدنان محمد	1	0
عبد الله يونس فرحان	1	0
بسام عدنان محمد	1	0

### لجنة ادارة الاستثمار

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

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	اسم العضو
٠	٧	بشار شاكر حامد
٠	٧	عدي نجم علي
٦	١	نجوى فوزي طاهر **
٣	٤	نور حسن علي ***
٠	٥	مدير القسم المالي/ مقرر اللجنة

\*\* قدمت السيدة نجوى فوزي استقالتها من المجلس واللجان التابعة له بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٢

\*\*\* انضمت السيدة نور حسن علي الى المجلس بعد استقاله السيدة نجوى

### اللجنة الائتمانية

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

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	اسم العضو
0	٧	حسن ناصر جعفر
0	٧	عباس يونس فرحان
0	٧	بشار شاكر حامد
0	٧	مدير قسم الائتمان / مقرر اللجنة

### لجنة الموجودات والمطلوبات

من مهام اللجنة هو إدارة مخاطر الأسعار الخاصة بالإرباح وتحصل على البيانات من فريق فني متخصص يمكن ان يكون من ملاك المصرف. وكذلك حساب فجوة الاستحقاق (Maturity Gap) الموجبة والسالبة والصفيرية والفجوة المتراكمة خلال السنة وسنويا ونشرها بالتقرير السنوي. وكذلك حساب الأجل (Duration) والأجل المحور ( Modified Duration ) والمرونة السعرية لأدوات الدين وتحديد آثار تقلبات أسعار السوق على هذه المؤشرات. وكذلك حساب اجل محافظ المصرف واجل الموجودات واجل المطلوبات

ونتيجة فجوة الأجل. وكذلك حساب اثر الأجل على حقوق ملكية المصرف وحساب اجل حقوق المصرف وعلاقتها مع الرفع المالي. واستخدام أساليب المحاكاة والقيمة تحت المخاطرة.

وترتبط اللجنة بمجلس الإدارة على ان يكون احد أعضائها المدير العام (المدير المفوض). ويسمح بضم معاون المدير المفوض بعضوية اللجنة حيث تم تفويضها بالصلاحيات اللازمة لتسهيل تنفيذ مهامها. وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة بصفة دورية ومنتظمة وثابتة. وادناه جدول بأسماء اعضاء اللجنة حيث حققت اللجنة سبعة اجتماعات خلال سنة ٢٠١٨.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بشار شاكر حامد	٥	٠
عدي نجم علي	٥	٠
سناء عبد الحمزة شنيف	٥	٠
امين سر مجلس الادارة / مقرر اللجنة	٥	٠

#### لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

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

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

\*\* قدمت السيدة نجوى فوزي استقالتها من المجلس واللجان التابعة له بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٢

\*\*\* انضمت السيدة نور حسن علي الى المجلس بعد استقاله السيدة نجوى

### العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

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

### معايير كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم البنك بأعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

وانطلاقاً من دور مجلس الادارة ومسؤوليته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه فان مجلس الادارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه

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

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية فان المجلس يؤكد ان نظام الرقابة الداخلية يعد على اساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية وان لدى البنك الية منتظمة لتصميم انظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسيه في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديداً" للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية

الرقابة ويتم تحليل المخاطر نوعا وكما ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى  
( لجنة ادارة المخاطر )

ابرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

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

التسلسل	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
1	حسن ناصر جعفر	26,035,680,000	%9.86
2	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	26,136,000,000	%9.90
3	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	%9.90
4	وسام عدنان محمد ابراهيم	24,080,000,000	%9.12
5	مؤيد علي حسن العيدي	26,136,000,000	%9.90
6	بسام عدنان محمد الربيعي	17,056,000,000	%6.46
7	حيدر جواد حسن الصراف	25,233,239,000	%9.56
	المجموع	170,812,919,000	65%

اقسام الإدارة العامة والفروع

القسم او الفرع	المسؤول	التواصل
القسم المالي	سناء عبد الحمزة شنيف	Account@tip.iq
قسم الادارة والذاتية	ثائر عبادي كاظم	GM@ tip.iq
قسم الائتمان	زياد عبد القادر عبد الله	Credit@tip.iq
قسم الدولي	نمير عبد العزيز حسين	nameer@tib.iq
قسم ادارة المخاطر	عادل عبد الرزاق أمين	riskmgm@tip.iq
قسم مكافحة غسيل الاموال	محمد نزار عباس	aml@tib.iq
قسم نظم المعلومات	رنا شوقي علي	rana@tib.iq
قسم التدقيق الداخلية	عبد الامير جواد خيون	abdulmir@tib.iq
قسم الامتثال	ميسم حكمت ناهي	ComplianceOfficer@tib.iq
قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	طالب عباس كاظم	customers.aware@tib.iq
قسم المدفوعات	نور عدنان صالح	Rtgs@tib.iq
قسم الخدمات الالكترونية المصرفية	وسام حرب عبد اللطيف	wisamit@tib.iq
قسم السويفت	سامر عماد الدين جاسم	Swift@tib.iq
الفرع الرئيسي	زهراء اتور عبد الامير	mainbranch@tib.iq
فرع الشورجة	شذى حسين محمد	alshurjah@tib.iq
فرع اربيل	سرمد سالم شاهين	erbilbranch@tib.iq

عدد ومواقع فروع المصرف

ت	اسم الفرع	العنوان	هاتف	سنة الافتتاح
1	الفرع الرئيسي	بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية محلة ٩.٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢	9647901156458	2007
2	فرع اربيل	اربيل / شارع كولان مقابل اعدادية صناعة السيارات	9647702518129	2007
3	فرع الشورجة	بغداد / شارع الرشيد / قرب بناية البنك المركزي	9647735821705	2017





## تأسيس المصرف

أسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركه مساهمه برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٣٦٠٠٢٦ والمؤرخة في ٢١/٥/٢٠٠٦ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٥/١٢/٢٠٠٦ ، وبإشرعمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ١/٧/٢٠٠٧ م.

## الشركات التابعة للمصرف

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

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ٢٠/١٢/١٩٩٤ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.

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

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

## الميزانية الموحدة

إيضاح	مصرف عبر العراق	شركة الحكمة	الاستبعادات	الإضافات	المجموع	
	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	الموجودات
	194,780,817	-			194,780,817	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
	731,509	454,299			1,185,808	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	95,661,096	-			95,661,096	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
	-	50,932			50,932	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
1	26,569,090	-	238,837		26,330,253	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2	8,587,648	1,532		133,837	8,723,017	ممتلكات ومعدات، صافي
	1,404,706	29,959			1,434,665	موجودات أخرى
	327,734,866	536,722	238,837	133,837	328,166,588	مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
						<u>المطلوبات</u>
	73,111	-			73,111	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	37,813,458	-			37,813,458	ودائع العملاء
	826,610	255,475			1,082,085	تأمينات نقدية
	3,799,073	34,940			3,834,013	مخصصات متنوعة
	1,250,000	7,470			1,257,470	مخصص ضريبة الدخل
	10,210,660				10,210,660	مطلوبات أخرى
	53,972,912	297,885	-	-	54,270,797	مجموع المطلوبات
						<u>حقوق المساهمين</u>
3	264,000,000	105,000	105,000		264,000,000	رأس المال
	3,020,128	214			3,020,342	إحتياطي إجباري
	1,026,422	10,645			1,037,067	إحتياطيات أخرى
	(3,883,843)	-			(3,883,843)	إحتياطي القيمة العادلة
	9,599,247	122,978			9,722,225	أرباح منورة
	273,761,954	238,837	105,000	-	273,895,791	مجموع حقوق المساهمين
	327,734,866	536,722	105,000	-	328,166,588	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبرالعراق	كشف الدخل الموحد
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
6,905,171	-	6,905,171	إيرادات الفوائد
(934,780)	-	(934,780)	مصروفات الفوائد
5,970,391	-	5,970,391	صافي إيرادات الفوائد
7,598,247	-	7,598,247	صافي إيرادات العمولات
13,568,638	-	13,568,638	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,529,012	5,607	1,523,405	صافي أرباح العمليات الأخرى
15,097,650	5,607	15,092,043	صافي إيرادات التشغيل
(3,645,366)	(40,555)	(3,604,811)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,608,924)	(5,846)	(2,603,078)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,030,243)		(1,030,243)	استهلاكات
(7,284,533)	(46,401)	(7,238,132)	إجمالي المصاريف
7,813,117	40,794-	7,853,911	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(1,370,120)		(1,370,120)	ضريبة الدخل
6,442,997	40,794-	6,483,791	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

#### الايضاحات للميزانية الموحدة

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ ( ٢٣٨,٨٣٧ ) الف دينار من بيانات مصرف عبرالعراق لاغراض توحيد البيانات .
- 2- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ ( ١٣٣,٨٣٧ ) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة .
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.

## المصارف المراسلة

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

ت	اسم المصرف	الدولة
١	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
٢	اكتف بنك	تركيا
٣	كابيتال بنك	الاردن
٤	بنك الاردن	الاردن
٥	بنك الاتحاد	الاردن
٦	بنك نور الاسلام	الامارات العربية المتحدة
٧	بنك مصر	مصر
٨	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 ريادته كشريك مجتمعي داعم لتحقيق التنمية الشاملة . ومن الاحداث التي سوف تبقى مسجله في التاريخ هو قيام المصرف بأفتتاح ساحة الفتح ضمن مبادرة المصرف ( بألق بغداد ) التي تم اعادة اعمارها بتمويل من مصرفنا وكذلك مشاركته في العديد من الفعاليات الثقافية منها معرض الكتاب لسنة ٢٠١٨ حيث بادرا المصرف بالنطاقات التالية:

المبادرة	مبلغ المبادرة
مبادرة مصرفنا في رعاية معرض الكتاب الدولي	10,000,000
دعم مؤتمر البنك المركزي العراقي السنوي الرابع	10,000,000
مبادرة المصرف في مؤتمر الطاقة المستدامة	1,000,000
دعم النشاطات المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي	60,000,000

## النتائج المالية لسنة ٢٠١٨

حقق بنك عبر العراق ( ٦,٤٨٣ ) مليار دينار ارباحاً صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ بانخفاض ( ٣٧% ) عن نفس الفترة من العام السابق وبلغ اجمالي دخل العمليات ( ١٣ ) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً مقابل ( ٢٠ ) مليار دينار للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدرها ( ٣٣% ). بسبب الركود الاقتصادي والكساد علماً ان البنك قد استمر بمزاولة الانشطة المصرفية الرئيسية ومواصلة تنمية مركزه المالي حيث بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ بالصافي (٩٥) مليار دينار مقابل ( ١١١ ) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره ( ١٤% ) بسبب تحديد نسبة الاقراض (٧٠%) من الودائع مما غير البنك في سياسته لغرض استرداد القروض الممنوحة كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ ( ٢٦ ) مليار دينار وبلغت ودائع العملاء مبلغ ( ٣٧ ) مليار دينار مقابل ( ٣٣ ) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ ( ٣٢٧ ) مليار دينار مقابل ( ٣٥١ ) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره ( ٧% ) وقد بلغت ربحية السهم الحالي ( ٠,٠٢٣ ) دينار مقابل ( ٠,٠٣٧ ) دينار للعام السابق .

## توزيعات الارباح

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

- أ- يقتطع مائسبته ٥% من الارباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي . ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار ( ٥٠% ) من رأس المال المدفوع .
- ب- بناءً على توصيات مجلس الادارة وقرار الجمعية العامة توزع الارباح المقررة على المساهمين من الارباح الصافية كل حسب عدد اسهمه .
- ت- تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الارباح المحلية والسنوية وتظهر الارباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقر الهيئة العامة توصيات مجلس الاداره .

## تحليل مؤشرات الأداء العامة للبنك

انعكست التطورات والاحداث وما صاحبه من ركود اقتصادي للبلد على مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام ٢٠١٨ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل وبشكل واضح وعلى النحو التالي:

انخفض معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة ( من ٤% عام ٢٠١٧ إلى ٢% عام ٢٠١٨ )، وانخفض معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة ( من ٥% إلى ٣% )، وبلغت نسبة كفاية رأس المال ٣٥٥% في نهاية عام ٢٠١٨ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٢% كما بلغت نسبة كفاية رأس المال حسب بازل III ( ١٩٦% ) وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل III البالغة ( ١٠,٥% )، مما يؤكد قوة ومتانة المركز المالي للبنك. وقد حافظ

البنك على نسبة سيولة عالية بلغت ٥١٦ % في نهاية عام ٢٠١٨ . وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٠٠ % . وانخفض العائد الأساسي على السهم ( من ٠,٣٧ دينار عام ٢٠١٧ إلى ٠,٢٣ دينار عام ٢٠١٨ ) أي بانخفاض نسبته ٣٧ % . وبقي سعر سهم مصرف عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق على سعر مقداره ٠,٧٠٠ دينار في سوق العراق للاوراق المالية .

#### نتائج ارباح فروع المصرف بضمنه الادارة العامة

ادناه جدول بكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي ارباح كل فرع بضمنه الادارة العامة للفترة من تاريخ ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ .

الارباح والخسارة خلال الفترة ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١					
المجموع	فرع الشورجة	فرع اربيل	الفرع الرئيسي	الادارة العامة	دينار عراقي (بالالاف)
6,905,170	146,996	-	6,595,728	162,446	إيرادات الفوائد
(934,780)	(7,629)	(616)	(926,535)	-	مصروفات الفوائد
<b>5,970,390</b>	<b>139,367</b>	<b>(616)</b>	<b>5,669,192</b>	<b>162,446</b>	صافي إيرادات الفوائد
7,598,245	1,352,529	22	995,010	5,250,684	صافي إيرادات العمولات
<b>13,568,635</b>	<b>1,491,896</b>	<b>(594)</b>	<b>6,664,203</b>	<b>5,413,130</b>	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,523,405	5,433	-	1,064,611	453,361	صافي أرباح العمليات الأخرى
<b>15,092,040</b>	<b>1,497,329</b>	<b>(594)</b>	<b>7,728,813</b>	<b>5,866,491</b>	صافي إيرادات التشغيل
(3,604,808)	(869,130)	(87,145)	(346,236)	(2,302,297)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,603,078)	(167,081)	(44,287)	(18,832)	(2,372,878)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,030,243)	(213,303)	(1,696)	-	(815,245)	استهلاكات
<b>(7,238,129)</b>	<b>(1,249,514)</b>	<b>(133,127)</b>	<b>(365,068)</b>	<b>(5,490,420)</b>	إجمالي المصاريف
7,853,911	247,815	(133,721)	7,363,745	376,071	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(1,370,120)	-	-	-	(1,370,120)	ضريبة الدخل
<b>6,483,791</b>	<b>247,815</b>	<b>(133,721)</b>	<b>7,363,745</b>	<b>(994,049)</b>	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

## نتائج تنفيذ الخطة السنوية

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

نسبة التحقق	المتحقق ٢٠١٨	المخطط ٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
			<b>الموجودات</b>
67%	194,780,817	290,946,493	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
4%	731,509	20,487,760	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
89%	95,661,096	107,158,527	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
69%	26,569,090	38,570,624	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
88%	8,587,648	9,713,565	ممتلكات ومعدات - بالصافي
26%	1,404,706	5,312,975	موجودات أخرى
	<b>327,734,866</b>	<b>472,189,944</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
2%	73,111	3,737,088	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
24%	37,813,458	158,309,029	ودائع العملاء
15%	826,610	5,640,618	تأمينات نقدية
57%	3,799,073	6,653,179	مخصصات متنوعة
31%	1,250,000	4,073,612	مخصص ضريبة الدخل
99%	10,210,660	10,293,976	مطلوبات أخرى
	<b>53,972,912</b>	<b>188,707,502</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
100%	264,000,000	264,000,000	رأس المال
91%	3,020,128	3,317,888	إحتياطي إجباري
100%	1,026,422	1,026,422	احتياطيات أخرى
485%	(3,883,843)	(799,996)	احتياطي القيمة العادلة
60%	9,599,247	15,938,128	أرباح مدورة
	<b>273,761,954</b>	<b>283,482,442</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
	<b>327,734,866</b>	<b>472,189,944</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

نسبة التحقق	المتحقق ٢٠١٨	تخطيطي ٢٠١٨	دينار عراقي (بالالاف)
55%	6,905,171	12,496,101	ايرادات الفوائد
46%	(934,780)	(2,032,899)	مصروفات الفوائد
<b>57%</b>	<b>5,970,391</b>	<b>10,463,202</b>	صافي ايرادات الفوائد
42%	7,598,247	18,155,519	صافي ايرادات العمولات
<b>47%</b>	<b>13,568,638</b>	<b>28,618,721</b>	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
60%	1,523,405	2,545,489	صافي ارباح العمليات الأخرى
<b>48%</b>	<b>15,092,043</b>	<b>31,164,210</b>	صافي ايرادات التشغيل
75%	(3,604,811)	(4,801,268)	رواتب الموظفين وما في حكمها
83%	(2,603,078)	(3,147,145)	مصاريف تشغيلية أخرى
136%	(1,030,243)	(759,701)	استهلاكات
0%	-	(3,740,588)	خسائر اعادة تقييم موجودات ثابتة
0%	-	(1,257,852)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
0%	-	(801,675)	مخاطر الالتزامات التعهدية
<b>50%</b>	<b>(7,238,132)</b>	<b>(14,508,229)</b>	إجمالي المصاريف
47%	7,853,911	16,655,981	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
34%	(1,370,120)	(4,073,612)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
<b>52%</b>	<b>6,483,791</b>	<b>12,582,369</b>	الربح للسنة



## التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

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

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

### وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

#### ١- المخاطر الائتمانية:

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

#### ب-مخاطر السوق :

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

#### ت-مخاطر سعر الفائدة :

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

#### ث-مخاطر المعاملات :

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

#### ج-مخاطر السيولة :

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

#### ح-المخاطر التشغيلية :

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

#### خ-المخاطر القانونية :

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

## نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

في ظل التطور الهائل في تقنيات الحاسوب والاتصالات التي حققت تبادلاً سريعاً وشاملاً للمعلومات ضمن سياسة وخطط الانسياب السلس للبيانات ومفهوم المعلومة على الخط وتوافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الالكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدى بنك عبر العراق ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال سنة ٢٠١٨ حيث مايلي :-

- 1- اكتمال عملية ربط المدفوعات مع النظام المصرفي بعد ان تم البدء فيه من سنة ٢٠١٧.
- 2- تفعيل نظام التقارير الذكية واستخراج مايقارب الستون تقرير مستمد بياناته من نظام المصرفي BANKS اغلبها تخص تقارير البنك المركزي وتقارير تخص عمل الاقسام والقروع وكذلك شراء نظام الاستعلام الائتماني ونظام فاتكا .
- 3- تفعيل نظام ال AML واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية .
- 4- تدريب الموظفين على استخدام وظيفة تحديث بيانات العملاء في نظام ال BANKS لما له اهمية مصرفية وكذلك لربط بيانات هذه الحقول مع نظام ال AML.
- 5- شراء وتفعيل برامج مرخصة من WINDOS و MICROSOFT OFFICE لجميع حاسبات المصرف تماشياً مع سياسات واجراءات قسم تقنية المعلومات
- 6- انشاء خادم للسيطرة المركزية ليكون لديه السيطرة على حاسبات المصرف وتأمين البيانات فيه كنسخ احتياطية .
- 7- استحداث انظمة الدفع الالكتروني من خلال اصدار بطاقات العالمية ( VISA CARD + MASTER CARD).
- 8- شراء صرافات الية ATM بعدد خمس صرافات في المرحلة الاولى وسوف يزداد العدد تدريجياً خلال سنة ٢٠١٨.
- 9- تطبيق نظام الاستعلام الائتماني المعد من قبل البنك المركزي العراقي .
- 10- انشاء غرفة محصنة غرفة السيطرة المركزية (DATA CENTER) داخل بناية المصرف في الادارة العامة لحماية خوادم المصرف من الجرائق والكوارث الطبيعية .
- 11- استحداث وظيفة ال (IBAN NO.) التي تعطي للزبون رقم حساب عالمي .
- 12- نقل خوادم نظام ال SWIFT من خارج العراق الى داخل العراق .

13- عمل سياسات واجراءات للقسم وكذلك الهيكل التنظيمي والمسعى الوظيفي والمصادقة عليها من قبل اللجنة الفنية .

14- تفعيل نظام ال FIRCO وربطه مع نظام ال SWIFT.

15- توقيع عقود تخص تأهيلنا للحصول على شهادة ادارة الجودة ISO90001 وكذلك تاهيلنا للحصول على شهادة ادارة امن المعلومات في ISO 27000 و ISO 27001 و ISO27002 والحصول على شهادة في ISO 20000.

16- تطبيق ٧ نقاط من ١٦ نقطة اجبارية التي تخص المعايير الدولية لشركة SWIFT العالمية وانظمة SWIFT.

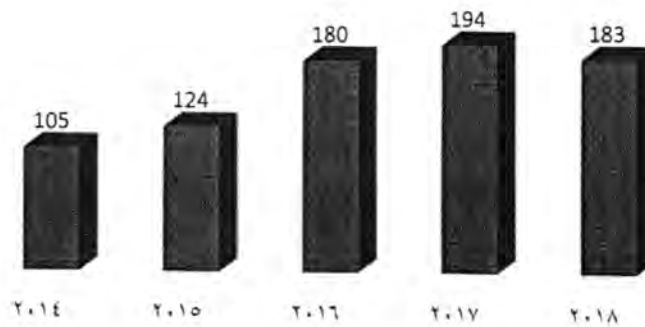
17- توقيع كتاب تكليف مع شركة عالمية لتكون كشركة تدريب واستشارات الى قسم نظم المعلومات .

### تنمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية الاحتياجات ، ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٨ على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءاً 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 لتسلم مسؤوليات أكبر .

وفي نهاية عام ٢٠١٨ بلغ إجمالي عدد المنتسبين في المصرف ١٨٣ منتسباً منهم ( ١٠١ ) في الادارة العامة و ( ٨٢ ) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي ( ٩٣ ) منتسباً .

### تطور عدد منتسبي البنك



## تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

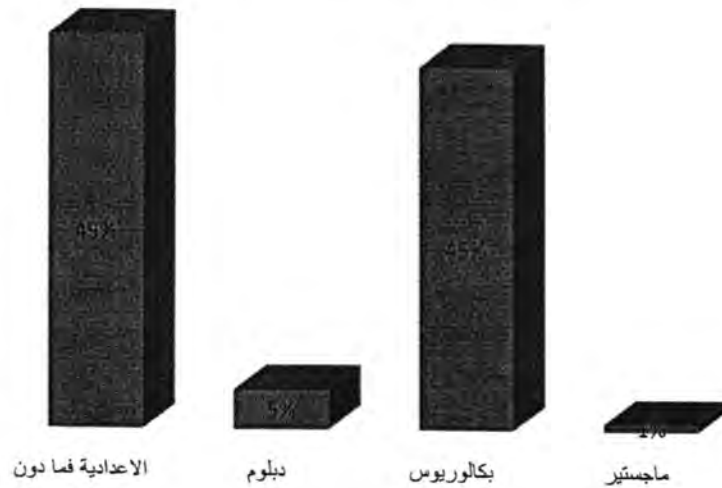
العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
١٩	مدير مفوض - معاون مدير مفوض - مراقب امتثال - مدير مكتب - مدير قسم - مدير فرع	الادارة العليا	
٣	مدير - مدير خزنة - مدير قاعة	الادارية	
١٣	م.مدير - محاسب اول - مدقق اول - أمين صندوق اول - ملاحظ اول	الاشرفية	
٢٣	مدير شعبة - محاسب - مدقق - ملاحظ - أمين صندوق - مبرمج - قانوني	الفنية	
٣٥	م.محاسب م.مدقق م.ملاحظ - م.أمين صندوق - سكرتير	الاساسية	
٩٠	عامل فني - عداد م. أمين مخزن - كاتب - عامل خدمات - حارس - سائق - معتمد - منظف - مراقب كامرات	الغير مصنفة	
١٨٣	المجموع		

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

### توزيع المنتسبين وفق المؤهل العلمي

الاهمية النسبية	العدد	التحصيل العلمي	التسلسل
١%	١	ماجستير	١
٤٥%	٨٢	بكالوريوس	٢
٥%	١٠	دبلوم	٣
٤٩%	٩٠	الاعدادية فما دون	٤
١٠٠%	١٨٣	المجموع	

### توزيع المنتسبين حسب المؤهل العلمي



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

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

ت	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الانعقاد
١	شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (Acams)	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢	الحوكمة المؤسسية للمصارف	٤	مركز الدراسات المصرفية
٣	ونموذج CSD نظام الاستثمار (CD)	٢	دائرة المدفوعات
٤	التوعية المصرفية وحماية الجمهور (حماية المستهلك)	٢	مركز الدراسات المصرفية
٥	العناية الواجبة في CDD فتح الحسابات KYC واعرف زبونك	٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٦	(الحوكمة المؤسسية للمصارف) الثالثة	١	مركز الدراسات المصرفية
٧	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١	مركز الدراسات المصرفية
٨	نظام تبادل المعلومات الائتمانية	٣	مركز الدراسات المصرفية
٩	دورة البيانات المالية الفصلية المعدة للنشر في المصارف	٢	مركز الدراسات المصرفية
١٠	دورة معيار التقارير المالي رقم (٩) الادوات المالية	٤	مركز الدراسات المصرفية
١١	ورشة عمل (نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر)	٣	مركز الدراسات المصرفية
١٢	دورة تدريبية (مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب)	١	مركز الدراسات المصرفية
١٣	دورة (تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية)	٣	مركز الدراسات المصرفية
١٤	مخاطر الاستثمار بالاوراق المالية	٢	سوق العراق للاوراق المالية
١٥	قراءة وتحليل البيانات المالية وقياس القيمة الحقيقية للسهم	٣	سوق العراق للاوراق المالية
١٦	المعايير الدولية للبيانات المالية	٢	سوق العراق للاوراق المالية
١٧	ورشة عمل قانون الالتزام الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA التحديات والحلول المقترحة	٥	رابطة المصارف الخاصة العراقية
١٨	ورشة عمل (الحوكمة المؤسسية)	٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية (اريل)
١٩	البرنامج التخصصي لادارة الموارد البشرية	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٠	ورشة عمل نسبة تغطية السيولة	٢	مركز الدراسات المصرفية
٢١	دورة اعداد الموازنات الفصلية حسب متطلبات البنك المركزي	١	مركز الدراسات المصرفية
٢٢	برنامج تدريبي التدقيق الداخلي المستند على المخاطر وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٣	ورشة عمل تثقيفية عن الشمول المالي	١	مركز الدراسات المصرفية
٢٤	دورة نظام المقاصة الالكتروني ACH	٣	مركز الدراسات المصرفية
٢٥	ورشة عمل (شرح وتفسير تعليمات نظام ادارة استمرارية	٣	مركز الدراسات المصرفية

		الاعمال في القطاع المصرفي العراقي وفق المواصفات الدولية (ISO 22301)	
٢٦	٧	دورة (المصطلحات المالية والمصرفية باللغة الانكليزية)	مركز الدراسات المصرفية
٢٧	١٠	دورة "تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية"	مركز الدراسات المصرفية
٢٨	٢	ورشة عمل - اقسام التوعية المصرفية	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٩	٢	تدريب - ادارة الفروع المصرفية	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٠	١	الائتمان النقدي المصرفي	رابطة المصارف العراقية
٣١	١	الاساليب المتطورة بالتحقيق الاداري	مركز الدراسات المصرفية
٣٢	٢	برنامج تدريبي (كيفية اعداد وعرض القوائم المالية للمصارف وفق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير الابلاغ المالي الدولية IFRS)	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٣	٣	اسواق الدين الحكومي	مركز الدراسات المصرفية
٣٤	١	ورشة تمويل المشاريع الصغيره والمتوسطه	مركز الدراسات المصرفية
٣٥	٣	شرح وتفسير تعليمات نظام ادارة استمراريه الاعمال في القطاع المصرفي	مركز الدراسات المصرفية
٣٦	٢	قانون ضمان الودائع والالتزامات المترتب على المصارف	مركز الدراسات المصرفية
٣٧	٢	شهادات الانتظمه الاداريه الدوليه ISO	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣٨	٢	ادارة المخاطر واختبارات الجهد الضاغطة	مركز الدراسات المصرفية
٣٩	١	الحوكمه المؤسساتيه ورشة	فندق بابل
٤٠	٤	ورشة دور الحوكمه ي جذب الاستثمار	فندق الرشيد
٤١	٢	متطلبات قانون فاتكا	مركز الدراسات المصرفية
٤٢	٢	ورشه متطلبات ادارة الجوده	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٤٣	٣	تزييف وتزوير العملة المحليه والاجنبيه	مركز الدراسات المصرفية
٤٤	١	ادارة مخاطر السيوله وسعر الفائده	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٤٥	١	الاقتصاد القياسي	مركز الدراسات المصرفية
٤٦	١	التطبيقات العمليه لاختبارات الضغط المصرفي	شركة السراج للتدريب والتطوير
٤٧	٢	الامن السيبراني ومكافحة القرصنه الالكترونيه	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٤٨	٢	نظام swift	مركز الدراسات المصرفية
٤٩	١	ادارة المخاطر المصرفيه	مركز الدراسات المصرفية
٥٠	٣	"مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والاحتيال الالكتروني في المعاملات المصرفيه والاعتداء على البطاقات الائتمانيه عبر الدفع المصرفي وحوكمه الشركات"	تركيا
٥١	٢	(swift) ورشة عمل دورة سويفت	بيروت /لبنان
٥٢	٥	برنامج دبلوم مهني متخصص	بيروت /لبنان
٥٣	٥	تدريب على اجهزة الصراف الآلي	بيروت /لبنان
٥٤	٥	دوره تدريبيه خاصه "بشركة المهندسين المتحدين للتدريب على SMART CLEAR)	بيروت /لبنان
٥٥	5	التدريب على نظام (AML)	بيروت /لبنان
٥٦	١	تطبيقات أمن المستخدم لشركة السويفت	عمان / الاردن
٥٧	١	ورشة عمل الحوكمه المؤسساتيه	بيروت

## الرواتب والاجور والعمالة

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

- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة ٢٠١٨.

ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
١	السيد عدي نجم علي	معاون المدير المفوض
٢	السيد عبد الامير جواد خيون	مدير قسم التدقيق الداخلي
٣	السيد ثامر عبادي كاظم	مدير قسم الادارة والذاتية
٤	السيد نمر عبد العزيز	مدير القسم الدولي
٥	السيدة زهراء انور عبد الامير	مديرة القرع الرئيسي

## التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠١٨

التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لا توجد تغييرات واحداث جوهرية لاحقة لتاريخ الميزانية

لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والانظمة او غيرها.

لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية.

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

المبالغ المصروفة لاغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

مذكورة في الايضاح رقم ( ٢٦ ) في البيانات المالية الختامية

مدى كفاية راس المال

مذكورة في الايضاح رقم ( ٣٠ ) في البيانات المالية الختامية

الدعاوى القضائية المقامة

مذكورة في الايضاح رقم ( ٣٢ ) في البيانات المالية الختامية



## الاراضي والعقارات

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

لا يملك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف

أ - عقود الابنية المستأجرة ( المبالغ بملايين الدنانير)

مبلغ العقد سنوياً	صاحب الملك	موقع المبنى
420	عربي مجيد خليفه	الاداره العامه /الفرع الرئيسي - بغداد
18	مصطفى صالح سعيد	فرع اربيل
15	محمد حسن	فرع الشورجه
21	باسمه فاضل عباس	ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات

ب - عقود الخدمات ( المبالغ بالالاف الدنانير)

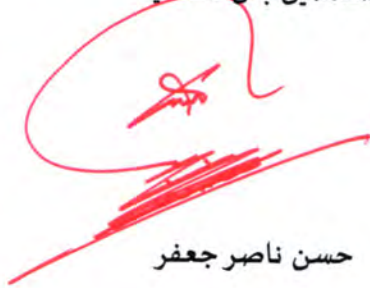
مبالغ العقود سنوياً	الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
12,000,000	شركة ((IQDC)) للأستشارات الادارية والفنية والهندسية	عقد نظام ادارة استمرارية الاعمال((ISO))
26,000,000	شركة ((IQDC)) للأستشارات الادارية والفنية والهندسية	عقد نظام ادارة الجودة ((ISO))
26,000,000	شركة ((IQDC)) للأستشارات الادارية والفنية والهندسية	عقد ادارة امن وتقنية المعلومات ((ISO))
اجور غير ثابتة	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	عقد نقل النقود
2,220,000	شركة اورنت	عقد خدمة ((IQ))
14,388	شركة مدار الارض للتجارة العامة	عقد تجهيز وتنصيب وتشغيل منظومة تنظيم الدور(Q-SYSTEM QMS-600i)
9,504	شركة الحياة للانترنت والاتصالات المحدودة	عقد تجهيز خدمة الانترنت
17,988	شركة((INFOTECH))	عقد شراء اجهزة حماية نسخة احتياطية
81,240	شركة((INFOTECH))	عقد تجهيز اجهزة الصراف الالي ((ATM))
40,140	شركة الانظمة الحديثة لحلول الطاقة المحدودة	عقد توريد وتركيب وتجهيز غرفة حاسبات للطوارئ

111,960	شركة (INFOTECH)	عقد تجهيز تراخيص واجهزة الموقع البديل و mobile internet banking&banking
51,984	شركة رابط الارض لخدمة الانترنت	عقد تجهيز خدمة الانترنت
15,000,000	مركز الابداع العراقي	عقد ابداع وتسجيل اسم المساهمين
25,696,000	البنك المركزي العراقي	عقد صيانة شبكة ربط المصرف
500,000	مركز الابداع العراقي	برنامج سجل وابداع المساهمين

ج - عقد التدقيق والمراجعة ( المبالغ بالالاف الدنانير) .

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
65 000	4	مراقب الحسابات السيد محمود رشيد القهد والسيد د حسيب كاظم جويد تدقيق (الحسابات الختامية والبيانات المرحلية حسب المعايير الدولية)

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



حسن ناصر جعفر

رئيس مجلس الادارة



بشار شاكر حامد

المدير المفوض



## تقرير لجنة التدقيق لسنة ٢٠١٨

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقد حققت اللجنة ثلاث عشر جلسة خلال سنة ٢٠١٨ ناقشت فيها كثير من الامور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .

وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في ٢٠١٨ / ١٢ / ٣١ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون:-

### الاجتماعات ومواضيعها :-

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

### السياسات والاجراءات المتخذة:-

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

تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه في

احتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فأن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.

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

اللجنة تشجع ادارة المصرف في التوسع لزيادة عدد فروع المصرف وفي المحافظات الاخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف.

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

تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة ٢٠١٨ وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد.

اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠١٨ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

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

#### المؤشرات التحليلية:-

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

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

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

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

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



رئيس اللجنة

عباس يونس فرحان



عضو

علاء ضياء علي



عضو

نجوى فوزي طاهر



مصرف عبر العراق للإستثمار  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - الجمهورية العراقية

البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية  
في ٣١ كانون الاول 2018  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 2018

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
٣	بيان المركز المالي المنفصل
٤	بيان الربح أو الخسارة المنفصل
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل
٧	بيان التدفقات النقدية المنفصل
٤٢ = ٨	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

## بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

العدد: 83/20

بغداد في: 21/كانون الثاني/2019

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

### م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف عبر العراق للأستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في 31/كانون الاول/2018 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 26) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها . وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

### مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية 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:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018 والافصاح عنها. وفي تقديرنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

### 1- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

- ان مصرف عبر العراق للأستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي وبهذا الصدد:
- أ- قام المصرف بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (36) وتم اعادة تقييم العقارات المملوكة للمصرف (الاراضي) بالقيمة العادلة في تاريخ البيانات المالية ، وتم احتساب التدني الحاصل في قيمة الاراضي ومعالجة مبلغ التدني الحاصل في قيمة الاراضي والبالغ (428,028) الف دينار على حساب فائض التخصيصات المتنوعة والذي سمح به معيار الابلاغ المالي رقم (9).
  - ب- قام المصرف بالتطبيق المبكر لمعيار الابلاغ المالي رقم (9) وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 "التعليمات الارشادية لإعداد القوائم المالية للمصارف" وتم عكس المبالغ المطلوب تخفيضها ضمن حساب تخصيصات متنوعة بإنخفاض في رصيد التخصيصات المذكورة بمقدار (194,567) الف دينار.



## 2- النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في 31/كانون الأول/2018 على أساس أسعار الصرف الآتية:

العملة الأجنبية	سعر الصرف
الدولار	1190 دينار لكل دولار
اليورو	1404,2 دينار لكل يورو
الجنيه المصري	148,91 دينار لكل جنيه
الدرهم الإماراتي	324,09 دينار لكل درهم
الليرة التركية	339,999 دينار لكل ليرة

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31/كانون الأول/2018 وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة حسابات تلك المصارف بالرغم من مطالبة المصرف بذلك.

## 3- الائتمان النقدي:

أ- إنخفض رصيد الائتمان النقدي بنسبة (14%) عن السنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الائتمان بعد تنزيل المخصص (95,661,096) الف دينار كما في 31/كانون الأول/2018 فيما كان رصيده (111,755,432) الف دينار كما في 31/كانون الأول/2017 ، كما ان (81%) من الائتمان النقدي هو حسابات جارية مدينة.

ب- لازالت الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية اضافة الى صك وكمبيالة ، نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينة.

ج- ضمن رصيد الائتمان مبلغ (2122) مليون دينار ائتمان خاسر يمثل قيمة خطاب ضمان سدد قيمته بموجب قرار قضائي ، وقد احتسب له مخصص 100%.

د- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة استرشاداً بالتعليمات الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 علماً بأن المخصص المحتسب يتناسب مع التعليمات الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابته اعلاه.

هـ- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع (257%) وهي تزيد عن النسبة المحددة البالغة (70%).

و- بلغ حجم الائتمان عن خطابات الضمان المدفوعة كما في 31/12/2018 (99,468,515) الف دينار موزع على (136) زبون والكشف التالي يوضح تفاصيل منح الائتمان:

التفاصيل	عدد الحسابات	المبلغ دينار	المبلغ دولار	المجموع دينار	الاهمية النسبية
اقل من 100 مليون دينار	103	570,132,893	-	570,132,893	0,57%
من 100 مليون الى 500 مليون دينار	1	158,861,552	-	158,861,552	0,16%
من 500 مليون الى 1 مليار دينار	4	3,845,365,558	-	3,845,365,558	3,8%
من 1 مليار الى 5 مليار دينار	27	82,994,155,936	-	82,994,155,936	83%
من 5 مليار الى 10 مليار دينار	-	-	-	-	-
اكثر من 10 مليار دينار	1	-	11,900,000,000	11,900,000,000	11,9%
المجموع	136	87,568,515,939	11,900,000,000	99,468,515,939	

ز- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح الى اكبر (20) زبون مبلغاً مقداره (82,226,659) الف دينار يمثل نسبة (82%) من حجم الائتمان النقدي الممنوح البالغ (99,468,517) الف دينار بتاريخ البيانات المالية.

## 4- الائتمان التعهدي:

أ- أنخفض رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (69%) عن السنة السابقة حيث بلغ (4,721) مليون دينار كما في 31/كانون الأول/2018 ، مقارنة بـ (15,296) مليون دينار كما في 31/كانون الأول/2017.

ب- تم احتساب مخصص المخاطر التعهدي بما يتناسب مع متطلبات التعليمات الارشادية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 بمبلغ (77) مليون دينار في 31/كانون الأول/2018 مقارنة بـ (258) مليون في 31/كانون الأول/2017.

ج- بلغت نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (1,7%) وهي نسبة ضئيلة جداً قياساً الى النسبة المسموح بها البالغة (200%).

د- لوحظ عدم وجود اي نشاط ائتماني يمثل الاعتمادات المستندية حيث اشتمل الائتمان التعهدي على اصدار خطابات الضمان فقط.

#### **5- الاستثمارات المالية:**

تم تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر اضافة الى الشركات التابعة ، وقد بلغت (26,569,089) الف دينار كما في 31/كانون الاول/2018 وكما موضحة في الفقرة (9) من ايضاحات البيانات المالية صفحة (21).

#### **6- الودائع والتأمينات النقدية:**

أ- ودايع البنوك ومؤسسات مصرفية: انخفضت ودايع البنوك والمؤسسات المصرفية بنسبة (78%) عن السنة السابقة حيث بلغت (73,111) مليون دينار في 31/كانون الاول/2018 مقارنة بـ (335,276) مليون دينار في 31/كانون الاول/2017.

ب- ودايع العملاء: ارتفعت ودايع العملاء بنسبة (10,8%) عن السنة السابقة حيث بلغت (37,813,458) الف دينار في 31/كانون الاول/2018 مقارنة بـ (33,714,307) الف دينار في 31/كانون الاول/2017.

ج- تأمينات نقدية: انخفضت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (65%) عن السنة السابقة حيث بلغت (242,635) مليون دينار في 31/كانون الاول/2018 مقارنة بـ (826,610) مليون دينار في 31/كانون الاول/2017 ذلك نتيجة الانخفاض الحاصل في مجموع خطابات الضمان المصدرة خلال السنة موضوعة التدقيق عن السنة السابقة والمشار اليه في الفقرة (4 - أ) اعلاه.

مما يتطلب من المصرف دراسة الاسباب الناجمة عن (أ - ج) اعلاه وايجاد الوسائل التي تساهم في تجاوز ماورد اعلاه.

#### **7- حساب الارباح والخسائر:**

حقق المصرف ربحاً مقداره (7,853,911) الف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (12,926,346) الف دينار للسنة السابقة ، حيث بلغت نسبة الانخفاض (39%) للاسباب التالية:

- انخفاض صافي ايرادات الفوائد بنسبة (35%) عن السنة السابقة حيث بلغت (5,970,391) الف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2018 مقارنة بـ (9,292,801) الف دينار للسنة السابقة.
- انخفاض صافي ايرادات العمولات بنسبة (30%) عن السنة السابقة حيث بلغت (7,598,247) الف دينار كما في 31/كانون الاول/2018 مقارنة بـ (10,890,230) الف دينار للسنة السابقة.
- انخفاض اجمالي المصاريف بنسبة (16%) عن السنة السابقة حيث بلغت (7,238,132) الف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2018 مقارنة بـ (8,617,046) الف دينار للسنة السابقة.

#### **8- الدعاوى القانونية:**

أ- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (1) دعوى مستمرة من سنة 2017 وقد تم حسمها خلال السنة المالية موضوعة التدقيق واكتسب القرار الدرجة القطعية.

ب- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (4) دعاوى وقد تم رد الدعاوى من قبل محكمة البداية وقد اكتسب قرار الدعاوى الدرجة القطعية.

#### **9- نسبة كفاية رأس المال:**

بلغت نسبة كفاية رأس المال 355% كما في 31/كانون الاول/2018 وهي اعلى من النسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

#### **10- نسبة السيولة:**

بلغت نسبة السيولة (372%) بتاريخ 31/كانون الاول/2018.

#### **11- مراقب الامتثال:**

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

#### **12- الرقابة الداخلية:**

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

### 13- مكافحة غسل الاموال:

أ- ان المصرف اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي ، وقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب- بلغ مجموع الغرامات المفروضة من قبل البنك المركزي العراقي على صحة التصاريح الكمركية الخاصة بالزبائن (المشتركين في نافذة مزاد العملة) للسنوات (2012 و 2013 و 2014) مبلغ مقداره (13,696) مليون دينار ، حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بتقسيط المبلغ على (30) قسط شهري بموجب كتابي البنك المركزي العراقي المرقمين 9955/2/9 في 2018/4/29 و 21642/2/9 في 2018/9/18 ويتم استلام الاقساط الشهرية من الزبائن من قبل المصرف وتسدد الى البنك المركزي العراقي شهرياً في المواعيد المحددة.

#### وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- (1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (2) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية .
- (3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.
- (4) ان تقرير الادارة معد وفقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

### الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار ماورد اعلاه واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ، فبرأينا ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2018 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ...

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
من شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)



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



قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2018

كانون الأول كما في 31		إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
2017	2018		
<b>الموجودات</b>			
187,462,164	194,780,817	6	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
14,154,504	731,509	7	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
111,755,432	95,661,096	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
27,773,313	26,330,253	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
279,630	238,837	10	استثمار في شركة تابعة
9,811,375	8,587,648	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
692,120	1,404,706	12	موجودات أخرى
<b>351,928,538</b>	<b>327,734,866</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
335,276	73,111	13	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
33,714,307	37,813,458	14	ودائع العملاء
2,421,635	826,610	15	تأمينات نقدية
3,993,640	3,799,073	16	مخصصات متنوعة
2,132,362	1,250,000	17	مخصص ضريبة الدخل
31,569,302	10,210,660	18	مطلوبات أخرى
<b>74,166,522</b>	<b>53,972,912</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
264,000,000	264,000,000	19	رأس المال
2,688,770	3,020,128	20	إحتياطي إجباري
1,026,422	1,026,422	20	إحتياطيات أخرى
(2,399,990)	(3,883,843)		إحتياطي القيمة العادلة
12,446,814	9,599,247		أرباح مدورة
<b>277,762,016</b>	<b>273,761,954</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>351,928,538</b>	<b>327,734,866</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

حسن ناصر جعفر  
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف  
مدير القسم المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم 83/20 والمؤرخ 2019/1/21

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
من خريج كلية المحاسبة والتمويل في جامعة الكوفة



حسين كاظم جويد الطيار  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
من شركة حسين كاظم جويد وشركاه



2017	2018	ايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
10,097,153	6,905,171	21	إيرادات الفوائد
(804,352)	(934,780)	22	مصروفات الفوائد
<b>9,292,801</b>	<b>5,970,391</b>		صافي إيرادات الفوائد
10,890,230	7,598,247	23	صافي إيرادات العمولات
<b>20,183,031</b>	<b>13,568,638</b>		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,360,361	1,523,405	24	صافي أرباح العمليات الأخرى
<b>21,543,392</b>	<b>15,092,043</b>		صافي إيرادات التشغيل
(4,881,033)	(3,604,811)	25	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,776,383)	(2,603,078)	26	مصاريف تشغيلية أخرى
(959,630)	(1,030,243)	11	استهلاكات
<b>(8,617,046)</b>	<b>(7,238,132)</b>		إجمالي المصاريف
<b>12,926,346</b>	<b>7,853,911</b>		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(2,681,714)	(1,370,120)	17	مصروف ضريبة الدخل للسنة
<b>10,244,632</b>	<b>6,483,791</b>		الربح للسنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018

2017	2018	دينار عراقي (بالالاف)
10,244,632	6,483,791	صافي (خسارة) دخل السنة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
(386,113)		صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
371,897	(1,483,853)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(14,216)	(1,483,853)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
10,230,416	4,999,938	إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
بمحافظة الزرق  
أمانة السر  
نصادق على صحة خدمتكم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م رده أي مسؤولية  
عن صحتها هذه البيانات المالية.  
الإصاف / مؤيد حسين يوسف  
رقم الرصد ١٤٠ تاريخه ١٤/١١/٢٠١٩  
التوقيع

مصرف عبر العراق للإستثمار  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد – الجمهورية العراقية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي اخرى	احتياطي إجباري	رأس المال	دينار عراقي ( بالالاف)
التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
277,762,016	12,446,814	(2,399,990)	1,026,422	2,688,770	264,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
6,483,791	6,483,791					الدخل للسنة
(1,483,853)	-	(1,483,853)				الخسارة الشاملة الأخرى
-	(331,358)			331,358		تحويلات للإحتياطيات
(9,000,000)	(9,000,000)					أرباح موزعة ( ايضاح رقم ١٨ )
273,761,954	9,599,247	(3,883,843)	1,026,422	3,020,128	264,000,000	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
276,531,600	12,100,527	(2,771,887)	1,026,422	2,176,538	264,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
10,244,632	10,244,632					الدخل للسنة
(14,216)	(386,113)	371,897				الخسارة الشاملة الأخرى
-	(512,232)			512,232		تحويلات للإحتياطيات
(9,000,000)	(9,000,000)					أرباح موزعة ( ايضاح رقم ١٨ )
277,762,016	12,446,814	(2,399,990)	1,026,422	2,688,770	264,000,000	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٤٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
2017	2018		
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
12,926,346	7,853,911		ربح السنة قبل الضريبة
959,630	1,030,243	11	تعديلات لبند غير نقدية: استهلاكات
<b>13,885,976</b>	<b>8,884,154</b>		
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
46,301,082	16,094,337		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
101,433	(712,586)		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(44,333,998)	4,099,151		(النقص) (الزيادة) في ودائع العملاء
(10,899,176)	(1,595,025)		الزيادة في التأمينات النقدية
1,357,115	(194,567)		الزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
22,430,907	(21,358,642)		الزيادة في المطلوبات أخرى
<b>28,843,337</b>	<b>5,216,822</b>		<b>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</b>
(4,299,352)	(2,252,482)	17	الضرائب المدفوعة
<b>24,543,985</b>	<b>2,964,340</b>		<b>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(26,239,874)		9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - بالصافي
(733,778)	193,483	11	(الزيادة) (النقص) من الإستثمار في شركة تابعة إضافات ممتلكات ومعدات
<b>(26,973,652)</b>	<b>193,483</b>		<b>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(9,000,000)	(9,000,000)		أرباح موزعة
<b>(9,000,000)</b>	<b>(9,000,000)</b>		<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
(11,429,667)	(5,842,177)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
212,711,058	201,281,392		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>201,281,392</b>	<b>195,439,215</b>	26	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

### 1. معلومات عامة

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

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

تم إقرار البيانات المالية المنفصلة من قبل المدير المفوض والمدير المالي نيابة عن مجلس إدارة البنك بتاريخ .

### 2. 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 اعداد 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 السوقي لأخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالي وبمتوسط سعر الصرف لعناصر قائمة الربح أو الخسارة.

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

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,١٩٠
يورو	١,٤٠٤
ليرة تركية	٣٤٠
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣٢٤

### 3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

لقد قام المصرف بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بناءً على قرار إدارة المصرف، علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية،

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

الأدوات المالية:

أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

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

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

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

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والأرصدة المدينة الأخرى.

يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية .

ب- تسهيلات انتمائية مباشرة

التسهيلات الانتمائية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها المصرف في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الانتمائية 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 الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

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

ج- القيمة العادلة

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

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

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

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

### د- التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

### و- الإستثمارات في شركة تابعة

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

- 1- سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.
- 2- تعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو حقوقه فيها.
- 3- قدرة المستثمر على استخدام تلك السلطة على الجهة المستثمر بها للتأثير مع مبلغ عوائد المستثمر.

يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح اوالخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح اوالخسارة أيضاً، 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 باللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبدل المحتمل في بيان الربح اوالخسارة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

ز- الممتلكات والمعدات

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

الممتلكات والمعدات	نسبة الاستهلاك
معدات وأجهزة وأثاث وقوالب وآلات	٢٠ %
وسائط النقل	٢٠ %
أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي	٢٠ %
تحسينات مباني مؤجرة	٢٠ %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة .

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

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

ح- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ البيانات المالية المنفصلة الناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٢٠١٠/٤ وتعميمه الملحق رقم (٩/٣/٩) المؤرخ في ٧ كانون الثاني ٢٠١٧ ، تم التحوط لغرض تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) من خلال قيد الفائض من إعادة احتساب مخصص القيمة العادلة إن وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.

ط- ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المنفصلة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية 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 واطهار 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

### ك- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

### ل- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### م- العملات الأجنبية

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

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

### ن- النقد وما في حكمه

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

### 4. 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 المقامة ضد المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الإئتمانية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة أو فائض التخصيصات.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة أو فائض التخصيصات .

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- القيمة العادلة:

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

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

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

وقد تقتزن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:  
أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

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

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

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

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

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.
- المستوى ٣: أساليب تقييم الاصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
26,275,081	294,009	26,569,090	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
2,884,414	25,168,529	28,052,943	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			

5. المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تعتمد بعد

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

المعايير الجديدة

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

التعديلات:

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



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

### أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

قام المصرف باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف .

### وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

#### التصنيف والقياس للموجودات المالية:

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

#### التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

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

- إعادة تسمية الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- إعادة تسمية الموجودات المالية للمتاجرة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والناتجة عن التغيير في مخاطر الإئتمان في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

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

#### أ - تدني الموجودات المالية

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

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

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

#### ب - الإفصاحات

قام المصرف بأعداد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٨ والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . كما هو مسموح به بالنصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، اختار المصرف عدم تعديل ارقام المقارنة مع تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال تم الاعتراف بها في

بيان التدفقات النقدية المنفصل

الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية . كما اختار المصرف ايضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمشتقات الحالية .  
نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية . ويعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بصورة عامة ايضاً المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية : الإفصاحات" .  
فيما يلي الإفصاحات عن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

ج - تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	اعادة تصنيف	اعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الأصلية المدرجة بالدفاتر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	موجودات مالية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي			
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)			
731,509		(10,894)	742,403	بالتكلفة المطفأة	قروض ومدنين	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
95,661,096		(534,217)	95,126,879	بالتكلفة المطفأة	قروض ومدنين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
26,569,090		-	26,569,090	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع	استثمارات
1,404,706		(237,862)	1,642,568	بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف	موجودات مالية أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

د - المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في تقييم انخفاض القيمة وزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر التقصير عند الاداء المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدي ، تدرس المجموعة المعلومات المعقولة والمؤكد ذات الصلة والمتاحة بدون اي تكلفة او جهد اضافي . يتضمن ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل ، استناداً الى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبير للائتمان متضمنة معلومات مستقبلية .  
عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدي ، تتم دراسة المعايير التالية :

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

هـ - التعرض والتغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

**المرحلة ١ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً - عدم انخفاض قيمة الائتمان**  
تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي او التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة و يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير . وهي ليست حالات النقصان في النقد المتوقعة لفترة ١٢ شهراً ولكنها خسارة الائتمان بأكمله وذلك الموجودات مرجح 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 المبدي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة . يتم الاعتراف بخسارة ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الموجودات ولكن يستمر احتساب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية للموجودات . خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التقصير الممكنة على مدى العمر المتوقع للداة المالية . الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع اعتبار احتمال التقصير المتوقع على مدى الحياة كترجيح .

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

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	دينار عراقي (بالالاف)
التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨				
742,403			742,403	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
99,468,517	2,129,801		97,338,716	تسهيلات ائتمانية مباشرة
26,569,090	294,009	-	26,275,081	استثمارات
1,642,568	237,862		1,404,706	موجودات مالية اخرى
4,721,050			4,721,050	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٣٩)				
-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
4,387,024	2,129,801		2,257,223	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
-	-	-	-	موجودات مالية اخرى
257,489	-	-	257,489	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
4,644,513	2,129,801	-	2,514,712	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

دينار عراقي (بالآلاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي
اثر التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,894			10,894
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1,722,893	2,129,801		3,852,694
استثمارات	-	-	-	-
موجودات مالية أخرى		237,862	237,862	237,862
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	77,889			77,889
	1,811,676	2,367,663		4,179,339
التغير خلال الفترة ( بالصافي )				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(10,894)	-	-	(10,894)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	534,330	-	-	534,330
استثمارات	-	-	-	-
موجودات مالية أخرى	-	(237,862)	(237,862)	(237,862)
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	179,600	-	-	179,600
	703,036	(237,862)		465,174
الرصيد الختامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	731,509	-	-	731,509
تسهيلات ائتمانية مباشرة	95,615,823	-	-	95,615,823
استثمارات	26,275,081	294,009		26,569,090
موجودات مالية أخرى	1,404,706	-	-	1,404,706
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	4,643,161	-	-	4,643,161
	128,670,280	294,009		128,964,289

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

6. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي (بالالاف)
19,204,027	26,168,591	نقد في الخزينة
103,586,358	154,054,705	أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
4,551,576	4,281,081	حسابات جارية
1,120,203	276,440	الاحتياطي القانوني*
59,000,000	10,000,000	البنك المركزي العراقي/ احتياطي التأمينات**
<b>187,462,164</b>	<b>194,780,817</b>	ودائع استثمارية لدى البنك المركزي***

\* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.  
\*\* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي تأمينات مقابل احتياطي تأمينات خطابات الضمان مانسبته ٧% من تأمينات خطابات الضمان بنسبة ١٥% ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.  
\*\*\* تستحق جميع هذه الودائع خلال شهر واحد أو أقل.

7. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي (بالالاف)
211,442	197,695	حسابات جارية وتحت الطلب
13,943,062	544,708	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية*
<b>14,154,504</b>	<b>742,403</b>	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*
-	(10,894)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
<b>14,154,504</b>	<b>731,509</b>	

\* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.  
\*\* تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة ( 2% ) من ارصدة البنوك الخارجية تطبيقاً للمعيار الدولي رقم ( ٩ ).

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي (بالالاف)
14,451,432	18,387,884	قروض ممنوحة
775,832	721,291	أ - افراد
13,675,600	17,666,593	ب- شركات
101,650,412	81,080,633	حسابات جارية مدينة
82,088,272	44,371,294	أ - افراد
19,562,140	36,709,339	ب- شركات
<b>116,101,844</b>	<b>99,468,517</b>	المجموع
40,499	45,273	فوائد معلقة
(4,386,911)	(3,852,694)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
<b>111,755,432</b>	<b>95,661,096</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

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

أ/٨ : الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
40,499		40,499	دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة
4,774	-	4,774	الفوائد المعلقة خلال السنة
-			فوائد معدومة محاسبيا
<b>45,273</b>	<b>-</b>	<b>45,273</b>	رصيد نهاية السنة

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
1,362	-	1,362	دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة
39,137	-	39,137	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-		فوائد معدومة محاسبيا
<b>40,499</b>	<b>-</b>	<b>40,499</b>	رصيد نهاية السنة

ب/٨ : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
4,386,911	2,742,288	1,644,623	دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة
-		-	المخصص للسنة
-			ديون مشطوبة من المخصص
(534,217)	238,396	(772,613)	مخصص محول
<b>3,852,694</b>	<b>2,980,684</b>	<b>872,010</b>	رصيد نهاية السنة

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
6,236,025		6,236,025	دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة
-		-	المخصص للسنة
(492,000)		(492,000)	ديون مشطوبة من المخصص
(1,357,114)	2,742,288	(4,099,402)	مخصص محول
<b>4,386,911</b>	<b>2,742,288</b>	<b>1,644,623</b>	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2018

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2017	2018	
2,884,414	26,275,081	أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية
25,168,529	294,009	أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية
<b>28,052,943</b>	<b>26,569,090</b>	

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2017	2018	
1,827,286	28,052,943	رصيد بداية السنة
25,853,760		الإضافات او الطروحات
371,897	(1,483,853)	صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة
<b>28,052,943</b>	<b>26,569,090</b>	رصيد نهاية السنة

10. إستثمار في شركة تابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركة التابعة (شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة / بغداد) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

كانون الأول كما في ٣١		دينار عراقي (بالآلاف)
2017	2018	
100%	100%	نسبة الملكية
561,266	536,722	مجموع الموجودات
-281,636	-297,885	مجموع المطلوبات
279,630	238,837	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
164,614	5,607	مجموع الإيرادات
-122,282	-46,401	مجموع المصاريف
<b>279,630</b>	<b>238,837</b>	قيمة الإستثمار كما في ٣١ كانون الأول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الإستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لأخر بيانات مالية مدققة متوفرة ، علما بأن آخر بيانات مالية مدققة تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والصادرة بتاريخ ٨ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

**11. ممتلكات ومعدات - بالصافي**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١-كانون الأول-١٨	أراضي	عدد وقوالب	الات ومعدات	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسائط نقل	تحسينات مباني مؤجرة	أنظمة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفة:								
بداية السنة	0	83,200	288,375	1,382,275	288,873	2,380,928	936,426	5,360,077
اضافات*		392		128,473		7,200		136,065
استيعادات					43,953			43,953
نهاية السنة	0	83,592	288,375	1,510,748	244,920	2,388,128	936,426	5,452,189
الإستهلاك المتراكم:								
بداية السنة	0	39,345	159,911	705,682	115,289	1,306,598	411,515	2,738,340
المحمل للسنة		16,663	53,788	269,835	48,983	453,688	187,286	1,030,243
استيعادات					43,952			43,952
نهاية السنة	0	56,008	213,699	975,517	120,320	1,760,286	598,801	3,724,631
صافي القيمة الدفترية	0	27,584	74,676	535,231	124,600	627,842	337,625	1,727,558
مشاريع تحت التنفيذ*	6,882,268			230,670			227,180	7,340,118
مخصص تدني الموجودات الثابتة**	480,028	0	0	0	0	0	0	480,028
صافي القيمة الدفترية	6,402,240	27,584	74,676	765,901	124,600	627,842	564,805	8,587,648

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



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

المجموع	أنظمة	تحسينات مباني مؤجرة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	عدد وقوالب	أراضي	٣١-كانون الأول-١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
4,901,839	820,484	2,485,577	195,931	1,145,201	183,251	71,395	0	التكلفة:
563,362	115,942	475	92,942	237,074	105,124	11,805		بداية السنة
105,124		105,124						إضافات
5,360,077	936,426	2,380,928	288,873	1,382,275	288,375	83,200	0	استبعادات*
								نهاية السنة
1,778,711	243,144	840,148	82,968	477,276	111,380	23,796	0	الإستهلاك المتراكم:
959,630	168,371	466,450	32,322	228,406	48,532	15,549		بداية السنة
2,738,340	411,515	1,306,598	115,289	705,682	159,911	39,345	0	المحمل للسنة
<b>2,621,737</b>	<b>524,911</b>	<b>1,074,330</b>	<b>173,584</b>	<b>676,593</b>	<b>128,464</b>	<b>43,855</b>	<b>0</b>	نهاية السنة
7,189,638	285,950	0		21,420			6,882,268	صافي القيمة الدفترية
<b>9,811,375</b>	<b>810,861</b>	<b>1,074,330</b>	<b>173,584</b>	<b>698,013</b>	<b>128,464</b>	<b>43,855</b>	<b>6,882,268</b>	مشاريع تحت التنفيذ*
								صافي القيمة الدفترية

\* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة الأرض وتكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد لبنانية الفرع الجديدة.

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

12. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي (بالالاف)
241,556	1,030,994	تأمينات لدى الغير
24,986	1,918	فوائد وإيرادات برسم القبض
408,875	371,794	مصاريق مدفوعة مقدماً
16,703	16,703	نفقات قضائية
-	221,159	مدينو قطاع خاص
<b>692,120</b>	<b>1,642,568</b>	
-	(237,862)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
<b>692,120</b>	<b>1,404,706</b>	

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

13. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي (بالالاف)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
73,111		73,111
73,111	-	73,111

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
335,276		335,276
335,276	-	335,276

حسابات جارية وتحت الطلب

دينار عراقي (بالالاف)

حسابات جارية وتحت الطلب / ودائع بنوك

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

14. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:  
دينار عراقي (بالالاف)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	شركات	أفراد
22,609,897	19,320,799	3,289,098
13,219,564	-	13,219,564
1,983,997	-	1,983,997
<b>37,813,458</b>	<b>19,320,799</b>	<b>18,492,659</b>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع توفير  
ودائع لأجل

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

دینار عراقی (بالالاف)		
المجموع	شركات	أفراد
19,727,189	15,906,425	3,820,764
12,280,233	-	12,280,233
1,706,885	-	1,706,885
<b>33,714,307</b>	<b>15,906,425</b>	<b>17,807,882</b>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع توفير  
ودائع لأجل

15. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2016	2018
2,421,635	826,610
-	-
<b>2,421,635</b>	<b>826,610</b>

دینار عراقی (بالالاف)

تأمينات مقابل خطابات ضمان  
تأمينات مقابل إعمادات مستندية

16. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2017	2018
257,489	77,889
3,736,151	3,721,184
<b>3,993,640</b>	<b>3,799,073</b>

دینار عراقی (بالالاف)

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية \*  
مخصصات اخرى \*

\* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية:

2017	2018
2,331,486	257,489
(2,073,997)	(179,600)
<b>257,489</b>	<b>77,889</b>

دینار عراقی (بالالاف)

الرصيد في بداية السنة  
الإضافات خلال السنة  
التحويلات الى التخصيصات المتنوعة خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

\*توزيعات مخصص مخاطرمتنوعة اخرى

2017	2018
3,736,151	3,736,151
	1,380,759
	(1,395,726)
<b>3,736,151</b>	<b>3,721,184</b>

دینار عراقی (بالالاف)

الرصيد في بداية السنة  
الفائض خلال السنة  
التحويلات الى التخصيصات الاخرى خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

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

17. مخصص ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي (بالآلاف)
3,750,000	2,132,362	رصيد بداية السنة
(549,352)	(35,000)	ضريبة الدخل / تسويات اضافية
(3,750,000)	(2,217,482)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
2,681,714	1,370,120	ضريبة الدخل / اضافة خلال السنة *
<b>2,132,361</b>	<b>1,250,000</b>	رصيد نهاية السنة

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

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف)
12,926,346	7,853,911	الربح المحاسبي
(461)	(594,000)	أرباح غير خاضعة للضريبة
1,392,652	918,449	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<b>14,318,537</b>	<b>8,178,360</b>	الربح الضريبي
<b>2,147,781</b>	<b>1,226,754</b>	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٥%) *

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

- تم إنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية ٢٠١٧.

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

- لم يتم المصرف ببيع أية موجودات ضريبية مؤجلة وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة منها بالمستقبل القريب.

وبرأي إدارة المصرف فإن مخصص الضريبة المرصود كافي ولا حاجة لرصد أية مخصصات إضافية لمواجهة أية التزامات ضريبية قد تطرأ عند تسوية نتائج أعمال المصرف عن العام ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
ت. كشف التسوية الضريبية.

	دينار ( بالالاف )	دينار ( بالالاف )
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل		7,853,911
تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		
تبرعات للغير	72,000	
تعويضات وغرامات	162,980	
خدمات مهنية واستشارات	139,672	
ضريبة دخل العاملين	539,797	
اعانات للمتسبين	4,000	
		918,449
		8,772,360
ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة		
إيرادات المساهمات الداخليه	594,000	
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		8,178,360
التخصيصات الضريبية		
١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥% × (٨,١٧٨,٣٦٠) دينار =		1,226,754
فائض النشاط لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١		7,853,911
يتزل ضريبة الدخل المحتسبة اعلاه		1,226,754
الفائض لاغراض احتساب الاحتياطيات		6,627,157
الاحتياطي القانوني (٥%) بموجب قانون الشركات	331,358	
الفائض القابل للتوزيع	6,295,799	
	6,627,157	6,627,157

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

18. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي (بالآلاف)
3,397	-	شيكات بنكية مصدقة
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
155,804	155,804	شيكات المسحوبة على المصرف
	62	تأمينات مستلمة
11,955	5,000	السفاتح المسحوبة على المصرف
545,648	175,763	دائنون قطاع افراد
544,540	609,356	دائنون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
11,374	23,374	مصاريف ادارية مستحقة
1,272,482	672,482	ذمم دائنة
510,744	260,438	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
24,986	1,918	فوائد مستحقة غير مدفوعة
200,000	-	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
16,391,060	-	الحوالات الخارجية المباعة
8,589,600	5,006,400	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
3,560	6,222	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
167,885	157,574	مطلوبات اخرى
<b>31,569,302</b>	<b>10,210,660</b>	

19. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة 2006 برأسمال مدفوع بقيمة ( 56,5 ) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين 2014 و 2015 من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة 264 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017.

قام المصرف خلال العام 2018 بتوزيع أرباحه عن العام 2017 بمبلغ 9 مليار دينار عراقي (مقابل 9 مليار دينار عراقي خلال العام 2017).

20. الاحتياطيات

- احتياطي إجباري :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

- احتياطيات أخرى:

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

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

21. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي (بالآلاف)
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		الأفراد
99,982	46,533	فوائد قروض وكمبيالات
9,160,788	3,479,285	فوائد حسابات جارية مدينة
-	-	الشركات
216,002	1,193,587	فوائد قروض وكمبيالات
491,301	2,023,320	فوائد حسابات جارية مدينة
129,080	160,395	الودائع لأجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي
-	2,051	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<b>10,097,153</b>	<b>6,905,171</b>	

22. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي (بالآلاف)
(658,695)	(868,645)	ودائع توفير
(145,657)	(66,135)	ودائع لأجل
<b>(804,352)</b>	<b>(934,780)</b>	المجموع

23. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي (بالآلاف)
8,046,325	5,309,493	عمولات دائنة:
574,472	98,816	حوالات بنكية
(70,274)	(77,839)	تسهيلات غير مباشرة
2,339,707	2,267,777	عمولات مدينة
<b>10,890,230</b>	<b>7,598,247</b>	أخرى
		المجموع

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

24. صافي أرباح العمليات الأخرى  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	
		دينار عراقي (بالآلاف)
		العمليات أخرى إيرادات
1,355,003	917,217	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
513	307	مصروفات الاتصالات المستردة
461	594,000	إيرادات المساهمات الداخلية
3,737	4,740	مبيعات مطبوعات مصرفية
590	326	مستندية اعتمادات بريد أجور
58	-	الضمان خطابات بريد أجور
-	7,200	رأسمالية إيرادات
273	60	عمليات أخرى إيرادات
<b>1,360,635</b>	<b>1,523,850</b>	
		العمليات أخرى خسائر
(274)	(445)	خسائر بيع وشراء أوراق نقدية أجنبية
<b>1,360,361</b>	<b>1,523,405</b>	

25. رواتب الموظفين ومافى حكمها  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	
		دينار عراقي (بالآلاف)
		رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
(3,214,783)	(2,314,745)	مخصصات تعويضية
(1,329,686)	(1,065,865)	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
(182,483)	(184,389)	تدريب الموظفين
(144,406)	(35,812)	اعانات للمنتسبين
(9,675)	(4,000)	
<b>(4,881,033)</b>	<b>(3,604,811)</b>	



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

26. مصاريف تشغيلية أخرى  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي (بالآلاف)
(100,622)	(139,672)	خدمات مهنية واستشارات
(465,798)	(489,781)	إيجارات وخدمات
(8,000)	(20,380)	إعلانات
(63,836)	(130,660)	إتصالات وانترنت
(145,275)	(84,361)	سفر وإيفاد
(35,680)	(157,214)	صيانة
(272,705)	-	اشتراكات ورسوم ورخص
(11,007)	(9,172)	قرطاسية
(63,306)	(42,404)	الوقود والزيوت
(1,310)	(186,775)	خدمات قانونية
(15,006)	(10,034)	ضيافة
(537,620)	(539,797)	ضرائب ورسوم متنوعة
(102,000)	(72,000)	تبرعات للغير
(370,030)	(162,980)	تعويضات وغرامات
(10,749)	(5,796)	المياه
(40,651)	(60,855)	الكهرباء
(71,169)	(67,670)	اللوازم والمهمات
(68,000)	(65,000)	اجور مراقبي الحسابات المحليين
(393,619)	(358,527)	أخرى
<b>(2,776,383)</b>	<b>(2,603,078)</b>	

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

كما في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي (بالآلاف)
187,462,164	194,780,817	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
14,154,504	731,509	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر
(335,276)	(73,111)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر
<b>201,281,392</b>	<b>195,439,215</b>	

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

28. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
2017	2018
45,000	25,000
199,676	150,990
<b>244,676</b>	<b>175,990</b>

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)  
اعضاء مجلس الإدارة  
المدير المفوض

29. إدارة المخاطر

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

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

دائرة المخاطر في المصرف هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المصرف بناء على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل الإدارة اضافة إلى ذلك فان لجنة المخاطر المنبثقة عن الادارة تقوم بمراجعة تقارير ادارة مخاطر المصرف ورفع تقارير دورية تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة. وضمن دائرة مخاطر المصرف وحدات مسؤولة عن مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل، امن المعلومات ، استمرارية الاعمال والمخاطر الاستراتيجية. ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار جزء من عملية ادارة المخاطر في المصرف، علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. واهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ، مخاطر السوق تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات.

يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الامتثال و مكافحة الجرائم المالية.

مخاطر الائتمان

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

تم اتباع نظام التصنيف الداخلي الخاص بالمصرف لقياس مخاطر العملاء باعطائهم تصنيف يرتكز على التقييم النوعي والكمي لهم حيث يتم مراقبة الحسابات تحت المراقبة بناء على عوامل وموشرات 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 :

• ادوات الدين:

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية في ادارة مخاطر التعرض الائتماني لادوات الدين.

• الرقابة على سقفوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

- يعمل المصرف على ادارة السقفوف والرقابة على مخاطر التركزات 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 سقف 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 السقفوف يتم مراقبته يوميا.

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

- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:  
كما في ٣١ كانون الأول

2017	2018	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
187,462,164	194,780,817	أرصدة لدى المصرف المركزي
14,154,504	731,509	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
81,259,980	44,265,848	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي: للأفراد
30,495,452	51,395,248	الشركات الكبرى
27,773,313	26,330,253	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
279,630	238,837	الإستثمار في شركة تابعة
283,245	1,032,912	موجودات أخرى
<b>341,708,288</b>	<b>318,775,424</b>	<b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
15,296,060	4,721,050	بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	خطابات ضمان
-	-	اعتمادات مستندية
<b>15,296,060</b>	<b>4,721,050</b>	<b>مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>357,004,348</b>	<b>323,496,474</b>	<b>إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي</b>

- إدارة المخاطر
  - يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة.
  - إن أبرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:
    - الرهونات العقارية .
    - رهن الادوات المالية مثل الاسهم .
    - الكفالات البنكية.
    - الضمان النقدي.
    - كفالة الحكومة.
- كذلك فإن المصرف يعتمد على الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر :-
  - اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
  - صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
  - فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الاعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان.
- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

• تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2018 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
97,338,716	52,246,131	45,092,585	مقبولة المخاطر
-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	غير عاملة:
2,129,801	2,129,801		هالكة
<b>99,468,517</b>	<b>54,375,932</b>	<b>45,092,585</b>	المجموع
45,273	44,191	1,082	ينزل: فوائد معلقة
(3,852,694)	(2,980,684)	(872,010)	ينزل: مخصص التدني
<b>95,661,096</b>	<b>51,439,439</b>	<b>44,221,657</b>	الصافي
إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
113,972,156	31,108,052	82,864,104	مقبولة المخاطر
-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	غير عاملة:
2,129,688	2,129,688		هالكة
<b>116,101,844</b>	<b>33,237,740</b>	<b>82,864,104</b>	المجموع
40,499	-	40,499	ينزل: فوائد معلقة
(4,386,911)	(2,742,288)	(1,644,623)	ينزل: مخصص التدني
<b>111,755,432</b>	<b>30,495,452</b>	<b>81,259,980</b>	الصافي

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

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2018 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
35,810		35,810	مقبولة المخاطر
97,310,610	52,246,131	45,064,479	تحت المراقبة
2,122,097	2,122,097		هالكة
<b>99,468,517</b>	<b>54,368,228</b>	<b>45,100,289</b>	المجموع
35,810		35,810	منها:
100,621,841	55,557,362	45,064,479	عقارية
<b>100,657,651</b>	<b>55,557,362</b>	<b>45,100,289</b>	كفالة شخصية
			المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2017
66,366		66,366	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
113,913,381	31,108,052	82,805,329	مقبولة المخاطر
2,122,097	2,122,097		تحت المراقبة
<b>116,101,844</b>	<b>33,230,149</b>	<b>82,871,695</b>	هالكة
			المجموع
66,366		66,366	منها:
94,705,331	11,900,000	82,805,331	عقارية
<b>94,771,697</b>	<b>11,900,000</b>	<b>82,871,697</b>	كفالة شخصية
			المجموع

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

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي: دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) المنطقة الجغرافية
194,780,817		194,780,817	البنك
742,403	544,708	197,695	أرصدة لدى المصرف المركزي
0			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
44,265,848		44,265,848	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
51,395,248		51,395,248	للأفراد
26,330,253		26,330,253	الشركات الكبرى
238,837		238,837	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
1,032,912		1,032,912	إستثمار في شركة تابعة
<b>318,786,318</b>	<b>544,708</b>	<b>318,241,610</b>	موجودات أخرى
<b>341,708,288</b>	<b>13,943,062</b>	<b>327,765,226</b>	الإجمالي لسنة 2018
			الإجمالي لسنة 2017

إجمالي	أفراد	تجارة	مالي	التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي: دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) القطاع الاقتصادي
194,780,817			194,780,817	البنك
742,403			742,403	أرصدة لدى المصرف المركزي
95,661,096	44,265,848	51,395,248		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
26,330,253			26,330,253	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
238,837			238,837	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
1,032,912			1,032,912	خلال الدخل الشامل الأخر
<b>318,786,318</b>	<b>44,265,848</b>	<b>51,395,248</b>	<b>223,125,222</b>	إستثمار في شركة تابعة
<b>341,708,288</b>	<b>78,039,605</b>	<b>33,237,740</b>	<b>230,430,943</b>	موجودات أخرى
				الإجمالي لسنة 2018
				الإجمالي لسنة 2017

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

• مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتغيير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الاجنبي، أسعار ادوات الملكية وبالتالي تغيير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية داخل وخارج الميزانية.

لدى المصرف سياسات واجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراستها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي العراقي، ومن ثم يتم اعتمادها من قبل إدارة المصرف.

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

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

• مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغيير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للاداة المالية.

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

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي
119,408	119,408	2%	
حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي
185,856	185,856	2%	

لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

• مخاطر العملات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة
602,718	602,718	5%	دولار أمريكي
19,575	19,575	5%	يورو
41,872	41,872	5%	درهم إماراتي
115	115	5%	جنيه مصري
102	102	5%	ليرة تركي

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة
683,774	683,774	5%	دولار أمريكي
237	237	5%	يورو
680,582	680,582	5%	درهم إماراتي
2,915	2,915	5%	جنيه مصري
41	41	5%	ليرة تركي

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

- مخاطر التغير في أسعار الأسهم  
تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.  
يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ المؤشر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) سوق العراق
1,594,145	1,594,145	6%	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ المؤشر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) سوق العراق
1,683,177	1,683,177	6%	

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

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

• فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
<b>دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)</b>							
<b>الموجودات:</b>							
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	194,780,817						194,780,817
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	731,509						731,509
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	3,216,904	49,960,362	12,062,830	25,576,449	4,844,551		95,661,096
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					26,330,253		26,330,253
استثمار في شركة تابعة					238,837		238,837
ممتلكات ومعدات - بالصافي					8,587,648	8,587,648	8,587,648
موجودات أخرى					1,404,706	1,404,706	1,404,706
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>198,729,230</b>	<b>49,960,362</b>	<b>12,062,830</b>	<b>25,576,449</b>	<b>31,413,641</b>	<b>9,992,354</b>	<b>327,734,866</b>
<b>المطلوبات:</b>							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	73,111						73,111
ودائع عملاء	36,010,961		15,000	58,500	1,728,997		37,813,458
تأمينات نقدية	263,625	364,500		183,485	15,000		826,610
مخصصات متنوعة					3,799,073	3,799,073	3,799,073
مخصص ضريبة الدخل					1,250,000	1,250,000	1,250,000
مطلوبات أخرى					10,210,660	10,210,660	10,210,660
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>36,347,697</b>	<b>364,500</b>	<b>15,000</b>	<b>241,985</b>	<b>1,743,997</b>	<b>15,259,733</b>	<b>53,972,912</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>(162,381,533)</b>	<b>(49,595,862)</b>	<b>(12,047,830)</b>	<b>(25,334,464)</b>	<b>(29,669,644)</b>	<b>5,267,379</b>	<b>(273,761,954)</b>
<b>٣١ كانون الأول 2017</b>							
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>201,616,668</b>				<b>139,330,288</b>	<b>10,981,582</b>	<b>351,928,538</b>
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>34,049,583</b>			<b>2,421,635</b>		<b>37,695,304</b>	<b>74,166,522</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>(167,567,085)</b>			<b>2,421,635</b>	<b>(139,330,288)</b>	<b>26,713,722</b>	<b>(277,762,016)</b>



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

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية  
٣١-كانون الأول-١٨

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
<u>الموجودات</u>					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	4,643,012				
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	184,824	391,500	837,447	2,302	2,038
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	7,217,453				
موجودات أخرى	9,075				
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>12,054,364</b>	<b>391,500</b>	<b>837,447</b>	<b>2,302</b>	<b>2,038</b>
<u>المطلوبات</u>					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,589				
ودائع عملاء	4,697,349				
تأمينات نقدية	300,000				
مطلوبات أخرى	7,054,426	391,500	837,447	2,302	2,038
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>12,054,364</b>	<b>391,500</b>	<b>837,447</b>	<b>2,302</b>	<b>2,038</b>
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

٣١-كانون الأول-١٧

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
إجمالي الموجودات	14,597,262	4,734	13,611,636	58,300	818
إجمالي المطلوبات	28,272,750				
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(13,675,488)				

• بنود خارج المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول	
2017	2018
-	-
15,296,060	4,721,050
<b>15,296,060</b>	<b>4,721,050</b>

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)  
إعتمادات مستندية  
خطابات الضمان

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

30. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :

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

- رأس المال التنظيمي :

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

- (رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة) .

- (الإحتياطيات غير المعلنة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الديون المساندة ، إحتياطي تقييم موجودات مالية موجب بنسبة ١٠٠% ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل III) .

• تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

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

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

كفاية رأس المال

كما في ٣١ كانون الأول		
2017	2018	
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
3,202,960	3,715,192	كفاية الإحتياطيات المعلنة
2,714,414	3,446,814	الأرباح الغير موزعة
<u>269,917,374</u>	<u>271,162,006</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
13,970,645	7,649,021	إحتياطيات عامة
<u>13,970,645</u>	<u>7,649,021</u>	مجموع رأس المال المساند
283,888,019	278,811,027	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
76,890,158	74,678,904	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
12,874,425	3,894,440	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<b>316%</b>	<b>355%</b>	كفاية رأس المال %

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

31. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات		
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
الموجودات:		
194,780,817		194,780,817
731,509		731,509
95,661,096	4,844,551	90,816,545
26,330,253	26,330,253	
238,837	238,837	
8,587,648	8,587,648	
1,404,706		1,404,706
<b>327,734,866</b>	<b>40,001,289</b>	<b>287,733,577</b>
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
73,111		73,111
37,813,458	1,728,997	36,084,461
841,610	15,000	826,610
3,799,073	3,799,073	
1,250,000		1,250,000
10,210,660	10,210,660	
<b>53,987,912</b>	<b>15,753,730</b>	<b>38,234,182</b>
<b>273,746,954</b>	<b>24,247,559</b>	<b>249,499,395</b>
مجموع المطلوبات		
الصافي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
الموجودات:		
187,462,164		187,462,164
14,154,504		14,154,504
111,755,432	111,755,432	
28,052,943	28,052,943	
9,811,375	9,811,375	
692,120		692,120
<b>351,928,538</b>	<b>149,619,750</b>	<b>202,308,788</b>
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
335,276		335,276
33,714,307		33,714,307
2,421,635		2,421,635
3,993,640	3,993,640	
2,132,362		2,132,362
31,569,302	31,569,302	
<b>74,166,522</b>	<b>35,562,942</b>	<b>38,603,580</b>
<b>277,762,016</b>	<b>114,056,808</b>	<b>163,705,208</b>
مجموع المطلوبات		
الصافي		

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

32. القضايا المقامة على المصرف

بلغت عدد القضايا المقامة على المصرف في سنة ٢٠١٨ اثنان فقط بقيمة ٨٠١,٤٥٠ ألف دينار عراقي وتم رد دعوى بمبلغ ( ٦٨١,٤٥٠ ) ألف دينار عراقي وتحميله الرسوم والمصاريف واكتسب القرار الدرجة القطعية هذا وبرأي الادارة والمستشار القانوني للمصرف فانه لن يترتب على المصرف أية التزامات قد تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ( ٣,٨٥٢,٦٩٤ ) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ علما ان المصرف قد أقام دعاوي بالمثل على ٧ شركات بقيمة ( ٦,٤٤٠,١٧٥ ) ألف دينار عراقي لاتزال اغلبها منظورة امام الهيئة الاستئنافية في محكمة استئناف الرصافة.

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2018

الميزانية الموحدة					إيضاح	مصرف عبر العراق	شركة الحكمة	الاستبعادات	الإضافات	المجموع
الموجودات						دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي						194,780,817	-			194,780,817
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						731,509	454,299			1,185,808
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي						95,661,096	-			95,661,096
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة						-	50,932			50,932
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					1	26,569,090	-	238,837		26,330,253
ممتلكات ومعدات، صافي					2	8,587,648	1,532		133,837	8,723,017
موجودات أخرى						1,404,706	29,959			1,434,665
مجموع الموجودات						327,734,866	536,722	238,837	133,837	328,166,588
المطلوبات وحقوق المساهمين										
المطلوبات										
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى						73,111	-			73,111
ودائع العملاء						37,813,458	-			37,813,458
تأمينات نقدية						826,610	255,475			1,082,085
مخصصات متنوعة						3,799,073	34,940			3,834,013
مخصص ضريبة الدخل						1,250,000	7,470			1,257,470
مطلوبات أخرى						10,210,660				10,210,660
مجموع المطلوبات						53,972,912	297,885	-	-	54,270,797
حقوق المساهمين										
رأس المال					3	264,000,000	105,000	105,000		264,000,000
إحتياطي إجباري						3,020,128	214			3,020,342
إحتياطيات أخرى						1,026,422	10,645			1,037,067
إحتياطي القيمة العادلة						(3,883,843)	-			(3,883,843)
أرباح مدورة						9,599,247	122,978			9,722,225
مجموع حقوق المساهمين						273,761,954	238,837	105,000	-	273,895,791
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين						327,734,866	536,722	105,000	-	328,166,588

حسن ناصر جعفر  
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف  
مدير القسم المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم 83/20 والمؤرخ 2019 / 1 / 21

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
من شركة عادل اسماعيل حسن التميمي وشركاه



د حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
من شركة حسيب كاظم جويد المياح وشركاه



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

المجموع	مصرف عبر العراق	شركة الحكمة	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	كشf الدخل الموحد
(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	
6,905,171	-	-	6,905,171			إيرادات الفوائد
(934,780)	-	-	(934,780)			مصروفات الفوائد
5,970,391	-	-	5,970,391			صافي إيرادات الفوائد
7,598,247	-	-	7,598,247			صافي إيرادات العمولات
13,568,638	-	-	13,568,638			صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,529,012	5,607		1,523,405			صافي أرباح العمليات الأخرى
15,097,650	5,607		15,092,043			صافي إيرادات التشغيل
(3,645,366)	(40,555)		(3,604,811)			رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,608,924)	(5,846)		(2,603,078)			مصاريف تشغيلية أخرى
(1,030,243)			(1,030,243)			استهلاكات
(7,284,533)	(46,401)		(7,238,132)			إجمالي المصاريف
7,813,117	40,794-		7,853,911			صافي (الخسارة/ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(1,370,120)			(1,370,120)			ضريبة الدخل
6,442,997	40,794-		6,483,791			صافي (الخسارة/ربح) دخل السنة

#### الإيضاحات للميزانية الموحدة

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