

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما أود أيضاً أن أشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام 2019 بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

وخلال عام 2019، شهدت الأوضاع التجارية نوع من الكساد الاقتصادي وعدم استقرار الأوضاع السياسية على المستوى الداخلي واستقالة الحكومة إذ أنه 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 بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في ما يتعلق بالمعيار الدولي رقم (9) والمعيار الدولي رقم (16). إذ بلغت الأرباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي الإلزامي مبلغ (1,323) مليار دينار عراقي ولقد جاءت هذه النتائج نتيجة التزام كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق التحفظ والحذر من الوضع العام الاقتصادي حسبما تقتضي الظروف على الأمدين المتوسط والطويل. وبصفة خاصة يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية وتحقيق أرباح مستدامة وجذب وتحفيز موظفين مؤهلين بالإضافة إلى نهج متحفظ في إدارة المخاطر، يساعد البنك على تحقيق أعلى العوائد لمساهميه .

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس ادارة

يسر مجلس الادارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (بنك عبر العراق للاستثمار) للعام 2019 متضمنا" معلومات حول انشطة 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

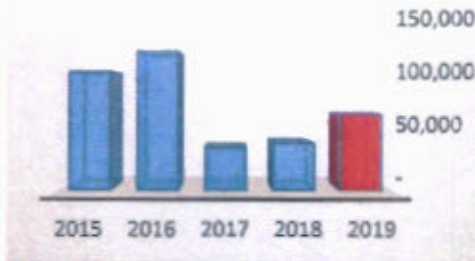
- 1- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلي احتياجات الزبائن
- 2- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .
- 3- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.

ملخص البيانات المالية 2019 للسنوات الخمسة الماضية

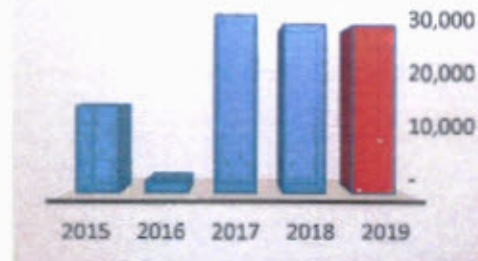
2015	2016	2017	2018	2019	ملخص البيانات المالية
379,963	415,851	351,929	327,734	346,647	اجمالي الموجودات
161,443	157,633	111,277	95,661	86,372	القروض والسلف صافي
13,821	1,827	28,053	26,569	71,425	استثمارات
94,964	110,474	34,050	37,887	61,252	ودائع العملاء
264,000	264,000	264,000	264,000	264,000	راس المال
274,856	276,532	277,762	273,761	266,941	حقوق المساهمين
13,421	14,302	9,732	6,152	1,253	صافي الربح
5%	5%	4%	2%	0.5%	نسبة العائد على حقوق المساهمين



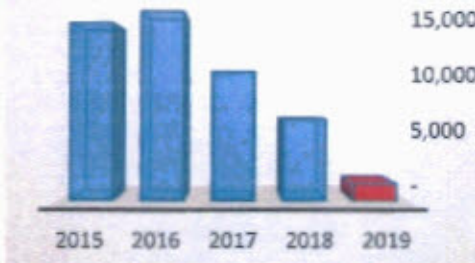
ودائع العملاء



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 لمليكيهم 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 و العملاء والموظفون والمجتمع بشكل عام.

بيانات المساهمين

إن أسهم مصرف عبر العراق للاستثمار م.خ مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية . وقد أصدر البنك 264.000.000.000 سهم عادي بقيمة اسمية ١ دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

المساهمون

النسبة المئوية %	عدد الاسهم	اسم المساهم
93.06%	245,708,028,635	المساهمون العراقيون / افراد

3.98%	10,500,000,000	المساهمون العراقيون / شركات
2.62%	6,938,976,000	المساهمون غير العراقيين / افراد
0.33%	852,995,365	المساهمون غير العراقيين / شركات

جدول توزيع فئات الأسهم

النسبة المئوية %	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الفئة
2.4%	83	6,381,806,825	أقل من 1%
32.88%	11	86,805,274,175	من 1% الى 5%
64.72%	7	170,812,919,000	من 5% الى 10%
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من 10% الى 20%
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من 20% الى 50%
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أكثر من 50%

جدول المساهمين الذين يملكون نسبة (1 %) او اكثر من رأسمال المصرف

النسبة المئوية	الرصيد النهائي	الاسم	ت
2.0%	5,396,160,000	عبدالمحسن محمد عبدالكريم الزكري	1
4.3%	11,352,000,000	نغم علي داود السواد	2
2.3%	6,136,000,000	حسن هادي فرحان العيدي	3
2.7%	7,090,540,844	بشار شاكر حامد العاني	4
2.7%	7,184,000,000	عبدالله يونس فرحان العيدي	5
4.6%	12,084,245,331	بهاء حسين علي العيدي	6
2.8%	7,445,592,000	رواء ناصر جاسم الكاظمي	7
2.5%	6,480,736,000	عباس يونس فرحان العيدي	8
5.0%	13,136,000,000	محمد ناجي علي كماش الربيعي	9
2.3%	6,000,000,000	شركة اصابة الجنوب للتجارة العامة	10
1.7%	4,500,000,000	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة محدودة	11

9.9%	26,035,680,000	حسن ناصر جعفر اللامي	12
9.9%	26,136,000,000	وشييار عبدالفتاح عبدالرزاق عبدالعزيز	13
9.9%	26,136,000,000	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	14
9.1%	24,080,000,000	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	15
6.5%	17,056,000,000	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	16
9.9%	26,136,000,000	مؤيد علي حسن العيادي	17
9.6%	25,233,239,000	حيدر جواد حسن	18

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 وفقاً للاحكام المادة (17) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 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 2009 الى 2013
عباس يونس فرحان العيادي	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	
بكالوريوس إدارة و اقتصاد صاحبة خبرة مصرفية كبيرة وتقلدت عدة مناصب واخرها نائب مدير مفوض	نور حسن علي
بكالوريوس علوم تجارية و اقتصاد صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصارف حكومية واخرى اهلية	محمد صالح هاشم
بكالوريوس قانون لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية وتجارة المواد الاحتياطية	بسام عدنان محمد الربيعي
خريج الدراسة الاعدادية صاحبة خبرة كبيرة في العمل المصرفي	نجاح فتاح جاسم
بكالوريوس ادارة الاعمال لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية لديه خبرة في عمليات التداول بالاسهم	بهاء حسين علي العبيدي

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

1- 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

1,000,000	عضو احتياط	محمد صالح هاشم	3
12,084,245,331	عضو احتياط	بهاء حسين علي العيدي	4

اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً أن المجلس قد عقد خلال عام 2019 (ثمانية عشر) اجتماعاً حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس كالتالي:-

الملاحظات	عدد مرات	عدد مرات	اسم العضو
	الغياب	الحضور	
	0	18	حسن ناصر جعفر
	0	18	عباس يونس فرحان
	0	18	علاء ضياء علي
	0	18	نور حسن علي
	0	18	بشار شاكر حامد
	0	18	(مراقب الامتثال)

عمليات 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 مدقي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2019 اثنا عشر جلسة وتتكون لجنة المراجعة في البنك من ثلاث اعضاء علما ان السيدة نور حسن علي التحقت باللجنة بعد الموافقة عليها باجتماع الهيئة العامة .

اسم العضو	عدد مرات	
	الحضور	الغياب
عباس يونس فرحان	12	0
علاء ضياء علي	12	0
نور حسن علي	9	0
امين السر / مقرر اللجنة	12	0

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 الاداره ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2019 اثنا عشر جلسة.

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	اسم العضو
0	12	حسن ناصر جعفر
0	12	علاء ضياء علي
0	12	نور حسن علي
0	12	مدير قسم ادارة المخاطر / مقرر اللجنة

لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالاشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والاجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الاداره وعرضها على مجلس الادارة للاعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف 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 اللجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال السنة سبعة اجتماعات. ولتطبيق الحوكمة المؤسسية تم ابدال العضو عباس يونس فرحان بالعضو نورحسن علي

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	اسم العضو
0	7	حسن ناصر جعفر
0	4	عباس يونس فرحان
0	7	بشار شاكر حامد
0	3	نور حسن علي
0	7	مدير الادارة والموارد البشرية / مقرر اللجنة

لجنة الحوكمة

تشكل لجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث اعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائباً له كما يعين أمين سر المجلس مقرراً للجنة . ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية المؤسسية وتنولى 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 ببنود الدليل. اجتمعت اللجنة اجتماعان خلال سنة 2019 وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من :-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	2	0
عباس يونس فرحان	2	0
بشار شاكر حامد	2	0
امين السر / مقرر اللجنة	2	0

لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

الإشراف على تحديد المواصفات التفصيلية للأنظمة المطلوب تطويرها واعتمادها. كذلك الإشراف على تنفيذ مشاريع البرامج الجاهزة أو المطورة داخلياً، والتأكد من فحصها وتوثيقها وفقاً للسياسات والإجراءات المعمول بها، والتأكد من مدى ملاءمتها ومطابقتها لاحتياجات المصرف. والتأكد من تطبيق كافة الإجراءات المعتمدة بخصوص تطوير النظم وصيانتها وتشغيلها. كذلك الإشراف على بناء قاعدة بيانات شاملة ومتكاملة تخدم جميع الأنظمة والتطبيقات في المصرف والتأكد من تحديث قواعد البيانات المستخدمة في المصرف وبالتنسيق مع الإدارات ذات العلاقة. ومتابعة ووضع خطة النسخ الاحتياطي للبيانات والمعلومات المتوفرة على الأجهزة الرئيسية في المصرف 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 أعضاء ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة وادناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة وحققت اللجنة اجتماعان خلال سنة 2019 .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	2	0

0	2	علاء ضياء علي
0	2	نور حسن علي
0	2	رنا شوقي علي / مقرر اللجنة

العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

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

معايير كفاية 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 الخاصه 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 29 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 نوعاً وكماً 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 (5%) من رأس المال

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

اقسام الإدارة العامة والفروع

التواصل	المسؤول	القسم او الفرع
Account@tip.com	سناء عبد الحمزة شنيف	القسم المالي
GM@ tip. com	ثائر عبادي كاظم	قسم الادارة والذاتية
Credit@tip. com	زياد عبد القادر عبد الله	قسم الائتمان
nameer@tib. com	نمير عبد العزيز حسين	قسم الدولي
riskmgm@tip. com	اسيل شعلان حسين	قسم ادارة المخاطر
aml@tib. com	محمد نزار عباس	قسم مكافحة غسيل الاموال
rana@tib. com	رنا شوقي علي	قسم نظم المعلومات
abdulmir@tib. com	عبد الامير جواد خيون	قسم التدقيق الداخلية
ComplianceOfficer@tib. com	شهد عبد الله يونس	قسم الامتثال
customers.aware@tib. com	يوسف خالد محمد	قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
Rtgs@tib. com	نور عدنان صالح	قسم المدفوعات
wisamit@tib. com	وسام حرب عبد اللطيف	قسم الخدمات الالكترونية المصرفية
Swift@tib. com	سامر عماد الدين جاسم	قسم السويقت
mainbranch@tib. com	زهراء انور عبد الامير	الفرع الرئيسي
alshurjah@tib. com	شذى حسين محمد	فرع الشورجة

عدد ومواقع فروع المصرف

ت	اسم الفرع	العنوان	هاتف	سنة الافتتاح
1	الفرع الرئيسي	بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية محلة 903 شارع 99 مبنى 222/192	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 (56,5) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/30026 والمؤرخة في 2006/5/21 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم 2661/3/9 في 2006/12/5 . وبأشعمله من خلال الفرع الرئيسي يوم 2007/7/1 م .

الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة (100%) وبهذا تكون عاندية هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعه له .

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-887) بتاريخ 1994/12/20 برأسمال قدره (105) 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 ولازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة 2019 خسارة بمبلغ قدره (26) مليون دينار وذلك لتدني اسعار الاسهم والتداول في سوق العراق للاوراق المالية.

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسيها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة 2019 بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية 2019 وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة.

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 لزيانن المصرف في هذا المجال.

ت	اسم المصرف	الدولة
1	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
2	اكتف بنك	تركيا
3	كابيتال بنك	الاردن
4	بنك الاردن	الاردن
5	بنك الاتحاد	الاردن
6	بنك نور الاسلام	الامارات العربية المتحدة
7	بنك مصر	مصر
8	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 من خلال مشاركته في دعم النشاطات المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي لسنة 2019 بمبلغ (72.000.000)

النتائج المالية لسنة 2019

حقق بنك عبر العراق (1,323) مليار دينار ارباحاً صافية قبل احتساب الاحتياطي الالزامي لفترة الاثني عشر شهراً" المنتهية في 31 كانون الاول 2019 بانخفاض (80%) عن نفس الفتره من العام السابق وبلغ اجمالي دخل العمليات (8) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً" مقابل (15) مليار دينار للفتره المماثله من العام السابق وذلك بانخفاض قدرها (47%). 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 2019/12/31 مبلغ بالصافي (86) مليار دينار مقابل (95) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (10 %) بسبب تحديد نسبة الاقراض (70 %) من الودائع مما غير البنك في سياسته لغرض استرداد القروض الممنوحة كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ (71) مليار دينار مقابل (26) مليار دينار للعام السابق وبلغت ودائع العملاء مبلغ (61) مليار دينار مقابل (37) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ (346) مليار دينار مقابل (327) مليار دينار للعام

السابق وذلك بارتفاع قدره (6%) وقد بلغت ربحية السهم الحالي (0.005)دينار مقابل (0.023) دينار للعام السابق .

توزيعات الأرباح

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

- أ- يقتطع مانسبته 5% من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي .ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار (50 %) من رأس المال المدفوع .
- ب- بناء " على توصيات مجلس الادارة وقرار الجمعية العامة توزع الأرباح المقررة على المساهمين من الأرباح الصافية كل حسب عدد أسهمه .
- ت- تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الأرباح المحلية والسنوية وتظهر الأرباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقر الهيئة العامة توصيات مجلس الادارة .

تحليل مؤشرات الأداء العامة للبنك

انعكست التطورات والاحداث ومباحبه من ركود اقتصادي للبلد على مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام 2019 في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل وبشكل واضح وعلى النحو التالي:

انخفض معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة (من 2 % عام 2018 إلى 0.5 % عام 2019)، وانخفض معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة (من 3 % إلى 0.6 %)، وبلغت نسبة كفاية رأس المال 355 % في نهاية عام 2019 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ 12 % كما بلغت نسبة كفاية رأس المال حسب بازل III (196 %) وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل III البالغة (10,5 %)، مما يؤكد قوة ومتانة المركز المالي للبنك. وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت 299 % في نهاية عام 2019 ، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ 100 % . وانخفض العائد الأساسي على السهم (من 0,023 دينار عام 2018 إلى 0.005 دينار عام 2019) أي بانخفاض نسبته 80 % . وبقي سعر سهم مصرف عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق على سعر مقداره 0,700 دينار في سوق العراق للأوراق 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 2019/1/1 ولغاية 2019/12/31 .

الارباح والخسارة خلال الفترة ولغاية 2019/12/31					دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	فرع الشورجة	فرع اربيل	الفرع الرئيسي	اللائحة العامة	
5,145,604	122,096	0	4,963,179	60,329	إيرادات القوائد
(1,572,141)	(21,331)	(748)	(1,390,848)	(159,213)	مصروفات القوائد
3,573,464	100,765	(748)	3,572,331	(98,884)	صافي إيرادات القوائد
4,055,399	693,861	(45,600)	827,405	2,579,734	صافي إيرادات العوالات
7,628,863	794,625	(46,348)	4,399,736	2,480,850	صافي إيرادات القوائد والعوالات
644,598	401	100	6,057	638,040	صافي أرباح العمليات الأخرى
8,273,461	795,026	(46,248)	4,405,793	3,118,889	صافي إيرادات التشغيل
(3,357,911)	(801,937)	(165,155)	(273,477)	(2,117,342)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,386,499)	(152,397)	(100,995)	(35,969)	(2,097,138)	مصاريف تشغيلية أخرى
(888,278)	(242,952)	(12,530)	-	(632,796)	استهلاكات
(6,632,687)	(1,197,286)	(278,680)	(309,445)	(4,847,276)	إجمالي المصاريف
					صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة
1,640,774	(402,259)	(324,928)	4,096,348	(1,728,387)	الدخل
(317,770)	-	-	-	(317,770)	ضريبة الدخل
1,323,004	(402,259)	(324,928)	4,096,348	(2,046,156)	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق اهدافه فيما حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة 2019 تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وادناه جدول لاهم 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 2019	المخطط 2019	دينار عراقي (بالالاف)
			الموجودات
55%	176,540,491	318,754,132	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
27%	6,687,205	24,961,792	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
64%	86,372,404	135,828,825	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
69%	26,222,712	37,939,940	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	202,269	-	استثمار في شركة تابعة
	45,000,000	-	استثمار في شركة زميلة
40%	4,373,312	10,827,726	ممتلكات ومعدات - بالصافي
39%	1,248,488	3,219,961	موجودات أخرى
	346,646,881	531,532,376	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
3%	127,680	4,751,926	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
31%	61,124,806	194,256,136	ودائع العملاء
52%	3,425,084	6,546,292	تأمينات نقدية
20%	1,587,984	8,019,995	مخصصات متنوعة
6%	240,004	4,351,436	مخصص ضريبة الدخل
53%	13,200,474	24,764,388	مطلوبات أخرى
	79,706,032	242,690,173	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
100%	264,000,000	264,000,000	رأس المال
72%	3,020,128	4,219,556	إحتياطي إجباري
117%	1,326,422	1,129,064	احتياطات أخرى
746%	(4,027,952)	(539,993)	احتياطي القيمة العادلة
13%	2,622,251	20,033,576	أرباح مدورة
	266,940,849	288,842,203	مجموع حقوق المساهمين
	346,646,881	531,532,376	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة 2018 بنسبة وسطية تعتبر جيدة للوضع الاقتصادي للبلد خلال هذه السنة الذي يتصف بالركود والكساد وكما مبين ادناه:-

نسبة التحقق	المتحقق 2019	تخطيطي 2019	دينار عراقي (بالالاف)
35%	5,145,608	14,614,062	إيرادات الفوائد
73%	(1,572,141)	(2,168,405)	مصروفات الفوائد
29%	3,573,467	12,445,657	صافي إيرادات الفوائد
		-	
22%	4,055,399	18,256,100	صافي إيرادات العمولات
		-	
25%	7,628,866	30,701,757	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
		-	
26%	644,596	2,469,531	صافي أرباح العمليات الأخرى
		-	
25%	8,273,462	33,171,288	صافي إيرادات التشغيل
58%	(3,357,911)	(5,813,760)	رواتب الموظفين وما في حكمها
67%	(2,386,499)	(3,556,082)	مصاريف تشغيلية أخرى
94%	(888,278)	(943,125)	استهلاكات
0%	-	(250,000)	خسائر اعادة تقييم موجودات ثابتة
0%	-	(3,374,768)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
0%	-	(848,751)	مخاطر الالتزامات التعهدية
45%	(6,632,688)	(14,786,486)	إجمالي المصاريف
		-	
9%	1,640,774	18,384,802	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
		-	
7%	(317,770)	(4,351,436)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
9%	1,323,004	14,033,366	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 2019 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 الابرادات 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 افتتاح 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 3 في ادارة المخاطر.

وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

1- 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 صعوداً أو هبوطاً 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 تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل أن يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف أن يولي هذا الموضوع مراقبة وإدارة مستمرة تجنباً للمخاطر.

ث-مخاطر المعاملات :

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

ج-مخاطر السيولة :

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

ح-المخاطر التشغيلية :

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

خ-المخاطر القانونية :

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

نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

استمرت التطورات الهائلة في تقنيات الحاسوب والاتصالات والتي حققت تبادلا سريعا وشاملا للمعلومات وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الالكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدى بنك عبرالعراق ليوكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال سنة 2019 حيث مايلى :-

- 1- تحديث النظام المصرفي في banks الى update 5 وذلك عن طريق استحداث خوادم جديدة ونقل البيانات من الخوادم القديمة الى خوادم جديدة
- 2- العمل على مدار السنة بأجراء الاختبارات لتفعيل ربط انظمة المقاصة الالكترونية (ACH) مع النظام المصرفي في BANKS
- 3- العمل على انشاء وتفعيل غرفة بيانات (data center) داخل العراق كموقع بديل للتعافي من الكوارث وربط الموقع مع الادارة العامة (POINT TO POINT)
- 4- العمل على تنصيب خوادم الانترنت والموبايل البنكي وربطها مع النظام المصرفي على بيئة الاختبار.
- 5- استخدام الايميلات في المراسلات الداخلية وتقليل الاستخدام الورقي .
- 6- المشاركة والحضور في دورات تدريبية ومؤتمرات للنهوض بعمل قسم تقنية المعلومات .
- 7- البدء بتطبيق متطلبات حوكمة تقنية المعلومات
- 8- تطوير وتحديث نظام AML
- 9- بتاريخ 9-9-2019 تم اصدار نظام المعايير الدولي (ISO:270001,20000,22301) واجراء عملية التدقيق الداخلي وغلق حالات عدم المطابقة .

10- العمل على استحداث خوادم جديدة واتخاذ اجراءات لأمن وحماية للبيانات من الاختراق او التلف .

11- المباشرة ب اصداربطاقات الدفع الالكتروني ةتنصيب اجهزة ATM

تنمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية الاحتياجات , ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام 2019 على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف .ولقد تر افقت 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 2019 بلغ إجمالي عدد المنتسبين في المصرف 178 منتسباً منهم (108) في الادارة العامة و (70) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (159) منتسباً في بغداد.



تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

ت	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفة	العدد
1	الادارة العليا	مدير مفوض - معاون مدير مفوض - مراقب امتثال - مدير مكتب - مدير قسم - مدير فرع	18
2	الادارية	مدير - مدير خزنة - مدير قاعة	4
3	الاشرفية	م.مدير- محاسب أول- مدقق أول - أمين صندوق أول - ملاحظ أول	16

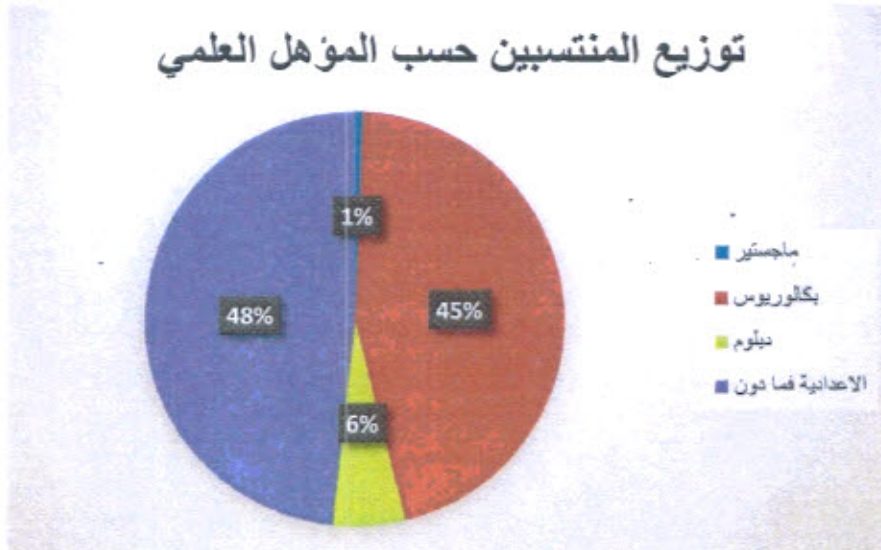
23	مدير شعبة - محاسب - مدقق - ملاحظ - أمين صندوق - مبرمج - قانوني	الفنية	4
34	م. محاسب - م. مدقق - م. ملاحظ - م. أمين صندوق - سكرتير	الاساسية	5
83	عامل فني - عداد - م. أمين مخزن - كاتب - عامل خدمات - حارس - سائق - معتمد - منظف - مراقب كامرات	الغير مصنفة	6
178	المجموع		

حيث أن سياسة بنك عبر العراق للاستثمار تعطي أولوية في التوظيف للقوى البشرية العراقية التي تملك الكفاءة والمؤهلات فإن أغلبية الموظفين هم عراقيين. أما من ناحية المؤهل العلمي فقد تبين أن 46% من موظفي المصرف هم من حملة شهادة البكالوريوس .

توزيع المنتسبين وفق المؤهل العلمي

الاهمية النسبية	العدد	التحصيل العلمي	التسلسل
1 %	1	ماجستير	1
46 %	81	بكالوريوس	2
5 %	10	دبلوم	3
48 %	86	الاعدادية فما دون	4
100 %	178	المجموع	

توزيع المنتسبين حسب المؤهل العلمي



أما في ما يتعلق بعملية التدريب فقد أنصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر إشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف إلى رفع مهاراتهم وكفائتهم بما يتلائم مع متطلبات

وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من 85% من موظفي المصرف خلال عام 2019 في حوالي 55 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 لملفات التسليف .
- 4- تعريف كافة الموظفين بأهم المعايير والإجراءات لكشف ومكافحة عمليات تبييض الاموال .

ت	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الانعقاد
1	تحليل مؤشرات السلامة المالية	3	مركز الدراسات المصرفية
2	ادارة المخاطر المصرفية والاختبارات الضاغطة	1	وزارة المحاسبة والمالية/اربيل
3	اجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	2	دائرة المدفوعات
4	المحاسبه للمؤسسات الماليه	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
5	ورشة عمل متطلبات فاتكا	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
6	دور الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابيه	1	مركز الدراسات المصرفية
7	دوره مايكروسوفت اوفس	2	مركز الدراسات المصرفية
8	مهارات اعداد الموازنات الماليه والتحليل والتدقيق المالي	1	مركز الدراسات المصرفية
9	ورشة عمل المخاطر التشغيليه	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
10	الانظمه المطبقه في دليل حماية المستهلك	1	مركز الدراسات المصرفية
11	مهام ضباط الائتمان	1	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
12	كشف تزيف وتزوير العمله المحليه ومضاهاتها بالعمله الاجنبيه	2	مركز الدراسات المصرفية/فندق المنصور
13	التعليمات الاسترشاديه لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير الماليه رقم 9	3	مركز الدراسات المصرفية/فندق المنصور
14	التخطيط الرأسمالي وتخطيط السيوله وفقا لمقررات بازل 3	1	البنك المركزي العراقي

15	التحاسب الالي عن ضريبة الاستقطاع المباشر	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
16	اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المؤسسات المصرفية وغير المصرفية	1	مركز الدراسات المصرفية
17	تحليل البيانات المالية	3	رابطة المصارف الخاصة العراقية
18	شهادة اخصائي معتمد في مكافحة الجريمة المالية	1	مركز الدراسات المصرفية
19	ورشة ادارة المخاطر والامتثال	3	رابطة المصارف الخاصة العراقية
20	التدقيق المبني على المخاطر	2	مركز الدراسات المصرفية
21	ادارة المخاطر في المؤسسات	1	مركز الدراسات المصرفية
22	تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
23	ورشة توطين الرواتب	4	مركز الدراسات المصرفية
24	ضوابط الحوكمة والاداره المؤسسيه لتقنيه المعلومات	2	مركز الدراسات المصرفية
25	الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	2	مركزي/ دائرة المدفوعات
26	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لتقارير المالية رقم 9"	2	مركز الدراسات المصرفية
27	ورشة " دليل العمل الرقابي الخاص بمنح التراخيص"	3	البنك المركزي العراقي
28	ادارة النقد والسيولة في المصارف التجاربه	2	مركز الدراسات المصرفية
29	ورشة عمل نظره عمليه للتحول الرقمي وفوائده على انشطة التدقيق الداخلي , مخاطر , امتثال	3	رابطة المصارف الخاصة العراقية
30	توصيات مجموعه العمل المالي	2	البنك المركزي العراقي
31	مدقق نظم معلومات معتمد	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
32	ورشة الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الاحتياجات التدريبية وربطها بالمسار	2	مقر مؤسسة المحطة الكرادة
33	شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال ACAMS	1	مركز الدراسات المصرفية
34	ادارة الخزينة المصرفية	3	مركز الدراسات المصرفية
35	ورشة عمل فيزا وماستر كارد	4	مركزي دائرة المدفوعات
36	التكنولوجيا المعاصرة في القطاع المصرفي	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية

37	ورشة عمل فاتكا	1	البنك المركزي / دائرة المحاسبة
38	مر اقية مؤشرات المخاطر	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
39	البرنامج التخصصي لنظام ادارة المواد البشرية	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
40	ورشة عمل نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	2	البنك المركزي العراقي
41	اعداد البيانات المالية والافصاح والتقارير	2	مركز الدراسات المصرفية
42	كشف تزوير وتزوير العملة	3	مركزي الدراسات المصرفية
43	الائتمان المصرفي الشامل	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
44	مناقلة السيولة بين المصرف	2	مركز الدراسات المصرفية
45	تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية	1	مركز الدراسات المصرفية
46	ادوات السياسة النقدية غير التقليدية	2	مركز الدراسات المصرفية
47	ورشة عمل ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
48	ورشة الامن السيراني	3	رابطة المصارف الخاصة العراقية
49	ورشة عمل تصنيف المصارف مع شركة capital intelligence	5	دائرة مر اقية الصيرفة
50	ادارة الشبكات باستخدام window server 2016	1	مركز الدراسات المصرفية
51	المنظومة المتكاملة لادارة علاقات الزبائن CRM	1	مركز الدراسات المصرفية
52	شرح الية التامين	4	رابطة المصارف الخاصة العراقية
53	الحوكمة المؤسسية	2	الكلية التقنية
54	المتطلبات النوعية والكمية لادارة مخاطر السيولة	2	مركز الدراسات المصرفية
55	ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية / قسم خاص بمخاطر السيولة	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية

الرواتب والاجور والعمالة

- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من 2019/1/1 ولغاية 2019/12/31 مبلغ (3,358) مليون دينار.

- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة 2019.

ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
1	السيد عدي نجم علي	معاون المدير المفوض
2	السيد عبد الامير جواد خيون	مدير قسم التدقيق الداخلي
3	السيد ثائر عبادي كاظم	مدير قسم الادارة والذاتية
4	السيد نمير عبد العزيز	مدير القسم الدولي
5	السيدة زهراء انور عبد الامير	مديرة الفرع الرئيسي

التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة 2019

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 (27) في البيانات المالية الختامية

مدى كفاية راس المال

مذكورة في الايضاح رقم (31) في البيانات المالية الختامية

الدعاوى القضائية المقامة

مذكورة في الايضاح رقم (33) في البيانات المالية الختامية

الاراضي والعقارات

تم بيع المبني العائد الى المصرف بعد استحصال موافقة البنك المركزي بمبلغ (6.804) مليون دينار ويمتلك المصرف حالياً عقاراً في اقليم كردستان من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بناية خاصة بفرع اربيل

هذا وقد استحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم (2837/2/9) والمؤرخ في 2019/2/6 لشراء البناية الواقعة في محافظة اربيل /منطقة وزيران 191/120 بتاوين) حيث تبلغ مساحة البناية (294) م .

لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف

أ - عقود الابنية المستأجرة (المبالغ بملايين الدينانير)

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

ب - عقود الخدمات

مبالغ العقود سنوياً	الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
\$21,700	شركة (INFOTECH)	عقد تجهيز اجهزة حماية
\$17,988	شركة A.T.S.LTD	عقد تجهيز موقع بديل داخل العراق
\$13,500	شركة (PIOTECH)	عقد اتفاقية الصيانة السنوية
100,000,000	شركة تنظيفكو	عقد تنظيف
300,000,000	شركة المبدعون الهندسية	عقد صيانة الموجودات
15,000,000	مركز الايداع العراقي	عقد ايداع وتسجيل اسهم المساهمين
500,000	مركز الايداع العراقي	برنامج سجل و ايداع المساهمين

ج - عقد التدقيق والمراجعة (المبالغ بملايين الدينانير) .

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
60 000	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 2019

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقد حققت اللجنة ثلاث عشر جلسة خلال سنة 2019 ناقشت فيها كثير من الامور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .

وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في 2019/12/31 متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون :-

الاجتماعات ومواضيعها :-

- 1- تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لسنة 2019 والايضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست الوضع الجيد للمصرف وتم التوصية بالمصادقة عليها.
- 2- تابعت اللجنة اطلعها الدوري على تقارير قسم التدقيق الداخلي ومتابعة اداؤه من حيث تطبيق خطته السنوية لسنة 2019 مع متابعة التزام الادارة التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية التي تم تثبيتها في التقارير. كما اطلعت اللجنة على خطة التدقيق لسنة 2019 التي تستند الى المخاطر واوصت المجلس بالمصادقة عليها .
- 3- استمرت اللجنة في رصد الامتثال لتعليمات البنك المركزي والظوابط 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 الاستمرار بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في ما يتعلق بالمعيار الدولي رقم (9) والمعيار الدولي رقم (16) .
- 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.
- 7- ايدت اللجنة التوجهات الخاصة في مجال الاستثمار لاستغلال السيولة النقدية الفائضة من خلال توصيات الاقسام الرقابية ودعم الادارة في الاستثمار في الشركات ذات ستر اتيحة لتحقيق عوائد طويلة الامد ومنها في مجال الاستثمار بالمقاولات ذات الطبيعة الداعمة لاقتصاد البلد.

السياسات والاجراءات المتخذة:-

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

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

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

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

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

تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة 2019 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 2019 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 تؤكد 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:-

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

نسبة السيولة : بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع نسبة (299 %) مما يدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته من دون اي مشاكل.

نسبة كفاية رأس المال : حيث بلغت النسبة (355 %) مما يدل على قدرة المصرف على الوفاء بكافة التزاماته بصورة جيدة وتدارك جميع المخاطر.

نسب توزيع الأرباح: قام المصرف بتوزيع ارباحه من سنة 2018 بمبلغ (8) مليار دينار الى مساهميه حيث ان من توجهات المصرف هي توزيع الأرباح للمساهمين مما يدل الى ان السهم قد يكون مناسباً للمستثمر الذي يحتاج الحصول على أرباح نقدية كل عام.

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



رئيس اللجنة

عباس يونس فرحان



عضو

علاء ضياء علي



عضو

نور حسن علي

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: ١٩/٤٦ - ١٩/٢٣

بغداد في: ٢٠٢٠/١/٢٨

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

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وقانمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٢٨) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية 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 اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

١ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف عبر العراق للاستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الرابعة على التوالي

وبهذا الصدد:

أ- قام المصرف بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) وتم إعادة تقييم العقارات المملوكة للمصرف (الأراضي) بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية وتم احتساب التدني الحاصل في قيمة الأراضي

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

البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية
في 31 كانون الاول 2019
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

قائمة المركز المالي

كانون الأول كما في 31		إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
2018	2019		
الموجودات			
194,780,817	176,540,491	6	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
731,509	6,687,205	7	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
95,661,096	86,372,404	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
26,330,253	26,222,712	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
238,837	202,269	10	استثمار في شركة تابعة
	45,000,000	11	استثمارات في شركات زميلة
8,587,648	4,373,312	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,404,706	1,248,488	13	موجودات أخرى
327,734,866	346,646,881		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
73,111	127,680	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
37,813,458	61,124,806	15	ودائع العملاء
826,610	3,425,084	16	تأمينات نقدية
3,799,073	1,587,984	17	مخصصات متنوعة
1,250,000	240,004	18	مخصص ضريبة الدخل
10,210,660	13,200,474	19	مطلوبات أخرى
53,972,912	79,706,032		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
264,000,000	264,000,000	20	رأس المال
3,020,128	3,020,128	21	إحتياطي إجباري
1,026,422	1,326,422	21	إحتياطيات أخرى
(3,883,843)	(4,027,952)		إحتياطي القيمة العادلة
9,599,247	2,622,251		أرباح مدورة
273,761,954	266,940,849		مجموع حقوق المساهمين
327,734,866	346,646,881		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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 شضيف
مدير القسم المالي
خضوعاً لتقريرنا المرقم
والمورخ 11/11/2019

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عادل اسماعيل حسن التميمي
وشركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR



حبيب كاظم حويد المياح
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة
حبيب كاظم حويد وشركاؤه
لرعاية وتدقيق الحسابات
Certified Public Accountants

بيان الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		أيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
2018	2019		
6,905,171	5,145,608	22	إيرادات الفوائد
(934,780)	(1,572,141)	23	مصروفات الفوائد
5,970,391	3,573,467		صافي إيرادات الفوائد
8,515,019	4,055,399	24	صافي إيرادات العمولات
14,485,410	7,628,866		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
606,633	644,596	25	صافي أرباح العمليات الأخرى
15,092,043	8,273,462		صافي إيرادات التشغيل
(3,604,811)	(3,357,911)	26	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,603,078)	(2,386,499)	27	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,030,243)	(888,278)	12	استهلاكات
(7,238,132)	(6,632,688)		إجمالي المصاريف
7,853,911	1,640,774		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(1,370,120)	(317,770)	18	مصروف ضريبة الدخل للسنة
6,483,791	1,323,004		الربح للسنة
0.025	0.005		عائد السهم الواحد

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.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي اخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	دينار عراقي (بالالاف)
273,761,954	9,599,247	(3,883,843)	1,026,422	3,020,128	264,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
1,323,004	1,323,004					الدخل للمنة
(144,109)	-	(144,109)				الخسارة الشاملة الأخرى
(8,000,000)	(300,000)		300,000			تحويلات للإحتياطيات
266,940,849	2,622,251	(4,027,952)	1,326,422	3,020,128	264,000,000	أرباح موزعة (ايضاح رقم 21) الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
277,762,016	12,446,814	(2,399,990)	1,026,422	2,688,770	264,000,000	التغيرات للمنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018
6,483,791	6,483,791					الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
(1,483,853)	-	(1,483,853)				الدخل للمنة
(9,000,000)	(331,358)			331,358		الخسارة الشاملة الأخرى
273,761,954	9,599,247	(3,883,843)	1,026,422	3,020,128	264,000,000	تحويلات للإحتياطيات أرباح موزعة (ايضاح رقم 21) الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018

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.

بيان التدفقات النقدية المنفصل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
2018	2019		
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
7,853,911	1,640,774		ربح السنة قبل الضريبة
1,030,243	888,278	12	تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات
8,884,154	2,529,052		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
16,094,337	9,288,693		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(712,586)	156,218		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
4,099,151	23,311,348		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(1,595,025)	2,598,473		الزيادة في التأمينات النقدية
(194,567)	(2,211,090)		الزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
(21,358,643)	2,989,815		الزيادة في المطلوبات أخرى
5,216,821	38,662,509		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(2,252,482)	(1,327,766)	18	الضرائب المدفوعة
2,964,339	37,334,743		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
	(45,000,000)		(الزيادة) النقص من الأستثمار في شركات زميلة
193,484	3,326,058	11	إضافات ممتلكات ومعدات
193,484	(41,673,942)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
(9,000,000)	(8,000,000)		أرباح موزعة
(9,000,000)	(8,000,000)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(5,842,177)	(12,339,199)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
201,281,392	195,439,215		النقد وما في حكمه في بداية السنة
195,439,215	183,100,016	27	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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 31 كانون الأول 2019

الأدوات المالية:

أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفاة

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

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

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

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

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

ب- تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحويلها بتزليلها 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

د- التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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 وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الأخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل الأخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الربح أو الخسارة المنفصل والدخل الشامل الأخر المنفصل. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الربح أو الخسارة المنفصل في بند مستقل.

هـ - الاستثمارات 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 أو الخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة أيضاً، إلا إذا كانت تتعلق بأوراق دين أو أوراق مالية. يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ أو السيطرة إذا تم تصنيفها كحقوق مساهمين، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف اللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبدل المحتمل في بيان الربح أو الخسارة.

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

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

و - الاستثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي كافة الشركات التي تمارس عليها من قبل المستثمر تأثيراً جوهرياً دون السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها، ويرافق ذلك بشكل عام استحواذ المستثمر على نسبة من 20% إلى 50% من حقوق التصويت. تحتسب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمة التكلفة.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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:

نسبة الاستهلاك	الممتلكات والمعدات
20 %	معدات وأجهزة وأثاث وقوالب وآلات
20 %	وسائط النقل
20 %	أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي
20 %	تحسينات مباني مؤجرة

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

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

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

ح - المخصصات

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

بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 2010/4 وتعميمه الملحق رقم (9/3/9) المؤرخ في 7 كانون الثاني 2018 ، تم التحول لغرض تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) من خلال قيد الفائض من إعادة احتساب مخصص القيمة العادلة إن وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.

ط - ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب 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 للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15% حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

ي - التقاوص

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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 المطفأة للموجودات المالية و المطلوبات المالية و مصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها. إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة خلال عمر الموجودات أو المطلوبات المالية، أو على عمر أقصر حيثما كان ذلك مناسباً. يتم الإقرار 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 المعلنه 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، وتندل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة 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 التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الربح أو الخسارة المنفصل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إننا نعتقد بأن تقديرات الإدارة ضمن البيانات المالية المنفصلة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف 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 31 كانون الأول 2019

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

- القيمة العادلة:

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

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

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

وقد تفتقر 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 إشراف 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، كمنقل وسائط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفاها 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 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.

- المستوى 2: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى 1 التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.

- المستوى 3: 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.

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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

31-كانون الأول-19	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	26,165,337	45,259,644	71,424,981	
31-كانون الأول-18	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	26,275,081	294,009	26,569,090	

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 (17) عقود التأمين (يطبق في 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر).

التعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم (يطبق في 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر).
 - معيار المحاسبة الدولي (28) IAS الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة تمت إضافة التوضيح الجديد إلى المعيار المحاسبي الدولي رقم 28. IAS عندما تكون الشركة هي شركة إدارة استثمارات (" VC" أو venture capital أو منظمة مماثلة، فيمكنها اختيار قياس الاستثمار في مشروع مشترك أو شركة شقيقة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (ليس بطريقة حقوق الملكية). أوضح التعديل أن هذا الخيار متاح على أساس الاستثمار عن طريق الاستثمار عند الاعتراف الأولي (لا حاجة لتطبيقه على كل عناصر محفظة الاستثمار).
 - تضير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 22: معاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.
- تتوقع إدارة المصرف تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عند إعداد البيانات المالية في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9):

قام المصرف باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف .

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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 (9) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الربح أو الخسارة ، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على:

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

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

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

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

لم يتم المصرف بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر ، 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 (9) على البيانات المالية.

أ - تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) 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 (9) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ 12 شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال 12 شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية.
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية ، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي وتعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة ، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) .

ب - الإفصاحات

قام المصرف بأعداد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الصادر في يوليو 2014 عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو 1 يناير 2019 والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 . كما هو مسموح به بالنصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 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

أيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019
الرصيد الإفتتاحي للأرباح المدورة والرصيد الإفتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية . كما اختار المصرف أيضاً الإستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمشتقات الحالية .
نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ويعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بصورة عامة أيضاً المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية : الإفصاحات" .
فيما يلي الإفصاحات عن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

ج - تصنيف وقياس الأدوات المالية
يوضح الجدول التالي مطبقة فئات التصنيف والقياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للموجودات المالية لدى البنك كما في 1 كانون الأول 2019 .

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	موجودات مالية
--	--	---------------

بالتكلفة المطفأة	قروض ومديين	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
بالتكلفة المطفأة	قروض ومديين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع	استثمارات
بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف	موجودات مالية أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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

- (1) نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل للتصنيف من Ba الى Caa
- (2) اعادة هيكله التسهيلات خلال فترة الاثني عشر شهرا الماضية
- (3) تجاوز التسهيلات لموعدها ب 30 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 1 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً - عدم انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي او التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة و يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى 12 شهراً وتحسب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير . وهي ليست حالات النقصان في النقد المتوقعة لفترة 12 شهراً ولكنها خسارة الائتمان بأكمله وذلك الموجودات مرجحه باحتمال ان تحدث الخسارة خلال فترة 12 شهراً التالية

المرحلة 2 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - عدم انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة 2 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 للذاة المالية . الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع اعتبار احتمال التقصير المتوقع على مدى الحياة كترجيح .

المرحلة 3 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة 3 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 .

دينار عراقي (بالالاف)			
الاجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما في 31 كانون الأول 2019			
8,970,504	2,164,000		6,806,504
90,228,766	2,122,097	19,507	88,087,162
71,424,981	45,259,644		26,165,337
1,650,725	402,237		1,248,488
7,800,459			7,800,459
الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في 1 كانون الثاني 2019			
10,894	-	-	10,894
3,852,694	2,122,097		1,730,597
-	-	-	-
-	-	-	-
77,889	-	-	77,889
3,941,477	2,122,097	-	1,819,380

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

الاجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	دينار عراقي (بالآلاف)
اثر التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9				
2,283,299	2,164,000		119,299	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,869,374	2,122,097		1,747,277	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
402,237	402,237			موجودات مالية أخرى
1,055,702			1,055,702	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
7,610,612	4,688,334	-	2,922,278	
التغير خلال الفترة (بالصافي)				
(2,272,405)	(2,164,000)	-	(108,405)	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(16,680)	-	-	(16,680)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
(402,237)	(402,237)	-	-	موجودات مالية أخرى
(977,813)	-	-	(977,813)	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
(3,669,135)	(2,566,237)	-	(1,102,898)	
الرصيد الختامي كما في 31 كانون الأول 2019				
6,687,205	-	-	6,687,205	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
86,372,404	-	19,507	86,352,897	تسهيلات ائتمانية مباشرة
71,424,981	45,259,644	-	26,165,337	استثمارات
1,248,488	-	-	1,248,488	موجودات مالية أخرى
6,744,757	-	-	6,744,757	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
172,477,835	45,259,644	19,507	127,198,684	

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

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

أ. قائمة المركز المالي :
ان حصر تصنيف عقود الأيجار بموجب المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالإيجارات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية ، سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الأيجارات التي كانت تصنف كأيجارات تشغيلية بموجب المعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات كأصول في قائمة المركز المالي وايضاً الاعتراف بالالتزامات المترتبة على تلك العقود في جانب المطلوبات مما سيؤدي الى

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

تضخيم في الاصول والمطلوبات ، خاصة في الشركات التي تستخدم عقود الایجار التشغيلي بشكل كثيف مثل قطاع الطيران ، الشحن البحري ، وتجارة التجزئة .

ب. قائمة الأرباح والخسائر :

استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالایجارات فإن المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة الأرباح والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصروف ایجار تحت تصنيف المصاريف التشغيلية ، اما وفق المعيار الجديد IFRS16 المتعلق بالایجارات فإن تصنيف المصروفات سيغير من مصروف ایجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك ، ويتم تصنيف الفوائد المترتبة على الدفعات كتكاليف تمويلية ، مما يعني ان الدفعات لن تكون متساوية كما في المعيار IAS 17 وانما ستكون متناقصة بحيث يكون مصروف الفائدة في السنوات الاولى اعلى ، وبالتالي تكون الدفعات ايضاً اعلى وتبدأ بالانخفاض كلما تم تسديدها مع مرور الوقت ، وبالتالي فإن تغيير تصنيف المصروف من مصروف ایجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك وفائدة سوف يؤثر على الأرباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها ، كما انه سيؤدي الى تخفيض الأرباح في السنوات الاولى لعقود الایجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد الى نهايته .

ت. قائمة التدفقات النقدية :

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

6. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالالاف)
26,168,591	24,033,063	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
154,054,705	148,392,542	حسابات جارية
4,281,081	3,788,099	الاحتياطي القانوني*
276,440	326,787	البنك المركزي العراقي/ احتياطي التأمينات**
10,000,000	-	ودائع استثمارية لدى البنك المركزي***
194,780,817	176,540,491	

* 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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالالاف)
		حسابات جارية وتحت الطلب
197,695	3,005,574	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية*
544,708	5,964,930	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*
742,403	8,970,504	
(10,894)	(2,283,299)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
731,509	6,687,205	

* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة 3 أشهر أو أقل.
** تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وحسب تصنيف تلك المصارف تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (9).

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

8. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
18,387,884	22,689,951	قروض ممنوحة
721,291	17,090,366	أ - أفراد
17,666,593	5,599,585	ب - شركات
81,080,633	67,538,815	حسابات جارية مدينة
44,371,294	39,740,415	أ - أفراد
36,709,339	27,798,400	ب - شركات
99,468,517	90,228,766	المجموع
45,273	13,012	فوائد معلقة
(3,852,694)	(3,869,374)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
95,661,096	86,372,404	

*يشمل مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة مخصص قدره (2,122,097) الف دينار يمثل مبلغ التخصيص للقروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي رقم (9).

8/أ : الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2019		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
45,273		45,273	دينار عراقي (بالآلاف)
-	-	-	رصيد بداية السنة
(32,261)		(32,261)	الفوائد المعلقة خلال السنة
13,012	-	13,012	فوائد مسدده
			رصيد نهاية السنة

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2018		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
40,499		40,499	دينار عراقي (بالآلاف)
4,774	-	4,774	رصيد بداية السنة
-		-	الفوائد المعلقة خلال السنة
45,273	-	45,273	فوائد مسدده
			رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

8/ب : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:
فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2019		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
3,852,694	2,980,684	872,010	دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة المخصص للسنة
-		-	ديون مشطوبة من المخصص
16,680	(201,850)	218,530	مخصص محول
3,869,374	2,778,834	1,090,540	رصيد نهاية السنة

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2018		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
3,852,694	2,980,684	872,010	رصيد نهاية السنة

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

كما في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2018	2019	
26,275,081	26,165,337	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
294,009	45,259,644	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
26,569,090	71,424,981	

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

كما في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2018	2019	
28,052,943	26,569,090	رصيد بداية السنة
(1,483,853)	(144,109)	الإضافات أو الطروحات
26,569,090	26,424,981	صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة
		رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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 31 كانون الأول 2019 و2018:

كاتون الأول كما في 31		دينار عراقي (بالآلاف) نسبة الملكية
2018	2019	
100%	100%	
561,266	508,445	مجموع الموجودات
-281,636	-306,176	مجموع المطلوبات
279,630	202,269	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
164,614	11,147	مجموع الإيرادات
-122,282	-37,664	مجموع المصاريف
279,630	202,269	قيمة الإستثمار كما في 31 كانون الأول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الإستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لأخر بيانات مالية مدققة متوفرة ، علماً بأن آخر بيانات مالية مدققة تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 والصادرة بتاريخ 19 كانون الثاني 2019.

11. إستثمار في شركات زميلة

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركات الزميلة ورأسمال كل منهما وحصصة المصرف من رأسمال تلك الشركات ونسبة المساهمة حيث ان نسبة المساهمة للشركات الزميلة كانت ما بين (20% - 50%) والتي تخضع للمعيار الدولي رقم 28 علماً ان قيمة السهم الواحد دينار واحد ويتم قياس القيمة العادلة لها مع قائمة الدخل بعد صدور حساباتها الختامية المصدقة لمعرفة الأرباح او الخسائر المتحققة لغرض معالجتها مع قيم الإستثمار .

اسم الشركة	رأسمال الشركة	حصصة المصرف	نسبة المساهمة
شركة ايراج العراق للإستثمار والتطوير العقاري	59 000 000 000	23 000 000 000	39%
شركة جوهرة بغداد للإستثمار والتطوير العقاري	59 000 000 000	22 000 000 000	37%
المجموع		45 000 000 000	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

12. ممتلكات ومعدات - بالصرافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عقود موجودات مستأجرة	موجودات غير ملموسة	تحسينات مباني مؤجرة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	عدد وقواب	مباني	أراضي	التكلفة:
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بداية السنة
5,452,189	0	936,426	2,388,128	244,920	1,510,748	288,375	83,592	0	0	بداية السنة
2,281,389	1,796,833	166,950		314,135	314,135		5,930			إضافات
2,459			1,184	2,459	2,459					استيعادات
1,184										تحويلات من مشروعات
7,734,762	1,796,833	1,103,376	2,389,312	244,920	1,822,424	288,375	89,522	0	0	تحت التنفيذ
3,724,631	0	598,801	1,760,286	120,320	975,517	213,699	56,008	0	0	نهاية السنة
888,278	57,051	209,545	284,014	48,961	247,431	26,822	14,454			الإستهلاك المتراكم:
1,721				1,721						بداية السنة
4,611,187	57,051	808,346	2,044,300	169,281	1,221,227	240,521	70,461	0	0	المحمل للسنة
3,123,575	1,739,782	295,030	345,012	75,639	601,197	47,854	19,061	0	0	استيعادات
1,433,782		60,230			112,235		8978	365,544	886,795	نهاية السنة
184,045	0	0	0	0	0	0	0	184,045	184,045	مخصص تدني
4,373,312	1,739,782	355,260	345,012	75,639	713,432	47,854	28,039	365,544	702,750	الموجودات الثابتة**

* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة أرض وبنية فرع اربيل وتكلفة شراء اثاث غير مستغل لغاية تاريخه.

** يمثل قيمة مخصص تدني بنائية فرع اربيل بعد اعادة التقييم وفق سعر السوق بموجب المعيار الدولي رقم (36).

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	موجودات غير ملموسة	تحسينات مياحي مؤجرة	وسائل نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	عدد وقوالب	مباني	اراضي	31-كانون الأول-18	
									دينارعرافي	دينارعرافي
5,360,077	936,426	2,380,928	288,873	1,382,275	288,375	83,200	0	0	0	التكلفة:
136,065		7,200		128,473		392				بداية السنة
43,953			43953							إضافات*
5,452,189	936,426	2,388,128	244,920	1,510,748	288,375	83,592	0	0	0	تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ
2,738,340	411,515	1,306,598	115,289	705,682	159,911	39,345	0	0	0	نهاية السنة
1,030,243	187,286	453,688	48,983	269,835	53,788	16,663				الإستهلاك المتراكم:
43,952			43952							بداية السنة
3,724,631	598,801	1,760,286	120,320	975,517	213,699	56,008	0	0	0	المحمل للسنة
1,727,558	337,625	627,842	124,600	535,231	74,676	27,584	0	0	0	استبعادات
7,340,118	227,180	0		230,670						نهاية السنة
480,028	0	0	0	0	0	0	480,028			صافي القيمة الدفترية
8,587,648	564,805	627,842	124,600	765,901	74,676	27,584	0	0	6,402,240	مشاريع تحت التنفيذ
										مخصص تدني الموجودات الثابته
										صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

13. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
1,030,994	1,246,229	تأمينات لدى الغير
1,918	-	فوائد وإيرادات برسم القبض
371,794	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
16,703	16,703	نفقات قضائية
-	602	حسابات المقاصة
221,159	385,534	مدينون قطاع خاص
-	1,657	موجودات أخرى
1,642,568	1,650,725	
(237,862)	(402,237)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
1,404,706	1,248,488	

* تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة (100%) من رصيد المدينون قطاع خاص وحساب نفقات قضائية تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (9).

14. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي (بالآلاف)

كما في 31 كانون الأول 2019			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
127,680		127,680	حسابات جارية وتحت الطلب
127,680	-	127,680	

دينار عراقي (بالآلاف)

كما في 31 كانون الأول 2018			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
73,111		73,111	حسابات جارية وتحت الطلب / ودائع بنوك
73,111	-	73,111	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (100%) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 و 2018.

- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 و 2018.

15. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

دينار عراقي (بالآلاف)

كما في 31 كانون الأول 2019			
المجموع	شركات	أفراد	
17,404,623	15,352,556	2,052,067	حسابات جارية وتحت الطلب
10,281,058	-	10,281,058	ودائع توفير
33,439,125	30,000,000	3,439,125	ودائع لأجل
61,124,806	45,352,556	15,772,250	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

دینار عراقی (بالآلاف)			
كما في 31 كانون الأول 2018			
المجموع	شركات	أفراد	
22,609,897	19,320,799	3,289,098	حسابات جارية وتحت الطلب
13,219,564	-	13,219,564	ودائع توفير
1,983,997	-	1,983,997	ودائع لأجل
37,813,458	19,320,799	18,492,659	

16. تأمينات نقدية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دینار عراقی (بالآلاف)	
كما في 31 كانون الأول	
2018	2019
826,610	772,125
-	2,652,959
826,610	3,425,084

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل إتمادات مستندية

17. مخصصات متنوعة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دینار عراقی (بالآلاف)	
كما في 31 كانون الأول	
2018	2019
77,889	1,055,702
3,721,184	532,282
3,799,073	1,587,984

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *
مخصصات اخرى *

* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية:
دینار عراقی (بالآلاف)
الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
التحويلات من التخصيصات المتنوعة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

*توزيعات مخصص مخاطر متنوعة اخرى

دینار عراقی (بالآلاف)	
كما في 31 كانون الأول	
2018	2019
3,736,151	3,721,184
1,380,759	
(1,395,726)	(3,188,902)
3,721,184	532,282

دینار عراقی (بالآلاف)
الرصيد في بداية السنة
الفاصل خلال السنة
التحويلات من التخصيصات الاخرى خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

18. مخصص ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
2,132,362	1,250,000	رصيد بداية السنة
(35,000)	(35,000)	ضريبة الدخل / تسويات اضافية
(2,217,482)	(1,292,766)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
143,366	79,984	ضريبة الدخل / اضافات تقديرية متوقعة من مخمن الضريبة*
1,226,754	237,786	ضريبة الدخل المقدرة عن أرباح السنة بموجب كشف التسوية*
1,250,000	240,004	رصيد نهاية السنة

* يتضمن هذا البند مبلغ (2,218) الف دينار عراقي كمخصص إضافي بناء على رأي إدارة المصرف.

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
7,853,911	1,640,774	الربح المحاسبي
(594,000)	(632,397)	أرباح غير خاضعة للضريبة
918,449	576,863	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
8,178,360	1,585,240	الربح الضريبي
1,226,754	237,786	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة 15%) *

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي ما نسبته 15% من الربح الضريبي.

- تم إنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية 2018.

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

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

وبرأي إدارة المصرف فإن مخصص الضريبة المرصود كافي ولا حاجة لرصد أية مخصصات إضافية لمواجهة أية التزامات ضريبة قد تطرأ عند تسوية نتائج أعمال المصرف عن العام 2019 .

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

ت. كشف التسوية الضريبية .

	دينار (بالآلاف)	دينار (بالآلاف)
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل		1,640,774
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>		
تبرعات للغير	72,000	
تعويضات وغرامات	30,025	
خدمات مهنية واستشارات	18,500	
ضريبة دخل العاملين	456,338	
اعانات للمنتسبين	-	
		576,863
		2,217,637
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
إيرادات المساهمات الداخليه	632,397	
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		1,585,240
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
15% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
15% × (1,585,240) دينار =		237,786
فائض النشاط لغاية 2019/12/31		1,640,774
يتزل ضريبة الدخل المحتسبة اعلاه		237,786
الفائض لاغراض احتساب الاحتياطيات		1,402,988
الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات	70,149	
الفائض القابل للتوزيع	1,332,839	
	1,402,988	1,402,988

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

19. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالالاف)
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
155,804	155,804	شيكات المسحوبة على المصرف
62	828,133	تأمينات مستلمة
5,000	5,000	السفائح المسحوبة على المصرف
175,763	153,356	داننون قطاع افراد
609,356	926,780	داننون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
23,374	23,189	مصاريف ادارية مستحقة
672,482	72,482	ذمم داننة
260,438	353,857	ذمم داننة أخرى (توزيعات أرباح)
1,918	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	5,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
5,006,400	5,342,018	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتاب في اسهم الشركات
6,222	12,794	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
-	1,592	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
-	1,503,261	التزامات عقود موجودات مستأجرة
157,574	680,941	مطلوبات اخرى
10,210,660	13,200,474	

20. 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 2019 و 2018.

قام المصرف خلال العام 2019 بتوزيع أرباحه عن العام 2018 بمبلغ 9 مليار دينار عراقي (مقابل 9 مليار دينار عراقي خلال العام 2018).

21. 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.

- الفائض المتراكم:

يشمل الفائض المتراكم مبالغ صافي الأرباح المتحققة خلال السنة وكذلك الأرباح المتراكمة لسنوات سابقة حيث تم توزيع ارباح خلال سنة 2019 من الفائض المتراكم لغاية نهاية سنة 2018 بموجب موافقة اجتماع الهيئة العامة بمبلغ (8) مليار دينار عراقي للمساهمين.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

22. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		الأفراد
46,533	375,080	فوائد قروض وكمبيالات
3,479,285	2,167,187	فوائد حسابات جارية مدينة
		الشركات
1,193,587	466,237	فوائد قروض وكمبيالات
2,023,320	2,076,772	فوائد حسابات جارية مدينة
160,395	58,109	الودائع لأجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي
2,051	2,223	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
6,905,171	5,145,608	

23. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
(868,645)	(685,687)	ودائع توفير
(66,135)	(709,026)	ودائع لأجل
-	(177,428)	فوائد اخرى
(934,780)	(1,572,141)	المجموع

24. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
		عمولات دائنة:
6,177,236	3,096,334	عمولات نافذة العملة الاجنبية*
98,816	132,556	تسهيلات غير مباشرة
-	87,546	تسهيلات مباشرة
(77,839)	(248,273)	عمولات مدينة
2,316,806	987,236	أخرى
8,515,019	4,055,399	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

*بلغت مشتريات المصرف من مزاد العملة الاجنبية عن طريق البنك المركزي خلال سنة 2019 مبلغ (2.826.772.143) دولار تتوزع الى مشتريات مزاد حوالات خارجية بمبلغ (2.628.512.143) دولار ومزاد شركات الصيرفة بمبلغ (191.310.000) دولار ومزاد نقدي للمصرف بمبلغ (6.950.000) دولار وكان الايراد المتحقق من هذا النشاط هو مبلغ (3.096.334) الف دينار عراقي.

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالالاف)
		العمليات أخرى إيرادات
		مصروفات الاتصالات المستردة
		إيرادات المساهمات الداخلية
		مبيعات مطبوعات مصرفية
		اجور بريد اعتمادات مستندية
		رأسمالية إيرادات
		عمليات أخرى إيرادات
307	879	
594,000	632,397	
4,740	3,848	
326	677	
7,200	-	
60	6,795	
606,633	644,596	

26. رواتب الموظفين وما في حكمها
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالالاف)
		رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
		مخصصات تعويضية
		مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
		تدريب الموظفين
		اعانات للمتسبين
(2,314,745)	(2,179,949)	
(1,065,865)	(981,129)	
(184,389)	(177,820)	
(35,812)	(19,013)	
(4,000)	-	
(3,604,811)	(3,357,911)	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
(139,672)	(18,500)	خدمات مهنية واستشارات
(489,781)	(400,294)	إيجارات وخدمات
(20,380)	(11,659)	إعلانات
(130,660)	(154,873)	إتصالات وانترنت
(84,361)	(96,393)	سفر وإيفاد
(157,214)	(506,499)	صيانة
(9,172)	(11,248)	قرطاسية
(42,404)	(47,234)	الوقود والزيوت
(186,775)	(2,750)	خدمات قانونية
(10,034)	(21,260)	ضيافة
(539,797)	(456,338)	ضرائب ورسوم متنوعة
(72,000)	(72,000)	تبرعات للغير
(162,980)	(30,025)	تعويضات وغرامات
(5,796)	(7,159)	المياه
(60,855)	(33,120)	الكهرباء
(67,670)	(55,039)	اللوازم والمهمات
(65,000)	(60,000)	اجور مراقبي الحسابات المحليين
-	(738)	خسائر رأسمالية
(358,527)	(401,281)	أخرى
(2,603,078)	(2,386,410)	

28. النقد وما في حكمه

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

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
194,780,817	176,540,491	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
731,509	6,687,205	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر
(73,111)	(127,680)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر
195,439,215	183,100,016	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2018	2019
150,990	114,417
150,990	114,417

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
اعضاء مجلس الإدارة *
المدير المفوض

*لم ينتفع اعضاء مجلس الإدارة بأي مكافآت خلال سنة 2019

30. إدارة المخاطر

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

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

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

مخاطر الائتمان

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان كنتيجة لعدم التزام العميل بشروط الائتمان او تدنى قدرته الائتمانية حيث يتم مراقبة المخاطر الائتمانية لكل دائرة على حدا من خلال جهة مستقلة 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 ومؤشرات منها المنافسة والقطاع - الادارة والملكية - الوضع المالي للعميل- التدفق النقدي ومصادر السداد الدفعات المستحقة تتم عملية المراقبة من خلال اجتماعات شهرية بحضور المدير المفوض ومدير التسهيلات ومدير الرقابة على الائتمان واطراف ذات العلاقة.

قياس مخاطر الائتمان :

• ادوات الدين:

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

• الرقابة على سقف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

- يعمل المصرف على ادارة السقف 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 السقف يتم مراقبته يوميا.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:
كما في 31 كانون الأول

2018	2019
194,780,817	176,540,491
731,509	6,687,205
44,265,848	55,753,253
51,395,248	30,619,151
26,330,253	26,222,712
238,837	202,269
	45,000,000
1,032,912	1,248,488
318,775,424	342,273,569
4,721,050	5,147,500
-	2,652,959
4,721,050	7,800,459
323,496,474	350,074,028

دينار عراقي (بآلاف الديناتير)

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:

للأفراد
الشركات الكبرى
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الاستثمار في شركة تابعة
الاستثمار في شركة زميلة
موجودات أخرى

مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي

بنود خارج قائمة المركز المالي

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

● إدارة المخاطر

- يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً 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 2019

• تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية 30 يوم غير عاملة: هالكة المجموع يضاف: فوائد معلقة ينزل: مخصص التدني الصافي
88,106,256	31,275,888	56,830,368	
-			
413		413	
-			
2,122,097	2,122,097		
90,228,766	33,397,985	56,830,781	
13,012	8,979	4,033	
(3,869,374)	(2,778,834)	(1,090,540)	
86,372,404	30,628,130	55,744,274	

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2018 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية 30 يوم غير عاملة: هالكة المجموع يضاف: فوائد معلقة ينزل: مخصص التدني الصافي
97,338,829	52,246,244	45,092,585	
-			
-			
-			
2,129,688	2,129,688		
99,468,517	54,375,932	45,092,585	
45,273	-	45,273	
(3,852,694)	(2,980,684)	(872,010)	
95,661,096	51,395,248	44,265,848	

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

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مقبولة المخاطر تحت المراقبة هالكة المجموع منها: عقارية كفالة شخصية المجموع
24,815		24,815	
88,081,853	31,275,888	56,805,965	
2,122,097	2,122,097		
90,228,765	33,397,985	56,830,780	
24,815		24,815	
88,081,853	31,275,888	56,805,965	
88,106,668	31,275,888	56,830,780	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2018
35,810		35,810	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
97,310,610	52,246,131	45,064,479	مقبولة المخاطر
2,122,097	2,122,097		تحت المراقبة
99,468,517	54,368,228	45,100,289	هالكة
			المجموع
35,810		35,810	منها:
100,621,841	55,557,362	45,064,479	عقارية
100,657,651	55,557,362	45,100,289	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
176,540,491		176,540,491	البند
6,687,205	5,845,631	841,574	أرصدة لدى المصرف المركزي
55,753,253		55,753,253	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
30,619,151		30,619,151	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد
26,222,712		26,222,712	الشركات الكبرى
202,269		202,269	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
45,000,000		45,000,000	إستثمار في شركة تابعة
1,248,488		1,248,488	استثمار في شركة زميلة
342,273,569	5,845,631	336,427,938	موجودات أخرى
318,786,318	544,708	318,241,610	الإجمالي لسنة 2019
			الإجمالي لسنة 2018

إجمالي	أفراد	تجارة	مالي	التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي: دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) القطاع الاقتصادي
176,540,491			176,540,491	البند
6,687,205			6,687,205	أرصدة لدى المصرف المركزي
86,372,404	55,753,253	30,619,151		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
26,222,712			26,222,712	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
202,269			202,269	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
45,000,000			45,000,000	إستثمار في شركة تابعة
1,248,488			1,248,488	استثمار في شركة زميلة
342,273,569	55,753,253	30,619,151	255,901,165	موجودات أخرى
318,786,318	44,265,848	51,395,248	223,125,222	الإجمالي لسنة 2019
				الإجمالي لسنة 2018

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

• مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج الميزانية.

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

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

هذا ولا يحتفظ المصرف بمحفظة متاجرة (Trading) ويستعمل لها أسلوب 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 التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للأداة المالية.

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

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي
71,469	71,469	2%	
حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	31 كانون الأول 2018 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي
119,408	119,408	2%	

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

• مخاطر العملات

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

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 5% من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 15% 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 31 كانون الأول 2019

فيما يلي جدول يبين أثر التغيير 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	التغيير في سعر صرف العملة	31 كانون الأول 2019 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	التغيير في سعر صرف العملة	31 كانون الأول 2018 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 تغيير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

• مخاطر التغيير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيير 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 والتغيير 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	التغيير في المؤشر	31 كانون الأول 2019 المؤشر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) سوق العراق
1,585,499	1,585,499	6%	

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغيير في المؤشر	31 كانون الأول 2018 المؤشر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) سوق العراق
1,594,145	1,594,145	6%	

في حال كان هنالك تغيير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغيير أعلاه مع عكس الإشارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

- فجوة إعادة تسعير الفائدة
يتبع المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموانمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفترات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد ايهما 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 ايهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2019 (بالآلاف الدنانير)
176,540,491						176,540,491	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
6,687,205						6,687,205	الموجودات: نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
86,372,404	4,373,312	4,698,118	40,421,803	9,857,562	31,390,951	3,970	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
26,222,712	1,248,488	26,222,712					تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
202,269		202,269					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
45,000,000	4,373,312	45,000,000					الشاغل الأخر
4,373,312	1,248,488						استثمار في شركة تابعة
1,248,488							استثمار في شركة زميلة
346,646,881	5,621,800	76,123,099	40,421,803	9,857,562	31,390,951	183,231,666	ممتلكات ومعدات - بالصفائي
							موجودات أخرى
							مجموع الموجودات
127,680							المطلوبات:
61,124,806		438,150	1,156,840	811,220	30,100,700	127,680	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,425,084			61,875	7,500	2,143,404	28,617,896	ودائع عملاء
1,587,984	1,587,984					1,212,305	تأمينات تقنية
240,004	240,004						مخصصات متوقعة
13,200,474	13,200,474						مخصص ضريبة الدخل
79,706,032	15,028,462	438,150	1,218,715	818,720	32,244,104	29,957,881	مطلوبات أخرى
(266,940,849)	9,406,662	(75,684,949)	(39,203,088)	(9,038,842)	853,153	(153,273,785)	مجموع المطلوبات
327,734,866	9,992,354	31,413,641	25,576,449	12,062,830	49,960,362	198,729,230	فجوة إعادة تسعير الفائدة
53,972,912	15,259,733	1,743,997	241,985	15,000	364,500	36,347,697	31 كانون الأول 2018
(273,761,954)	5,267,379	(29,669,644)	(25,334,464)	(12,047,830)	(49,595,862)	(162,381,533)	مجموع الموجودات
							مجموع المطلوبات
							فجوة إعادة تسعير الفائدة

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية
31-كانون الأول-19

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
<u>الموجودات</u>					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	5,708,498	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	752,847	391,500	45,261,681	2,196	3,503,302
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	7,897,705	-	-	-	-
موجودات أخرى	88,350	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	14,447,400	391,500	45,261,681	2,196	3,503,302
<u>المطلوبات</u>					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	15,080	-	-	-	-
ودائع عملاء	4,143,755	-	-	-	-
تأمينات نقدية	734,500	-	-	-	1,599,000
مطلوبات أخرى	9,554,065	391,500	45,261,681	2,196	1,904,302
إجمالي المطلوبات	14,447,400	391,500	45,261,681	2,196	3,503,302
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

31-كانون الأول-18

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
اجمالي الموجودات	12,054,364	391,500	837,447	2,302	2,038
اجمالي المطلوبات	12,054,364	391,500	837,447	2,302	2,038
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

• بنود خارج المركز المالي

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
إعتمادات مستندية
خطابات الضمان

كما في 31 كانون الأول

2018	2019
-	2,652,959
4,721,050	5,147,500
4,721,050	7,800,459

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

31. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 264 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الثاني 2019 و2018.

- رأس المال التنظيمي :

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

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

- (الإحتياطيات غير المعلنة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الديون المساندة ، إحتياطي تقييم موجودات مالية الموجب بنسبة 100% ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل III) .

• تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف ، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإلزامي بواقع 5% من الأرباح المتحققة حيث ان المبلغ الواجب وضعه عن ارباح هذه السنة هو مبلغ (70,149) ألف دينار لاغيرها.

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

كفاية رأس المال

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
3,715,192	4,346,550	كفاية الإحتياطيات المعلنة
3,446,814	1,299,247	الأرباح الغير موزعة
<u>271,162,006</u>	<u>269,645,797</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساندة</u>
7,649,021	1,568,572	إحتياطيات عامة
<u>7,649,021</u>	<u>1,568,572</u>	مجموع رأس المال المساندة
<u>278,811,027</u>	<u>271,214,369</u>	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
74,678,904	72,068,155	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
3,894,440	4,375,375	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<u>355%</u>	<u>355%</u>	كفاية رأس المال %

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

32. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات		
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
31 كانون الأول 2019		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
الموجودات:		
176,540,491		176,540,491
6,687,205		6,687,205
86,372,404	4,698,118	81,674,286
26,222,712	26,222,712	
202,269	202,269	
45,000,000	45,000,000	
4,373,312	4,373,312	
1,248,488		1,248,488
346,646,881	80,496,411	266,150,470
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
127,680		127,680
61,124,806	438,150	60,686,656
3,425,084	-	3,425,084
1,587,984	1,587,984	
240,004		240,004
13,200,474	13,200,474	
79,706,032	15,226,608	64,479,424
266,940,849	65,269,803	201,671,046
مجموع المطلوبات		
الصافي		
31 كانون الأول 2018		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
الموجودات:		
194,780,817		194,780,817
731,509		731,509
95,661,096	95,661,096	
26,569,090	26,569,090	
8,587,648	8,587,648	
1,404,706		1,404,706
327,734,866	130,817,834	196,917,032
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
73,111		73,111
37,813,458		37,813,458
826,610		826,610
3,799,073	3,799,073	
1,250,000		1,250,000
10,210,660	10,210,660	
53,972,912	14,009,733	39,963,179
273,761,954	116,808,101	156,953,853
مجموع المطلوبات		
الصافي		

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

32. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) الموجودات:
176,540,491		176,540,491	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
6,687,205		6,687,205	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
86,372,404	4,698,118	81,674,286	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
26,222,712	26,222,712		استثمارات - صافي
202,269	202,269		استثمار في شركة تابعة
45,000,000	45,000,000		استثمار في شركة زميلة
4,373,312	4,373,312		ممتلكات ومعدات - صافي
1,248,488		1,248,488	موجودات أخرى
346,646,881	80,496,411	266,150,470	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
127,680		127,680	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
61,124,806	438,150	60,686,656	ودائع العملاء
3,425,084	-	3,425,084	تأمينات نقدية
1,587,984	1,587,984		مخصصات متنوعة
240,004		240,004	مخصص ضريبة الدخل
13,200,474	13,200,474		مطلوبات أخرى
79,706,032	15,226,608	64,479,424	مجموع المطلوبات
266,940,849	65,269,803	201,671,046	الصافي
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2018 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) الموجودات:
194,780,817		194,780,817	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
731,509		731,509	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
95,661,096	95,661,096		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
26,569,090	26,569,090		استثمارات - صافي
8,587,648	8,587,648		ممتلكات ومعدات - صافي
1,404,706		1,404,706	موجودات أخرى
327,734,866	130,817,834	196,917,032	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
73,111		73,111	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
37,813,458		37,813,458	ودائع العملاء
826,610		826,610	تأمينات نقدية
3,799,073	3,799,073		مخصصات متنوعة
1,250,000		1,250,000	مخصص ضريبة الدخل
10,210,660	10,210,660		مطلوبات أخرى
53,972,912	14,009,733	39,963,179	مجموع المطلوبات
273,761,954	116,808,101	156,953,853	الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

33. القضايا المقامة على المصرف

بلغت عدد القضايا المقامة على المصرف في سنة 2019 اربعة فقط بقيمة 5.780.000 ألف دينار عراقي عن قيمة خطابات ضمان وصكوك مصدقة هذا ويرأي المستشار القانوني للمصرف فانه لن يترتب على المصرف أية التزامات قد تفوق المخصص الموضوع من قبل الادارة والبالغ (3,869,374) ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2019 علما ان المصرف قد أقام دعاوي بالمثل على الغير بعدد اثتان (384.540) ألف دينار عراقي لاتزال في مرحلة التمييز والبداة.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

الميزانية الموحدة					إيضاح	مصرف عبر العراق	شركة الحكمة	الاستعدادات	الإضافات	المجموع
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي						دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي										
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة										
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى					1					
ممتلكات ومعدات، صافي					2					
موجودات أخرى										
مجموع الموجودات										
المطلوبات وحقوق المساهمين										
المطلوبات										
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى										
ودائع العملاء										
تأمينات نقدية										
مخصصات متنوعة										
مخصص ضريبة الدخل										
مطلوبات أخرى										
مجموع المطلوبات										
حقوق المساهمين										
رأس المال					3					
إحتياطي إيجاري										
إحتياطيات أخرى										
إحتياطي القيمة العادلة										
أرباح متدورة										
مجموع حقوق المساهمين										
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين										
176,540,491						176,540,491	-			
7,175,266						6,687,205	488,061			
86,372,404						86,372,404	-			
45,012,452						45,000,000	12,452			
26,222,712		202,269				26,424,981	-			
4,470,613	97,269					4,373,312	32			
1,256,388						1,248,488	7,900			
347,050,326	97,269	202,269				346,646,881	508,445			
127,680						127,680				
61,124,806						61,124,806	-			
3,723,389						3,425,084	298,305			
1,587,984						1,587,984				
247,474						240,004	7,470			
13,200,874						13,200,474	400			
80,012,208						79,706,032	306,176			
264,000,000		105,000				264,000,000	105,000			
3,030,773						3,020,128	10,645			
1,326,636						1,326,422	214			
(4,027,952)						(4,027,952)	-			
2,708,661						2,622,251	86,410			
267,038,118		105,000				266,940,849	202,269			
347,050,326		105,000				346,646,881	508,445			

حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شفيق
مدير القسم المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٩/٤٦-١٩/٢٠١٨ والمؤرخ ٢٠١٨/١١/٣٠

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة
عادل اسماعيل حسن الشيبلي
شركاؤه
تدقيق ومراقبة الحسابات
ADELI & SHIBLI
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف عبر العراق للاستثمار
الإدارة العامة

حسبب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Haseeb Kadhim Jwaid & Co.
شركة
حسبب كاظم جويد وشركاؤه
مراقبة وتدقيق الحسابات
Certified Public Accountants

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

مصرف عبر العراق شركة الحكمة			كشf الدخل الموحد
المجموع	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	
5,145,608	-	5,145,608	إيرادات الفوائد
(1,572,141)	-	(1,572,141)	مصروفات الفوائد
3,573,467	-	3,573,467	صافي إيرادات الفوائد
4,055,399	-	4,055,399	صافي إيرادات العمولات
7,628,866	-	7,628,866	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
655,743	11,147	644,596	صافي أرباح العمليات الأخرى
8,284,609	11,147	8,273,462	صافي إيرادات التشغيل
(3,386,271)	(28,360)	(3,357,911)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,394,476)	(7,977)	(2,386,499)	مصاريف تشغيلية أخرى
(889,605)	(1,327)	(888,278)	استهلاكات
(6,670,352)	(37,664)	(6,632,688)	إجمالي المصاريف
1,614,257	(26,517)	1,640,774	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(317,770)		(317,770)	ضريبة الدخل
1,296,487	(26,517)	1,323,004	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الإستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (202,269) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- 2- تم معالجة فرق شراء أصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (97,269) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

**TRANS IRAQ BANK FOR INVESTMENT
(PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY)
BAGHDAD – REPUBLIC OF IRAQ**

SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

In thousands of IQD	As of December 31	
	2019	2018
Assets		
Cash and balances at Central Bank of Iraq	176,540,491	194,780,817
Balances at banks and financial institutions	6,687,205	731,509
Direct credit facilities – net	86,372,404	95,661,096
Financial assets at fair value through other comprehensive income	26,222,712	26,330,253
Investment in subsidiary company	202,269	238,837
Investing in an associate	45,000,000	-
Property and equipment – net	4,373,312	8,587,648
Other assets	1,248,488	1,404,706
Total Assets	346,646,881	327,734,866
Liabilities and Shareholders' Equity		
Banks and financial institutions' deposits	127,680	73,111
Customers' deposits	61,124,806	37,813,458
Cash margins	3,425,084	826,610
Miscellaneous provisions	1,587,984	3,799,073
Income tax provision	240,004	1,250,000
Other liabilities	13,200,474	10,210,660
Total Liabilities	79,706,032	53,972,912
Shareholders' Equity		
Capital	264,000,000	264,000,000
Statutory reserves	3,020,128	3,020,128
Other reserve	1,326,422	1,026,422
Fair value reserves	(4,027,952)	(3,883,843)
Retained earning	2,622,251	9,599,247
Total Shareholders' Equity	266,940,849	273,761,954
Total Liabilities and Shareholders' Equity	346,646,881	327,734,866

Chief Financial Officer
Sana' abdel-Hamza Shanif

Managing Director
Bashar Shaker Hamid

Chairman
Hasan Naser Jafaar

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

**TRANS IRAQ BANK FOR INVESTMENT
(PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY)
BAGHDAD – REPUBLIC OF IRAQ**

SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

In thousands of IQD	For the year ended December 31,	
	2019	2018
Interest income	5,145,608	6,905,171
Interest expense	-1,572,141	-934,780
Net interest income	3,573,467	5,970,391
Net commissions income	4,055,399	8,515,019
Net interest and commissions income	7,628,866	14,485,410
Other operating income – net	644,596	606,633
Net operating income	8,273,462	15,092,043
Employees' expenses	-3,357,911	-3,604,811
Other operating expenses	-2,386,499	-2,603,078
Depreciation	-888,278	-1,030,243
Direct credit facilities provision	0	0
Contractual agreement provision	0	0
Total expenses	-6,632,688	-7,238,132
Income for the year before tax	1,640,774	7,853,911
Income tax expense for the year	-317,770	-1,370,120
Profit for the year	1,323,004	6,483,791

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

TRANS IRAQ BANK FOR INVESTMENT
(PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY)
BAGHDAD – REPUBLIC OF IRAQ

SEPARATE STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

In thousands of IQD	For the year ended December 31,	
	2019	2018
Profit for the year	1,323,004	6,483,791
Items that will not be reclassified subsequently to statement of profit or loss:		
Loss on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		
Net change in fair value reserve for the financial assets through other comprehensive income	0	0
Total other comprehensive income for the year	-144,109	-1,483,853
Total comprehensive income for the year	-144,109	-1,483,853

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

TRANS IRAQ BANK FOR INVESTMENT
(PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY)
BAGHDAD - REPUBLIC OF IRAQ
SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

In thousands of IQD	Capital	Statutory reserve	Other reserves	Fair value reserve	Retained earning	Total Shareholders' Equity
Changes For the Year Ended December 31, 2019						
Balance as at January 1 st , 2019	264,000,000	3,020,128	0	1,026,422	(3,883,843)	0
Profit for the year					9,599,247	273,761,954
Other comprehensive loss for the year				(144,109)	1,323,004	1,323,004
Total other comprehensive income				(144,109)	1,323,004	(144,109)
Transferred to reserves					(300,000)	0
Distributed dividends			0		(8,000,000)	(8,000,000)
Balance as at December 31, 2019	264,000,000	3,020,128	0	1,026,422	2,622,251	266,940,849
Changes For the Year Ended December 31, 2018						
Balance as at January 1 st , 2018	264,000,000	2,688,770	1,026,422	(2,399,990)	12,446,814	277,762,016
Profit for the year					6,483,791	6,483,791
Other comprehensive income for the year				(1,483,853)	-	(1,483,853)
Total other comprehensive income				(1,483,853)	6,483,791	4,999,938
Transferred to reserves		331,358	-		(331,358)	-
Distributed dividends					(9,000,000)	(9,000,000)
Balance as at December 31, 2018	264,000,000	3,020,128	0	1,026,422	9,599,247	273,761,954

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

TRANS IRAQ BANK FOR INVESTMENT
(PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY)
BAGHDAD – REPUBLIC OF IRAQ

SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS

In thousands of IQD	For the year ended on December 31,	
	2019	2018
Operating Activities		
Profit before tax	1,640,774	1,640,774
non-cash items: Adjustments for		
Depreciation	888,278	1,030,243
facilities impairment provision Direct credit	-	-
obligation provisions Contractual	-	-
	2,529,052	8,884,154
capital Change in working		
credit facilities – net Decrease in direct	9,288,693	16,094,337
assets Decrease in other	156,218	(712,586)
customers' deposits Decrease) in)	23,311,348	4,099,151
cash margins Decrease) increase in)	2,598,473	(1,595,025)
miscellaneous provisions Increase in	(2,211,090)	(194,567)
liabilities Increase in other	2,989,815	(21,358,643)
operating activities before tax Net cash from	38,662,509	5,216,821
Income tax paid	(1,327,766)	(2,252,482)
operating activities Net cash flow from	37,334,743	2,964,339
Investing Activities		
assets at fair value through other comprehensive Financial	-	-
Investment in Subsidiary Company	(45,000,000)	-
Proceeds from sale of property and equipment	3,326,058	193,484
in) from investing activities Net cash flow (used	(41,673,942)	193,484
Financing Activities		
Distributed dividends	(8,000,000)	(9,000,000)
in) financing activities Net cash flow (used	(8,000,000)	(9,000,000)
increase in cash and cash equivalents Net (decrease)	(12,339,199)	(5,842,177)
equivalents at the beginning of the year Cash and cash	195,439,215	201,281,392
equivalents at the end of the year Cash and cash	183,100,016	195,439,215