

INVESTMENT BANK OF IRAQ

CAPITAL I.D. 250.000.000.000



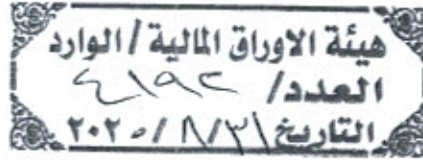
الادارة العامة  
HEAD OFFICE

مصرف الاستثمار العراقي

(ش.م.خ)

رأس مالها مائتين وخمسون مليار دينار عراقي

التاريخ: ٢٠٢٠/٨/٢٧



العدد / ٢٠٢٠ / ٤٤١٨

الى // هيئة الاوراق المالية

م / الحسابات الختامية

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرفق طيباً " الحسابات والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2019

مدققة ومصدقة.

راجين التفضل بالاستلام .... مع التقدير .

المرفقات :-

- نسخة من الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2019



٢٠٢٠/٨/٢٧  
٢٠٢٠/٨/٢٧  
مي محمد ياسر  
المدير المفوض  
٢٠٢٠/٨/٢٧

الادارة العامة : بغداد - حي الوحدة - م ٩٠٢ - ز ٢٧ - مبنى ٢٧ - ص . ب : ٣٧٢٤ - العلوية  
General Management : Baghdad - Hay Alwihda - Mahala :902 - Zokak : 2 - Building : 27 p.o Box : 3724 - Elwiya

هاتف : ٧١٩٣٠١٠ - ٧١٩٩٠٤٢ - ٧١٨٠٩٩٦ - ٧١٨٤٦٢٤ (٩٦٤١+) - SWIFT : IVBIQBA

البريد الالكتروني : info@ibi-bankiraq.iq - الموقع الالكتروني : www.ibi-bankiraq.iq

# مصرف الاستثمار العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

---

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

عادل محمد عبد الحسين الحسون  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



## المحتويات

- إعلان دعوة الذوات المساهمين.
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة 2019 .
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2019 .
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة 2019.
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة 2019.
- الكشوفات التحليلية .



## دعوة اجتماع الهيئة العامة



## إعلان دعوة الهيئة العامة

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي ش.م.ع المحترمين  
نهديكم أطيب تحياتنا ...

استناداً لإحكام المادة 87 / ثانياً من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل , وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة رقم ( ) بجلسته المنعقدة بتاريخ / / 2020 يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في الساعة من صباح يوم المصادف / / 2020 وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم المصادف / / 2020 في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

1- الاستماع الى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2019/12/31 ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات, ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليهما .

3- تعيين مراقبي الحسابات لسنة 2020 , وتحديد أجورهما .

4- مناقشة مقسوم الأرباح لسنة 2019 .

5- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة, وتحديد مكافأتهم للسنة المنتهية في 2019/12/31 .

6- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استناداً لقانون المصارف العراقي, والنظر في اعادة تعيينها .

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وابرار شهادة الاسهم الاصلية ويجب ان تودع الانابات والوكالات لدى هيئة الاوراق المالية قبل ثلاثة أيام من الموعد المحدد للاجتماع استناداً للأحكام المادة (91) من قانون الشركات .

شاكرين حسن تعاونكم ... مع التقدير .

حسين صالح شريف  
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الاستثمار العراقي  
ش.م.ع



## كلمة السيد رئيس مجلس الادارة



حضرات السيدات والسادة المحترمين  
الذوات ممثلي البنك المركزي العراقي  
الذوات ممثلي دائرة تسجيل الشركات  
الذوات ممثلي هيئة الاوراق المالية  
ضيوفنا الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يسرني ويشرفني أصالة عن نفسي ونيابة عن الاخوان اعضاء مجلس الادارة أن ارحب بكم شاكرا" تليبيتم الدعوة لحضور الاجتماع و أستعرض أهم التطورات والانجازات ومعوقات العمل خلال السنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2019 . أن حضوركم يدل على تعاونكم وحرصكم للاطلاع على مسيرة المصرف خلال السنة المنصرمة ، و مناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية أعلاه ، وكذلك التقرير السنوي السابع والعشرون لمجلس الادارة والبيانات الموحدة ، و مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة ذاتها والمصادقة عليه ، و مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات. الادارة هدفها بناء مؤسسة قوية و متينة وفق معالم واضحة واستراتيجية تساهم في التنمية الاقتصادية وذلك لتقديم خدمات مصرفية متطورة تعتمد على المعايير الحديثة من خلال استخدام التقنيات الحديثة وبمهارات الموارد البشرية المؤهلة لها. ونتيجة لجهود العاملين المركز المالي. أستمر المصرف في تقديم خدمات و منافع للمنتسبين ما يتناسب و جهودهم لضمان مستقبلهم من خلال ملاحظة الظروف الاقتصادية كما عمل على تأهيلهم لتبوء مراكز قيادية في المستقبل من خلال زجهم في دورات عديدة و مكثفة داخل العراق و تمكينهم من استخدام المكننة الحديثة المتطورة و لكافة المستويات. أستمر المصرف في تعزيز علاقاته الخارجية مع المؤسسات المالية كما ان هذه المؤسسات كانت ثقتها عالية و كبيرة جدا بالمصرف و نتيجة لذلك منحت مصرفنا أمانات كبيرة ما سهل تنفيذ المعاملات معها ببسر و سهولة ، كما ان استعمال الانظمة المتطورة في تقديم الخدمات ساعد على إجراء التعاملات بأمان ، و رغم الصعوبات عملت الادارة العليا على ترسيخ المبادئ المصرفية كأساس في العمل المصرفي وان المصرف عمل على توظيف الاموال بشكل متوازن دون الاخلال بالتزاماته و استمر بالحفاظ على نسبة معقولة لكفاية راس المال حسب متطلبات المعايير الدولية وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف ومقررات بازل ، يطمح المصرف الحصول على درجة عالية من التقييم لقدرته على رسم سياسة سليمة والتي استطاع تنفيذها بجهود العاملين وتعاونكم . ويرغب المصرف في توسيع شبكة فروعته في منح الائتمان ، وقد توسع المصرف نسبيا" في سوق الاسهم وحقق أرباحا" معقولة وخاصة الاسهم السيادية القابلة للتسييل بسهولة والتي لاتشكل مخاطر تذكر . ولا بد من التنوية بتعاون البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات والمساهمين والزبائن من خلال الدعم معبرين عن شكرنا وتقديرنا ولاننسى جهود المنتسبين و اخلاصهم ، أكرر شكري وتقديري ومن الله التوفيق.

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الادارة



أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :-

أ - أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين

- 1- السيد حسين صالح شريف ( رئيس مجلس الإدارة ).
- 2- السيد سردار خالد عمر ( نائب رئيس مجلس الإدارة ).
- 3- السيد محمد ثامر رزوقي ( عضو مجلس الإدارة ).
- 4- الأتسة مي محمد ياس ( عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض ) .
- 5- السيد عبدالله رسول ( عضو مجلس الإدارة ).
- 6- السيد احمد جواد حمد ( عضو مجلس الإدارة ).
- 7- السيد خالد احمد محمود ( عضو مجلس الإدارة ).

ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

- 1- السيد كاروخ حسين صالح .
- 2- السيد جمال احمد عبدالله .
- 3- السيد أحمد ثامر رزوقي .
- 4- السيدة زينة حيدر كاظم .
- 5- السيد سعد حكمت سليمان .

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في 31/ كانون الاول /2019 :-

النسبة المئوية	عدد الاسهم	عدد المساهمين	مليون وأقل
%0,40	993,098,525	5809	1,000,001 الى 10 مليون
%1.69	4,222,563,972	1280	10,000,001 الى 100 مليون
%3.74	9,339,507,880	334	100,000,001 الى مليار واحد
%8.19	20,482,928,954	17	1,000,000,001 الى 4 مليار
%8.48	21,211,179,349	12	4,000,000,001 الى 10 مليار
%12.86	32,153,013,557	5	10,000,000,001 فأكثر
%64,64	161,597,707,763	9	المجموع
%100	250,000,000,000	7,520	





# تقرير مجلس الادارة

لسنة 2019



## تقرير مجلس الادارة السنوي

### للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2019

حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين..  
حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام..  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يسر مجلس إدارة مصرف الاستثمار العراقي ان يقدم التقرير السنوي السابع والعشرون للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019 المعدة وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والمعايير المحاسبية الدولية والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (10,6) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والخاصة بالإفصاح واحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) والتعليمات الصادرة بموجبهما.

#### 1) مجلس الادارة ومهامه:-

تشكل مجلس الادارة وواجباته وعدد أعضائه والشروط الواجب توفرها في رئيس وأعضاء المجلس والذي يجب أن تكون لكل منهم أهلية قانونية ولا يقل عمره عن 30 سنة ويكون صالحاً للعمل ولانقأ استناداً للمادة (17) من قانون المصارف ويهدف المجلس أساساً الى:-

- 1- وضع السياسة العامة المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والرقابة .
- 2- يُعين مدير مفوض من بين أعضائه الذي يكون مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس استناداً للفقرة (4) من المادة (18) ولديه الكفاءة ومقيم في العراق .
- 3- تعيين رئيساً لمراجعي الحسابات الداخلية والذي يجب أن يكون مؤهلاً ولديه خبره في مراجعة الحسابات استناداً للفقرة (2) من المادة أعلاه وتُعين اللجنة من قبل حملة الاسهم في الاجتماع العمومي .
- 4- تعيين مراقب الامتثال بموجب الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف .
- 5- تحقيق مصالح المصرف والتصرف وفق ما يراه .
- 6- مراقبة تطبيق المعايير المحاسبية والرقابية الدولية لاسيما التحول الى المعيار الدولي IFRS 9 .
- 7- متابعة تنفيذ ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي.

#### 2) تأسيس المصرف :-

أسس مصرف الاستثمار العراقي ( كشركة مساهمة خاصة ) برأس مال قدره (100) مائة مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة ( م . ش / 5236 ) المؤرخة في 13 / تموز / 1993 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب قانون الشركات النافذ آنذاك المرقمة ( 36 ) لعام 1983 المعدل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي/المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة بكتابه المرقم(ص/10/ 3/ 942 / 5) المؤرخ في 28 / 9 / 1993 وبأشر المصرف نشاطه بشكل فعلي منذ تاريخ 21 / 7 / 1994 وحتى يومنا هذا وتطور رأسماله حتى وصل الى ( 250 ) مليار دينار منذ تاريخ 2014/2/19 كما مفصل في التقرير لاحقاً .



### (3) تطورات رأس المال المدفوع :-

إن الاحتفاظ برأس مال متين من اهم عناصر التنمية المستدامة ، حيث شهد المصرف تطور في رأس المال منذ تأسيسه عام 1993 لمواكبة التطور في العمل المصرفي من خلال الشبكة العنكبوتية ولتطوير العلاقات مع المؤسسات المصرفية الاجنبية في مجال التجارة الخارجية والاستعداد للمنافسة الشديدة في ظل سوق المصارف التجارية والاسلامية وكما مبين ادناه:-

السنة	رأس المال	الزيادة /رسملة والاكتتاب	رأس المال الجديد
1993	100 مليون	-----	100 مليون
1994	100 مليون	100 مليون	200 مليون
1995	200 مليون	-----	200 مليون
1996	200 مليون	-----	200 مليون
1997	200 مليون	-----	200 مليون
1998	200 مليون	100 مليون	300 مليون
1999	300 مليون	100 مليون	400 مليون
2000	400 مليون	200 مليون	600 مليون
2001	600 مليون	400 مليون	1 مليار
2002	1 مليار	200 مليون	1.2 مليار
2003	1.2 مليار	720 مليون	1.92 مليار
2004	1.92 مليار	3.84 مليار	5.76 مليار
2005	5.76 مليار	19.24 مليار	25 مليار
2006	25 مليار	4.75 مليار	29.75 مليار
2007	29.75 مليار	7,75 مليار	37.5 مليار
2008	37.5 مليار	12,90 مليار	50.4 مليار
2009	50.4 مليار	24.62 مليار	75.02 مليار
2010	75.02 مليار	24.98 مليار	100 مليار
2011	100 مليار	55 مليار	155 مليار
2012	155 مليار	-----	155 مليار
2013	155 مليار	توزيع ارباح نقديه	155 مليار
2014	155 مليار	توزيع ارباح نقدية ورسملة 95 مليار	250 مليار
2015	250 مليار	الاحتفاظ بالارباح كاحتياطي	250 مليار
2016	250 مليار	توزيع ارباح نقديه	250 مليار
2017	250 مليار	الاحتفاظ بالارباح كاحتياطي	250 مليار
2018	250 مليار	تحويل الارباح الى تخصيصات	250 مليار
2019	250 مليار	حسب ما تقرره الهيئة	250 مليار

### (4) ملاحظات عن مجلس الادارة :-

1. عقد المجلس خلال السنة احد عشر جلسة بشكل منتظم .
2. يتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين وخمسة بموجب انتخابات الهيئة العامة المنعقدة في 2019/3/30.
3. لاتوجد أي منفعة أو مصلحة لرئيس وأعضاء المجلس الاصليين والاحتياط .
4. عدم وجود تركيزات انتمائية لأي عضو من أعضاء المجلس الاصليين أو الاحتياط أو أحد أفراد عوائلهم .



5 كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب الموجودات :-

حرصت إدارة المصرف بالاحتفاظ على مستوى المركز المالي وكما مبين ادناه:

2015	2016	2017	2018	2019	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					الموجودات المتداولة
8,777,390	45,088,518	67,872,126	22,484,852	55,877,212	نقد الخزينة /دينار عراقي
14,280,157	12,223,122	17,890,174	17,182,300	16,488,159	نقد لدى المصرف/دولار امريكي
			15,230	69,464	نقد في الصراف الالي
				9,864,217	نقد في الطريق
528,318	752,660	752,546	777,518	777,214	نقد لدى المصارف المحلية
299,446,743	239,728,988	237,129,585	237,372,862	120,627,806	ودائع لدى البنك المركزي
24,684,157	21,430,470	11,934,899	25,624,309	28,909,535	غطاء قانوني لدى البنك المركزي
18,156,885	84,525,662	42,891,184	29,982,319	37,999,840	نقد لدى المصارف الاجنبية
91,553	41,071	471,351	37,960	37,949	نقد لدى مصارف محلية بعملة اجنبية
15,434,569	22,673,078	6,905,578	21,616,133	32,893,902	صكوك برسم التحصيل وحوالات في الطريق
381,399,772	426,463,569	385,847,443	355,093,483	303,545,298	* مجموع النقد
16,932,319	16,982,722	23,738,889	25,935,410	4,420,423	الاستثمارات
2,594,389	1,085,879	782,061	629,017	443,817	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
60,897,426	53,819,789	69,996,398	78,646,484	60,186,612	قروض/دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص)
6,568,233	4,254,967	7,070,668	19,381,606	39,444,465	قروض / دولار امريكي
7,641,878	8,037,319	12,289,221	13,045,161	13,834,382	م . ج مدينة مكشوفة
18,542,044	13,381,280	7,432,151	7,507,216	7,428,026	جاري مدين مستندي
27,031,637	21,038,019	19,855,750	20,361,528	24,182,079	مستندات شحن
466,006	1,784,026	1,285,778	1,488,478	986,569	تسليف لقاء مخصلات ذهبية
123,241,613	103,401,279	118,712,027	141,059,490	146,505,945	* مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)
11,871,593	15,554,097	24,618,418	65,490,730	57,072,613	المدينون (بعد تنزيل المخصص)
533,445,297	562,401,667	552,916,777	587,579,113	511,544,279	مجموع الموجودات المتداولة
					الموجودات الثابتة
15,190,885	14,726,462	20,364,031	19,271,784	18,096,064	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) والانفاق الاستثماري
638,605	239,441	—	—	—	النفقات الايرادية الموجلة
750,940	502,677	425,748	233,965	189,163	المشروعات تحت التنفيذ
16,580,430	15,468,580	20,789,779	19,505,749	18,285,227	مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
550,025,727	577,870,247	573,706,556	607,084,862	529,829,506	المجموع



**6 كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب المطلوبات:-**

2015	2016	2017	2018	2019	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					مصادر التمويل المطلوبات المتداولة
				1,000,000	قروض مستلمة
76,736,950	75,683,895	53,282,639	46,953,165	28,720,906	جارية دائنة / بعملة الدينار
26,627,670	22,482,307	22,714,956	34,681,320	34,488,394	جارية دائنة / بعملة الدولار
					* حسابات الادخار
85,689,123	87,957,465	86,649,977	75,328,370	74,643,544	حسابات التوفير / بعملة الدينار
38,268,129	44,945,320	54,521,771	52,911,701	50,795,672	حسابات التوفير / بعملة الدولار
					حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
15,872,003	15,929,046	17,674,880	16,242,534	15,473,932	الودائع الثابتة / بعملة الدينار
7,639,384	7,005,263	11,161,501	12,466,842	6,840,033	الودائع الثابتة / بعملة الدولار
250,833,259	254,003,296	246,005,724	238,583,932	210,962,480	مجموع ودايع الزبائن
					* تأمينات نقدية وذات الطبيعة جارية
3,599,047	8,101,363	11,587,338	10,888,921	43,758,934	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار
5,677,586	21,870,449	6,264,509	8,066,107	11,711,018	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار
9,276,633	29,971,812	17,851,847	18,955,028	55,469,952	مجموع التأمينات النقدية وذات الطبيعة الجارية
					* الدائنون
6,996,075	2,225,601	25,986,534	66,400,602	1,770,595	
3,366,197	1,876,803	779,775	43,682		* دائنة أخرى (مخصص ضريبة الدخل)
10,362,272	4,102,404	26,766,309	66,444,284	1,770,595	مجموع الدائنون
					مجموع المطلوبات المتداولة
270,472,164	288,077,512	290,623,880	323,983,244	268,203,028	
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	* رأس المال المدفوع
29,553,563	39,792,735	33,082,676	33,101,619	10,626,478	* الاحتياطات
550,025,727	577,870,247	573,706,556	607,084,863	529,829,506	مجموع مصادر التمويل

**7 الإيرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الماضية :-**

تجنباً لمخاطر عدم الالتزام بالوفاء والتسديد حرصت إدارة المصرف الاستمرار بعملية التوازن في الاقراض. وعدم التركيز على منتج واحد للحصول على الإيرادات وتخفيض مقدار المصاريف عن السنة السابقة.

2015	2016	2017	2018	2019	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
31,814,299	27,935,944	13,839,623	9,803,304	8,731,225	حسابات الإيرادات/ دينار
9,076,405	803,469	8,193,367	4,202,909	3,266,056	حسابات الإيرادات/ دولار
18,225,843	14,701,574	15,155,094	11,671,005	10,246,669	حساب المصروفات/ دينار
1,799,969	1,981,900	2,102,205	1,952,562	1,733,396	حساب المصروفات/ دولار
20,864,892	12,055,939	4,775,691	382,646	17,216	الأرباح والخسائر



## 8) الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع :-

حرص المصرف بالاحتفاظ على حجم الودائع من خلال قنوات الإنتاج المقدمة لهم للسنة الماضية بتفاوت بسيط حيث بلغت نسبتها من إجمالي المركز المالي (50.2%) وكما مبين أدناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	2017 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
251	حسابات جارية دائنة	63,209	%23.750	81,634	%25.57	75,998	%28,80	%(0.22)
252	حسابات الادخار	125,439	%47.06	128,240	%40.17	141,172	%53,50	%(2.23)
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	22,314	%8.375	28,709	%9	28,836	%10,93	%(22.27)
255	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العملية المصرفية	14,425	%5.414	11,105	%3.5	9,371	%3,55	%29.89
256	الحسابات ذات الطبيعة الجارية	41,044	%15.405	69,506	%21.77	8,480	%3,22	%(40.9)
	المجموع	266,431	%100	319,194	%100	263,857	%100	%(35.73)

## 9) الائتمان النقدي وسياسة الإقراض :-

من المنتجات المدرة للإيراد باعتبارها العصب الأساسي للعمل المصرفي ولتطوير رأس المال. حيث استمر مصرف بسياسته (الحيطة والحذر) بشأن الائتمان النقدي وأدناه الجدول الذي يوضح ذلك :-

رقم الدليل	اسم الحساب	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
144	الاوراق التجارية المخصومة	443	%0.31	629	%0,45	%(29,57)
142	قروض ممنوحة قصيرة (بعدالمخصص)	99,632	%68	98,028	%69,49	%1.63
143	حسابات جارية مدينة	21,262	%14.51	13,045	%9,25	%62.98
145	مستندات شحن	24,182	%16.50	27,869	%19,76	%(13.23)
148	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	987	%0.67	1,488	%1,05	%(33.67)
	المجموع	146,506	%100	141,059	%100	%(11.86)



**(10) التوزيع القطاعي للالتزام الممنوح بالدينار العراقي كما في 31/كانون الاول/2019 لا قرب مليون :-**

رقم الدليل	الانشطة الاقتصادية	الحساب الجاري (مكشوف)	اوراق تجارية مخصصة	القروض والسلف	ديون متأخرة	اجمالي الالتزام النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الالتزام التعهدي
1	الزراعة والصيد والغابات	—	—	5	—	5	84	—	84
2	المنجم واستخراج الفحم	—	—	—	—	—	—	—	—
3	الصناعات التحويلية	—	—	1,977	41	2,018	12,126	—	12,126
4	الكهرباء والغاز	—	—	—	—	—	—	—	—
5	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	15,160	443	140,792	2,137	158,533	25,914	10,878	36,792
6	النقل والتخزين والمواصلات	—	—	—	—	—	1,800	—	1,800
7	التمويل والتأمين والعقارات	—	—	—	—	—	—	—	—
8	خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	—	—	17,882	—	17,882	23,919	—	23,919
9	العالم الخارجي	—	—	—	—	—	—	—	—
10	التشييد والبناء	6,494	—	—	—	6,494	39,270	—	39,270
	المجموع	21,654	443	160,656	2,178	184,932	103,113	10,878	113,991

**(11) المساهمة في شركات طويلة الاجل :-**

ت	اسم الشركة	مقدار المساهمة (الف دينار)	رأس مال الشركة (الف دينار)	نسبة الملكية
1	شركة الاثمار	250,000	250,000	100%
2	ش. العراقية للكفالات المصرفية	1,922,119	9,625,578	19.97%
3	ش. اتحاد المصارف العراقية	100,000	1,300,000	7.7%
4	ش. العراقية لضمان الودائع	789,437	100,000,000	0.8%
	المجموع	3,061,556		

**(12) الظروف الحالية والتوجهات المستقبلية :-**

استمر المصرف في سياسته بتوسيع وتنويع الخدمات المصرفية بما يواكب التطور التكنولوجي من خلال الأنظمة التي يملكها المصرف وتقديم أفضل الخدمات في مجال التجارة الخارجية من خلال مراسليه في الخارج وبأخذ الحيطة والحذر في ممارسة الإقراض وحماية المودعين وحقوق المساهمين في ظل الظروف غير المستقرة ائناً ويعمل جاهداً بالحفاظ على سمعته المتميزة وثقة جمهوره ولما كسبه التطور العلمي توسع المصرف بمشاركة الكوادر في الندوات والدورات العلمية التدريبية والتطبيقية لزيادة كفاءتهم وقدرتهم في مجال الصيرفة الحديثة. وشهد العام 2019 استمرار مشروع الصراف الآلي وتقديم خدمة البطاقة الالكترونية (الماستر كارد)، وسيتم توسيع الخدمة من خلال توظيف الرواتب. وشهد أيضاً افتتاح مكتب مصرفي في كل من جامعة الفراهيدي وجامعة الكتاف من اجل تحقيق مبدأ الشمول المالي الذي يشرف عليه البنك المركزي العراقي من اجل زيادة الوعي المصرفي ووصول هذه الخدمات لكافة شرائح المجتمع العراقي اسوة بما موجود في دول العالم المتقدم .



### 13) شركة الاثمار للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) :-

أسست الشركة بموجب الاجازة المرقمة (م . ش / 02-6427) بتاريخ 2008/5/13 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأسمال قدرة (100) مليون دينار استناداً لقرار البنك المركزي العراقي بتحويل مكاتب بيع وشراء الاوراق المالية لدى المصارف الى شركات برأسمال تمتلكها المصارف , وتم زيادة رأس المال الى (250) مليون دينار في عام 2011 وبسبب الظروف السائدة أنخفض حجم التداول بسبب الضعف الكبير في حركة سوق العراق للأوراق المالية الذي انعكس بدوره على إجمالي الإيرادات بسبب انخفاض أسعار الأسهم بشكل كبير .

حجم التداول في عام 2019 (5,863,484) الف دينار  
بينما بلغت إجمالي الإيرادات (13,253) الف دينار

### 14) الائتمان التعهدي (بنود خارج الميزانية):-

من المنتجات التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة البحث، حيث بلغ رصيد الائتمان التعهدي اكثر من (99) مليار دينار توزع على خطابات الضمان برصيد اكثر من (91.2) مليار دينار بكافة أنواعه سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ واعتمادات مستندية برصيد اكثر من (8) مليار دينار .

أما التأمينات المستلمة فقد بلغت اكثر من (14) مليار دينار ويحرص المصرف على استحصال ضمانات عالية الجودة لقاء التسهيلات التي يقدمها في هذا المجال وعملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي . فقد تم النحوط للائتمان التعهدي بتخصيص مبلغ (1,766) مليار دينار لمواجهة مخاطر هذا النوع من الائتمان .

### الاعتمادات المستندية الصادرة بالدولار (لاقرب الف دولار) :-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
5	9,022	8	1,842	4	8,942	9	1,922

### خطابات الضمان الخارجية :-

تعتبر خطابات الضمان الخارجية إحدى المنتجات التي يمارسها المصرف .

### خطابات الضمان الخارجية بالدولار (لاقرب الف دولار):-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
6	985	1	2,208	1	49	6	3,144

### خطابات الضمان الداخلية بالدينار (لاقرب الف دينار):-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
196	15,108,101	89	4,960,373	193	6,140,379	92	13,928,098

### خطابات الضمان الداخلية بالدولار (لاقرب الف دولار):-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب الف دولار
57	73,953	56	15,302	57	16,287	56	72,968





خطابات الضمان الداخلية والخارجية حسب القطاعات :-

نوع النشاط	لاقرب مليون (دينار)	لاقرب الف(دولار)
تجاري	76	103
خدمي	7,622	46,380
صناعي	5,333	23,039
تشبيد وبناء	177	—
التمويل والتأمين والعقارات	1,900	1,812
المجموع	15,108	72,333

(15) السيولة النقدية :-

حافظ المصرف على نسبة السيولة المقررة من البنك المركزي العراقي سواء كانت بالدينار او الدولار من خلال السياسات والخطط المرسومة بهذا الخصوص. حيث إن نسب السيولة التي تحتفظ بها المصارف هي مؤشر على ديمومتها وقدرتها على مواجهة السحوبات على الودائع وتعزيز الثقة بينها وبين مودعيها.

رقم الدليل	اسم المساحب	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
181	نقد في الخزينة	55,877	%18.4	22,485	% 6,33	%148
1813	نقد في الصراف الالي	69	%0.02	15	—	%360
1814	نقد في الطريق	9,864	%3.25	—	—	%100
183	نقد لدى المصارف المحلية	777	%0.26	778	%0,22	—
183	ودائع لدى البنك المركزي	120,628	%39.75	237,373	%66,85	%-49.18
184	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	28,910	%9.52	25,624	%7,22	%12.82
186	أوراق نقدية أجنبية	16,488	%5.43	17,182	%4,83	%-4.03
187	نقد لدى المصارف الاجنبية	38,000	%12.52	29,982	%8,44	%26.74
183	نقد أجنبي لدى مصارف محلية	38	%0.01	38	%0.02	—
185	حوالات بالطريق و صكوك قيد التحصيل	32,894	%10.84	21,616	%6,09	%52.16
	المجموع	303,545	%100	355,093	%100	%646.51



## 16) كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال (102%) وهذه النسبة توضح قدرة المصرف على الاحتفاظ بموجودات محتسبة على أساس أوزان مخاطر محددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (12%) كحد ادنى عن رأس المال واحتياطياته السليمة.

## 17) نتائج أعمال المصرف خلال السنوات (2015 – 2019) لاقرب مليون دينار :-

2015	2016	2017	2018	2019	البيان
550,026	577,870	573,706	607,084	529,829	المركز المالي
260,110	283,975	263,857	257,539	266,433	ودائع العملاء
123,241	103,401	118,712	141,059	146,505	الفروض والتمهيلات الائتمانية (بالصافي)
279,554	289,793	283,083	283,102	260,626	حقوق الملكية
40,890	28,793	22,032	14,006	11,995	اجمالي الإيرادات
20,865	12,056	4,775	382,646	17	الربح قبل الضريبة
17,498	10,179	3,995	338,964	17	الربح بعد الضريبة
16,624	9,670	3,796	322	16	الأرباح القابلة للتوزيع
0,016	0,039	0,015	0,001	0,001	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (EPS)
لم توزع	0,060	لم توزع	حسب ما تقرره الهيئة	—	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
0,680	0,600	0,420	0,280	0,270	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

## 18) نشاط الفروع :-

نتيجة للوضع الاقتصادي الذي يمر به البلاد حرص المصرف على التحوط في ممارسة نشاط الائتمان لم تتمكن غالبية الفروع من تحقيق ارباح بسبب الوضع الاقتصادي للبلاد وعدم التوسع في الأنشطة .



## 19) الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي :-

تعتبر السيولة من الأوليات التي تحرص إدارة المصرف الحفاظ عليها وتحقيق التوازن لمواجهة السحوبات المفاجئة.

رقم الدليل	أسم الحساب	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
	الموجودات					
18	النقد	303,545	%57.30	355,093	%58.49	%(14.51)
15	الاستثمار	4,420	%0.83	25,935	%4.27	%(82.95)
14	الانتمان (بعد تنزيل المخصص)	146,506	%27.66	141,059	%23.24	%3.86
16	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	34,795	%6.56	45,925	%7.57	%(24.23)
16	حسابات مدينة اخرى (موجودات اخرى)	22,278	%4.21	19,566	%3.22	%13.85
12+11	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	18,285	%3.44	19,506	%3.21	%(6.49)
	المجموع	529,829	%100	607,084	%100	%(12.73)

المطلوبات	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
25	حسابات جارية وودائع	%44.50	257,539	%42.42	%(8.63)
26	الدائنون	1,770	66,400	%10.94	%(50.45)
22	مخصص ضريبة الدخل	—	44	%0.01	—
217-211	حقوق المساهمين	260,626	283,101	%46.63	%(7.94)
	قروض البنك المركزي / قطاع الحكومي	1,000	—	%0.19	—
	المجموع	529,829	607,084	%100	%(12.89)



## 20) بيع وشراء العملات الأجنبية والإيرادات والعمولات :-

يحرص مصرفنا لأن يكون له الدور الفعال للمشاركة في التنمية المستدامة من خلال المنتجات المصرفية كالاتمادات والحوالات الخارجية وبيع وشراء العملة الاجنبية وقد تم تقييم الدولار بسعر (1190) دينار للدولار الواحد وهو السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي كما في 2019/12/31 .

### (إيرادات العمليات المصرفية)

رقم الدليل	أسم الحساب	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
441	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	1,278	%10.93	734	%6,42	%74.114
442	ايرادات التسليف والقروض الداخلية	5,402	%46.23	4,782	%41,82	%12.96
443	عمولة الحوالات	1,700	%14.54	2,797	%24,46	%(39.22)
444	عمولة فوائد الاعتمادات الصادرة	860	%7.36	686	%5,99	%25.36
445	عمولة وفوائد خطابات الضمان	1,540	%3.18	1,608	%14,06	%(4.22)
447	عمولات مصرفية متنوعة	513	%4.39	574	%5,02	%(10.62)
448	مصروفات مستردة	391	%3.34	255	%2,23	%53.33
	المجموع	11,684	%100	11,436	%100	%111.704

## 21) أرصدة التخصيصات وأستخداماتها :-

بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (40,659) مليون دينار كما في 2019/12/31 وذلك لتعزيز تخصيصات الائتمان تجنباً للمخاطر ولزيادة رصانة المصرف وهي موزعة كما في إنفاه :-

رقم الدليل	أسم الحساب	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة	2018 مليون دينار	نسبة المساهمة
222	أجمالي تخصيصات لمواجهة الائتمان النقدي والتعهدي والمدبنون	40,659	%100	18,193	%99,75
224	تخصيصات ضريبة الدخل	—	—	44	%0,25
	المجموع	40,659	%100	18,237	%100



## (22) المؤشرات المالية والعامّة لاداء المصرف خلال عام 2019 :-

رقم الدليل	أسم الحساب	2019	2018
نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	%90,88	%70,77
LCR	نسبة تغطية السيولة	%193	%186
NSFR	نسبة التمويل المستقر	%194	%271
سياسات توظيف الاموال	أ- صافي الاستثمارات/أجمالي الودائع	%1,88	%10,07
	ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع	%62,26	%54,77
	ت- استثمارات +ائتمان نقدي/أجمالي الودائع	%64,14	%53,98
نسبة الرافعة المالية	أجمالي الودائع/رأسمال + احتياطي رأس المال	%90,28	%90,97
نسب كلف النشاط	أ- مجموع إيرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع	%4,82	%4,36
	ب- مجموع المصروفات/مجموع الإيرادات	%99,64	%97,26

## (23) العقود التي أبرمها المصرف :-

1. عقد نقل النقود مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية(ش.ع).
2. عقد تجهيز خدمة الانترنت مع شركة مجال الارض .
3. عقد صيانة نظام المساهمين مع مكتب القصواء لخدمات الحاسبات وسوق العراق للأوراق المالية .
4. عقد حماية مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة نمرود الرافدين للخدمات الأمنية والحراسات العامة المحدودة .
5. عقد مع شركة جنة العراق للخدمات الامنية لنقل العملة من والى البنك المركزي العراقي .
6. عقد مع شركة اوفتك العراق لصيانة جهاز طباعة البطاقات البلاستيكية.
7. عقد مع البنك المركزي العراقي للمشاركة في شبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي.
8. عقد مع شركة الخليج للتأمين عن تجديد وثائق تأمين النقد اثناء النقل واثناء الخزن.
9. عقد مع شركة (PIO-TECH) الاردنية لتجهيز نظام تقييم المخاطر وتشمل رخص الاختبار، التطبيق والنسخ الاحتياطي.
10. عقد AML مع شركة (PIO-TECH).
11. عقد صيانة النظام المصرفي مع شركة ( ICSFS ) الاردنية .



## 24) المزايا والمنافع للمنتسبين :-

يعتبر المنتسبين من الادوات الاساسية لتحقيق وتنفيذ السياسة المرسومة من الادارة العليا وبلوغ الاهداف المتمثلة في الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة من خلال مشاركتهم في ورش ودورات تدريبية داخلية وخارجية.

"أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تفاضوا أعلى دخل خلال السنة"

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
1	الانسة مي محمد ياس	المدير المفوض
2	السيد عماد اياذ نظمي	معاون المدير المفوض
3	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة
4	السيدة سهير بشير محمد	مدير تنفيذي لشؤون الفرع الرئيسي
5	السيد فراس ابتسام نجم	مدير فرع اربيل

## 25) ادارة الفروع :-

تم استحداث مكتب للمصرف في جامعة الفراهيدي وبأشر بموجب الموافقة المبدئية الصادرة عن البنك المركزي العراقي للمساهمة في تحقيق الشمول المالي وحصلت الموافقة على افتتاح مكتب مماثل في جامعة الكتاف في محافظة كركوك، قضاء التون كوبري وتم افتتاح المكتب في 2020/7/14.

## 26) كشف بالفروع التي يمتلك المصرف عقاراتها :-

ت	بناية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
1	الرئيسي	بغداد - العلوية حي الوحدة - محلة /902- زقاق /2بناية 27 - ص ب 3724	بغداد	901	2001 /7/3
2	الشريفيين	بغداد - الكاظمية - ساحة الزهراء - محلة /425- شارع 17 - مبنى 72	بغداد	902	1999/6/22
3	المنصور	المنصور - حي المتنبى - م /615 - ز /19/ بناية 36	بغداد	903	1995 /5/24
4	الحريري	الاعظمية - قرب ساحة المغرب	بغداد	905	2011/2/7
5	البياع	بغداد - حي البياع / محلة /817/ زقاق بناية 23	بغداد	909	2001/3/31
6	الشعب	حي الشعب - م/337- ز/38 بناية 15	بغداد	672	2001/12/2
7	الحلة	محافظة بابل - قضاء الحلة - محلة الجامعين رقم 4-841	بابل	678	2004/12/26
8	الكوت	محافظة الكوت - العرصة - ناحية المركز - رقم القطعة 145/451	واسط	679	2004/10/30
9	البصرة	البصرة - كزارة - حي الزهور - مقابل غرفة تجارة البصرة	البصرة	911	2008/12/31
10	العمارة	العمارة - حي الكفاءات - منطقة الهادي - مقابل مصرف الرافدين /فرع الهادي رقم العقار :1810 تسلسل:18 الهادي	ميسان	912	2011/12/27
11	أربيل	اربيل - حي زانكو - خلف محطة وقود اكار	اربيل	913	2011/12/27



**(27) المباني المشتراة لغرض تأهيلها كفروع والمقتناة نتيجة تسوية ديون :-**

ت	البنائة	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
12	النجف	النجف/جزيرة النجف الجنوبية حي الزهراء 3/4954	النجف	-----	2011/9/22
13	أربيل	أربيل/حي بختيار قرب وزارة العدل/نتيجة تسوية ديون	أربيل	-----	2015/4/3
14	الكرادة	بغداد- الكرادة الشرقية محلة/930 شارع/10-مبنى 44	بغداد	-----	2011/12/28
15	النجف	النجف / جزيرة / حي الزهراء 3/7613	النجف	-----	2014/2/16
16	السليمانية	سرجنار /ولكندي دياشان 307/ 275/نتيجة تسوية دين	السليمانية	-----	2017/1/1

**(28) الفروع المدمجة والملغاة والتي يملك المصرف عقاراتها :-**

ت	بنائة الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
17	الحسينية	الحسينية محلة 223 زقاق 33 دار الرشيد الهجري (متوقف)	بغداد	671	2001/9/29
18	الشرطة الرابعة	بغداد - أجنادين محلة 863 زقاق دار 100 (متوقف)	بغداد	675	2002/8/1
19	المحمودية	بغداد المحمودية السراي	بغداد	908	2011/2/7
20	بغداد الجديد	بغداد- بغداد الجديد - حي الخليج	بغداد	910	2001/9/6
21	دهوك	شارع KRO ساحة كردستان - مجاور اسيا سيل	دهوك	914	2012/7/8
22	جميلة	بغداد -جميلة /حي القدس محلة 514 / زقاق 10 /بنائة 6	بغداد	907	2019/9/15

**(29) كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير :-**

ت	اسم الفرع المؤجر	الرقم الرمزي	الايجار السنوي
1	فرع كربلاء	677	22,000,000 دينار
2	فرع النجف	673	2,000,000 دينار
3	فرع السليمانية	763	40,000 دولار
4	فرع السليمانية/شارع السالم	915	36,000 دولار



(30) عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في 2019/12/31 :-

العدد	الدرجة الوظيفية
1	المدير المفوض
1	معاون المدير المفوض
4	مدير تنفيذي
1	مستشار
1	مراقب أمثال
8	مدير قسم
15	مدير فرع
10	مدير
18	معاون مدير
1	مشرف حاسبة أول
4	أمين صندوق أول
20	ملاحظ أول
22	ملاحظ
21	معاون ملاحظ
1	أمين صندوق
10	معاون أمين صندوق
6	كاتب
76	أخرى
220	المجموع

(31) عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في 2019/12/31 :-

العدد	التحصيل العلمي
93	بكلوريوس
28	دبلوم
19	إعدادية
80	فما دون
220	المجموع





**(32) الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى :-**  
سجلت الرواتب والاجور نسبة 21,25% من اجمالي المصاريف.

نسبة التغير		2018	2019	الحساب
انخفاض	ارتفاع	مليون دينار	مليون دينار	
17.27%	—	2,895	2,395	الرواتب والاجور

**(33) المبالغ المصروفة للاغراض المذكورة ادناه :-**

2018	2019	التفاصيل	رقم الحساب
مليون دينار	مليون دينار		
2	2	دعاية وإعلان	3331
23	20	الضيافة	3333
32	22	السفر والايفاد	3343

**(34) المراسلين في الخارج :-**

من اجل تطوير الادوات والخدمات المتنوعة التي يقدمها للزبائن في مجال التجارة الخارجية ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الشأن حرص المصرف على توسيع شبكة المصارف المراسلة لديه لخدمة زبائنه في كافة انحاء العالم .

**اسماء المصارف المراسلة في الخارج**

رقم الحساب	نوع العملة	رمز السويقت	اسماء المراسلين	ت
JOS2HBHO0010000005822500101001	الدينار الاردني	HBHOJOAXXX	بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن	1
JO20JIFB00100392500200868500001	الدولار الامريكي	JIFBJOAMXXX	البنك الاستثمار - الاردن	2
J037EFBK0010000000000001000281	الدولار الامريكي	EFBKJOAMXXX	بنك المال الاردني - الاردن	3
LB96000100043393617800300501 LB96000100043393617806700501	الدولار الامريكي اليورو	FSABLBBXXX	فرنسبنك ش . م . - لبنان	4
LB960052006660024330990854012 LB04007500000004016090236300	الدولار الامريكي اليورو	INLELBBEXXX	انتر كونتيننتال بنك ش . م . ل - لبنان	5
LB04007500000004016090236300 LB39007500000001116090236300	الدولار الامريكي اليورو	BABELBBEXXX	بنك بيروت - لبنان	6
BH59ALUB00020011096840 BH59ALUB00020011096784	الدولار الامريكي الدرهم الاماراتي	ALUBBHBMXXX	بنك اليوفا العربي الدولي - البحرين	7
7000660018000 8000700066002	الدولار الامريكي اليورو	CLIBBHBXXX	بنك الاعتماد - اللبناني - البحرين	8
AE220070035350401009001 AE660070035350401099001 AE030070035350401001001	الدولار الامريكي اليورو الدرهم الاماراتي	ARAI AEADXXX	بنك العربي الافريقي - الامارات	9
TR260014100000044116100002 TR960014100000044116100003 TR530014100000044116100001	دولار يورو ليره تركية	NUROTRISXXX	بنك نورال التركي	10
AE460500000000018857789	الدرهم الاماراتي	ABDIAEADXXX	بنك ابو ظبي الاسلامي - الامارات	11
AE520150080105200000363 AE130150080105600000353	درهم دولار	BCAIAEAAXXX	بنك مصر فرع دبي	12



(35) المراسلين اللذين نملك معهم علاقات عن طريق السويقت:-

رمز السويقت	البلد	اسم البنك المرسل	ت
LGBALBBEXXX	(عمان - الاردن)	بنك لبنان والخليج	1
BLOMJOAMXXX	(عمان - الاردن)	بنك لبنان والمهجر	2
UBSIJOAXXXX	(عمان - الاردن)	بنك الاتحاد	3
UBAIITRR	(روما- ايطاليا)	بنك اليوبياي العربي-الاطالي	4
AREBESMM	(مدريد- اسبانيا)	اريزينك	5
JONBJOAXXXX	(عمان- الاردن)	البنك الاهلي الاردني	6
NBGEGCX	(القاهرة- مصر)	البنك الاهلي المصري	7
BOMLAEAD	(دبي- الامارات)	بنك المشرق	8
BRBAGB2LXXX	(لندن- بريطانيا)	بنك بيروت	9
HYVEDEMMXXX	(فرانكفورت- المانيا)	يوني كريدت بنك	10
NBADHKHHXXX	(هونك كونك - الصين)	بنك ابوظبي الوطني(هونك كونك)	11
CAYTTRISXXX	(اسطنبول- تركيا)	اكتيف بنك	12
CKLBCNBJ	(بكين- الصين)	بنك كونلون	13
ISBKIQBA	(اربيل- العراق)	تركي ايش بنكاسي (فرع اربيل)	14
NBADAEEAAXXXX	الامارات العربيهاالمتحدة	بنك ابوظبي الوطني	15
CLIBIQBA	بغداد	بنك الاعتماد اللبناني	16
FSABIOBBA	بغداد	فرنسبنك	17
CRDEUA2N	اوكرانيا	كريدتكنبر بنك	18
ABDIIQBAXXX	العراق/بغداد	بنك ابوظبي الاسلامي	19
AKBKTRISXXX	تركيا	اك بنك	20
ATUBTRISXXX	تركيا	A&T Bank	21
NISLAEADXXX	الامارات	بنك نور الاسلامي	22
ISBKTRISXXX	تركيا	تركي ايش بانك	23
FINKLBBEXXX	لبنان	البنك الوطني الاول	24



### (36) الموارد البشرية :-

استمر مجلس الادارة بخطته الرامية الى تقديم الخدمات المصرفية وفق معايير الجودة المطلوبة من خلال الموارد البشرية التي تعتبر الركيزة الاساسية لتحقيق الاستراتيجيات والارتقاء بأداء المصرف وإعطاءها الاولوية وأهتمت الإدارة اهتماماً كبيراً بتنمية مواردها البشرية من خلال تطوير أداء الموظفين وتنمية مهاراتهم ومشاركاتهم في دورات داخل العراق لمواكبة التطور التقني والالكتروني في الصناعة المصرفية الحديثة وتمكينهم من النبوء للمراكز القيادية في المستقبل وكما موضح بالجدول التالي :-

عدد الدورات	عدد المشاركين	الملاحظات
34	56	منها اثنين في فرع اربيل
11	18	
4	5	أخرى
49	79	المجموع

### (37) البحث والتطوير :-

واصل المصرف بتوجيه موارده لتحقيق نمو مستدام من خلال تطبيق احدث الاساليب ونماذج العمل لتعزيز مكانته في القطاع المصرفي العراقي حيث بدأنا منذ عام 2018 العمل في اصدار بطاقات (الماستر كارد) وتنفيذ متطلبات السويفت .

### (38) مراقب الامتثال :-

من مهام ومسؤوليات مراقب الامتثال ومعاونه في المصرف قياس مدى الالتزام بالعمليات المصرفية اليومية ومدى توافقها مع القوانين والتعليمات والأنظمة المختصة وعكس الصورة الحقيقية الى البنك المركزي العراقي وتجنب المصرف مخاطر عدم الامتثال من خلال التعاون مع الاقسام واللجان ومتابعة نتائج اعمالهم واقامة الدورات لمنتسبي المصرف بالجهود الذاتية وعمل مصفوفات للتعليمات وللقوانين لكل قسم واختصاصه مع التركيز على الاقسام الرقابية ومكافحة غسل الاموال والائتمان.

### (39) الرقابة الداخلية :-

من اجل انجاح عملية التدقيق الداخلي والتفتيش اعنتى المصرف بقسم الرقابة الداخلية وارتباطه بالمجلس مباشرة و من خلال رفده بالكوادر المتمكنة والمتدربة ومن اصحاب الخبرة المصرفية وله نظام خاص به في تدقيق كافة النشاطات المختلفة ويتم رقد مجلس الادارة بالتقارير عن نتائج اعماله ومدى الالتزام بالسياسات والتعليمات التي لها علاقة بالعمل المصرفي والصادرة من الادارة العليا وبتوجيهات الجهة القطاعية .

### (40) تسوية الديون ومتابعتها :-

تشكلت لجنة مسؤولة عن تقديم تقارير عن الديون بكافة انواعها والائتمانات المباشرة (النقدي) والغير مباشرة (التعهدي) والتنسيق مع القسم القانوني في المصرف لمتابعتها من خلال الاجراءات للتحصيل في حال تلكؤ الزبون في التسديد وقد حققت اللجنة نتائج ملموسة .



#### (41) ادارة المخاطر:-

تكمن أهمية إدارة المخاطر في فهم الجوانب الايجابية والسلبية لكافة الانشطة والخدمات المصرفية والتي قد يتعرض لها كالمسئولة واسعار الصرف والقانونية واسعار الفائدة أو من جراء التشغيل ويتم ذلك من خلال مراجعة التعليمات والاجراءات ومتابعتها والعمل على تعديلها . وتساعد ايضاً في زيادة احتمالية النجاح لتحقيق اهداف المصرف وخفض احتمالات الفشل وهناك لجنة للمخاطر وتقوم بالاشراف والتأكد من إجراء اختبارات الضغط لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومناقشة نتائجها وإتخاذ الاجراءات بناءً على تلك النتائج.

#### (42) الدعاوى التي لازالت قائمة لعام 2019:-

اولاً:-الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :-

1. دعوى تسديد (250) مليون دينار / محكمة بداءة الكراة / حوالات مبناعة هاتفياً حجز مبلغها لدى مصرف البصرة الدولي . تم حجز مبلغ (230) مليون دينار والاجراءات لازالت مستمرة مع دائرة تنفيذ الكراة ومحكمة التمييز .
2. دعوى إعادة عربون بمبلغ (230) مليون دينار / محكمة بداءة كربلاء / العربون لشراء ارض .الاجراءات مستمرة امام محكمة التمييز .
3. دعوى مبلغ (447,454) دولار امريكي مترتب بذمة الشركة العربية المؤتممة / محكمة بداءة الكراة وتم استحصال قرار حكم لصالح المصرف بالدين والاجراءات مستمرة لتحصيله .
4. دعوى بيع عقار ورثة المدين علاء القاضي بمبلغ (186) مليون دينار وقد باشر المصرف ببيع العقار المرهون لتحصيل الدين.
5. دعوى رياض صاحب لإعادة مبلغ (240,000) دولار امريكي تم استحصال قرار بحجز المبلغ المودع لدى دائرة تنفيذ الكراة العائدة للمدين.
6. دعوى إعادة المتبقي (188,000) دولار من اصل القرض بمبلغ (1) مليون دولار من المدين ماجد حميد نواره / محكمة بداءة الكراة .
7. دعوى إعادة دين الزبون جعفر عبد الباقي جعفر بمبلغ (81) مليون دينار من اصل الدين البالغ (500) مليون دينار عراقي / محكمة بداءة الكراة .
8. إقامة دعوى ضد المدين مهدي محمد حسن قنبر آغا امام محكمة بداءة الكراة ولازالت قيد المرافعة .
9. دعوى مصرف المتحد لإعادة مبلغ خطاب الضمان بمبلغ (11) مليون دولار .
10. دعوى بحق المدين قيس جلوب رشيد بمبلغ (420) مليون دينار امام محكمة بداءة الكراة ومحكمة استئناف الرصافة .

ثانياً :-الدعوى المقامة ضد المصرف :-

لا توجد دعاوى مقامة ضد المصرف خلال هذا العام .

#### (43) الابلاغ عن غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب :-

حرص المصرف على التقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسل الاموال رقم (39) لسنة (2015) وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي العراقي , تعمل وحدة الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب في مصرفنا بشكل مستقل تماماً وتقوم باصدار تقارير تفصيلية نصف شهرية واعلام البنك المركزي عن مبدأ (أعرف زبونك) للمبالغ التي يتم تحويلها خارج العراق او الواردة الى العراق .



#### (44) المكننه ووسائل الدفع الالكتروني :-

لقد شهد التطور الالكتروني في العالم تطوراً واسعاً ليشمل كافة مجالات الحياة وقد حرصت المصارف العراقية بمواكبة هذا التطور في مجال الانشطة المصرفية من ضمنها مصرفنا الذي اعتمد افضل الانظمة والبرمجيات حيث وسع قاعدة بياناته خلال العام 2020 .

#### (45) الارشفة الالكترونية (BANK CM):-

بالإضافة الى الأنشطة الالكترونية الموضحة اعلاه فان نظام الأرشفة المطبق في مصرفنا يعتمد وسائل التقنية الحديثة للعمل المصرفي من حيث تقديم الخدمات للزبائن وكذلك في تخزين كافة المراسلات والوثائق الصادرة منه او الواردة اليه عن طريق المسح الضوئي وبعدها يتم التوثيق على شكل ملفات ووثائق خشية الضياع والتلف وهذا نظام متطور من شركة (PIO-TECH).

#### (46) جدول أسعار العمليات المصرفية:-

يتم تعديل جدول اسعار العمليات بين الحين والآخر وفقاً لسياسة الادارة العليا التمويلية بما يتناسب مع كلفة الخدمة وعائداتها ونتيجة للأوضاع الاقتصادية والسياسية لابد من الاستمرار في مراجعة اسعار العمليات المصرفية بين فترة واخرى وانسجاماً مع الظروف السائدة فقد صدر آخر جدول في 2017/12/1 وتم اجراء بعض التعديلات عليه كلما اقتضت الحاجة لذلك .

#### (47) السياسة المحاسبية :-

طبق المصرف منذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد في تسجيل وتبويب البيانات المحاسبية واعتمد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية. وبالنسبة للسنة الحالية استمر المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية في اعداد الحسابات الختامية وبناء على تعليمات الجهة القطاعية المشرفة . اما بالنسبة للموجودات الثابتة يتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية عدا الاراضي والمباني وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تم تقييم العقارات العائدة للمصرف مبانيه وارضيه بالقيمة العادلة كما في 2017/12/31 من خلال لجنة فيها خبير قضائي من طرف محايد واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات ولم يعاد تقييمها في 2018/12/31 و 2019/12/31 لعدم حصول تغييرات جوهرية بأسعار العقارات , واعتمد تقييم الاستثمارات المالية في الاسهم على اساس المعايير الدولية في تاريخ الميزانية العمومية استناداً الى اسعار الاسهم (القيمة العادلة) في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ الغلق 2019/12/26 اضافة الى حجز مبلغ احتياطي , اما بالنسبة للارباح والرسملة فقد تم تصنيفها باحتساب القيمة العادلة وفق المعيار الدولي .

وقد بدء العمل بتقييم الضمانات والاسهم لقاء منح الائتمان على مستوى العميل وفقاً للمعيار (9) وستكون سنة 2020 الاعتراف بأثر تطبيق المعيار .



#### (48) قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :-

لعب قسم التوعية المصرفية دوراً مهماً من خلال نشر الوعي المصرفي لدى زبائن المصرف وتعزيز الثقة بين المصرف والمتعاملين معه. من خلال بحث ودراسة الشكاوي المقدمة من قبل زبائن المصرف وايجاد الحلول لمعالجتها وتلافي تكرارها مستقبلاً ومن أنشطة القسم في عام 2019 المشاركة بدورة تدريبية لدى البنك المركزي العراقي والمشاركة في عدد من ورش العمل لتوطين الرواتب الشمولي المالي في بغداد والبصرة والدفع الالكتروني للشركات، واعداد دورة لمنتسبي فروع المصرف بالجهود الذاتية عن استمارة (KYC) ودورة أخرى في آلية استقبال الشكاوي.

#### (49) تقييمات :-

حصل المصرف على كتاب شكر وتقدير من البنك المركزي العراقي رقم 167/8/5 في 2019/1/15 لالتزام مصرفنا بتطبيق معايير أمن المستخدم الخاصة بشبكة سويفت (CSP) وتأثير ذلك في تأمين بيئة التحويلات الخارجية.

حسين صالح شريف  
رئيس مجلس الادارة

مصرف الاستثمار العراقي  
ش.م.خ

Adel alhasson  
عادل الحسن وشركاه  
محاسبون قانونيون واستشاريون

شركة  
عادل اسماعيل حسن الشيبلي  
وشركاؤه  
للمدقيق ومراقبة الحسابات  
ADEL I. H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات



م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية

في 31/كانون الاول/ 2019

\*\*\*\*\*

السادة رئيس واعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين  
تحية وتقدير ...

وفقاً للمادة (24) من قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 قامت لجنتنا بالمراجعة والتدقيق والتفتيش لإعمال الحسابات والمالية والتدقيق خلال عام 2019 بشكل جدي وفعال كجزء من واجبات اللجنة وبكافة الجوانب والمجالات حسب القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن الجهات القطاعية. ووفقاً للأنظمة المحاسبية والمالية المحلية والدولية بما يراه البنك المركزي العراقي ووزارة التجارة ووزارة المالية هيئة الاوراق المالية وبما يمليه علينا واجبنا المهني كل ماورد وذلك خلال فحصنا لأعمال الحسابات وفقاً للمادة (46) من قانون المصارف.

وتم التركيز على الفقرات التالية :

1. تقرير مراقب الحسابات الخارجي وتقرير مجلس الادارة .
  2. التقارير المرفوعة الى مجلس الادارة من كافة الجهات.
  3. تقارير اقسام المخاطر ومراقب الامتثال والرقابة الداخلية وقسم توعية الجمهور وغسل الاموال.
- وتوصلنا الى النتائج التالية :-
- أ- نويد ان البيانات المقدمة الى البنك المركزي العراقي مطابقة للتعليمات والقوانين وشاملة لكافة الانشطة المصرفية والمالية والرقابية.
- ب- نويد بان المصرف طبق القوانين والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكافح الاحتيال والتزوير من خلال التدقيق والمراجعة والتفتيش وليس فيها ما يشير لمخالفة للمادة (47) فقره (هـ) .
- ت- تم تنظيم الحسابات الختامية والسنة الرابعة على التوالي وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما لا يتعارض مع المعايير المحلية.
- ث- لم نجد ما يشير الى وجود مخاطر تعرض لها المصرف من خلال العمل وفقاً للمادة اعلاه فقره (ط).

ولأجله تم التوقيع مع التقدير....

سردار خالد عمر  
رئيس اللجنة

احمد ثامر الشبخلي  
عضو اللجنة

جمال أحمد عبدالله  
عضو اللجنة





# تقرير مراقبة الحسابات

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

عادل محمد عبد الحسين الحسون  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: 20/373 - 581

بغداد في: 2020/8/23

الى / السادة مساهمي مصرف الاستثمار العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ. ، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في 31/ كانون الاول/2019 ، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31/ كانون الاول/ 2019 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

### 1 - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف الاستثمار العراقي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الرابعة على التوالي . ولم يقوم المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (9) الذي الزم البنك المركزي العراقي المصارف بتطبيقه بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف" ، وقد قام المصرف بتشكيل لجنة لتطبيق المعيار مكونة من الاقسام المختصة المشار اليها بموجب كتاب البنك المركزي اعلاه . وما زال العمل مستمر من قبل المصرف خلال سنة 2020.

### 2 - النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول/2019 على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1190 دينار لكل دولار
2	اليورو	1353.863 دينار لكل يورو
3	الدرهم الاماراتي	324.1182 دينار لكل درهم

ب- بلغ رصيد النقد في الخزائن (72,434,836) الف دينار وتم مطابقة نتائج الجرد مع السجلات بالدينار والدولار ولجميع الفروع وكما يلي :

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي
الدولار	13,085,222.85	1190	15,571,415,192
يورو	677,132	1353.863	916,743,961
الدينار	55,877,212,531	0	55,877,212,531
الصراف الالي /دينار	69,464,500	0	69,464,500
<b>المجموع</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>72,434,836,184</b>

ج- بلغ رصيد حساب النقد بالطريق في 31/ كانون الاول/2019 (9,876,819) ألف دينار.

د- ظهر رصيد كل من حساب ماستر كارد صراف الي وماستر كارد نقاط بيع داننا بمبلغ (12,603) ألف دينار في 2019/12/31.

هـ- تم اجراء مطابقات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع السجلات وبلغ رصيدها (102,721,159) الف دينار، موزع كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم ب1190	الرصيد النهائي
الاحتياطي القانوني	18,303,321,000	8,912,785	10,606,214,150	28,909,535,150
تأمينات خطابات الضمان	5,885,880,754	0	0	5,885,880,754
حسابات جارية	56,253,054,862	8,245,466	9,812,104,540	66,065,159,402
البصرة	782,979,620	905,550	1,077,604,500	1,860,584,120
<b>المجموع</b>	<b>81,225,236,236</b>	<b>18,063,801</b>	<b>21,495,923,190</b>	<b>102,721,159,426</b>

و- وتم متابعة الموقوفات التي ظهرت في بعض الحسابات المفتوحة لدى البنك المركزي العراقي في سنة 2020 وكمالي:

اسم الحساب	رصيد السجلات	رصيد الكشف	الموقوفات	تاريخ تصفيتها
حسابات جارية دينار	16,033,244,863	15,850,416,173	182,828,690	2020/1/7-5

ز- ان النقد لدى البنك المركزي لاقليم كردستان قد بلغ (46.816.183) ألف دينار ، موزع كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم ب1190	الرصيد النهائي
اربييل	46,791,183,101	0	0	46,791,183,101
السليمانية	25,000,000	0	0	25,000,000
<b>المجموع</b>	<b>46,816,183,101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46,816,183,101</b>

ح- نظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال ارصدة النقد لدى البنك المركزي لاقليم كردستان في العمليات المصرفية محدودة.

ط- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31/كانون الاول /2019 وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة حسابات بعض المصارف بالرغم من مطالبة المصرف بذلك من المصارف الخارجية .

ي- بلغت الحوالات في الطريق (32.313.260) ألف دينار في 31/12/2019 والجدول ادناه يوضح تفاصيلها:

ت	البنك المراسل	المبلغ بالدولار	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي	تاريخ تحقق المزايد	تاريخ تنفيذه لدى المراسل
1	العربي الافريقي	5,078,000	1190	6,042,820,000	2019/12/29	2020/1/2
2	بنك مصر	1,550,000	1190	1,844,500,000	2019/12/29	2020/1/2
3	العربي الافريقي	6,700,000	1190	7,973,000,000	2019/12/30	2020/1/2
4	العربي الافريقي	6,475,000	1190	7,705,250,000	2019/12/30	2020/1/2
5	بنك مصر	4,151,000	1190	4,939,690,000	2019/12/31	2020/1/2
6	ابو ظبي الاسلامي	3,200,000	1190	3,808,000,000	2019/12/26	2019/12/31
	<b>المجموع</b>	<b>27,154,000</b>		<b>32,313,260,000</b>		/

### 3- المدينون والارصدة المدينة الاخرى :

بلغ رصيد المدينون (34,794,623) ألف دينار في 2019/12/31 بعد تنزيل التخصيصات منه ، بينما كان الرصيد (45,925,722) ألف دينار في 2018/12/31 ولدينا على ذلك ما يلي:

أ- تم استحصل مبلغ (9,169,302) ألف دينار من مدينو القطاع المالي (حكومي) ومدينو القطاع المالي الخاص.

ب- بلغ رصيد حساب مدينو قطاع شركات (30,355,681) ألف دينار في 2019/12/31 ، في حين كان (21,138,703) ألف دينار في 2018/12/31 والذي يخص الغرامات المفروضة على المصرف نتيجة مزاوله نشاط الحوالات الخارجية (ناقذة بيع وشراء العملة) وقد قام المصرف بتحميل هذه الغرامات على حساب هذه الشركات ليتم استحصلها فيما بعد.

ج- انخفض رصيد حساب مدينو قطاع افراد ليصبح (956,604) ألف دينار في 2019/12/31 بينما كان (6,878,604) ألف دينار في 2018/12/31، حيث تم استحصل الفرق من المدينون.

د- ارنخفض رصيد حساب مدينو النشاط غير الجاري ليصبح (1,125,268) ألف دينار في 2019/12/31 بينما كان (8,867,323) ألف دينار في 2018/12/31.

هـ- بلغ رصيد حساب ايرادات مستحقة وغير مقبوضة (24,943,647) ألف دينار في 2019/12/31، اغلبها ارصدة قديمة ، نوصي بمتابعة استحصل هذه المبالغ من الزبائن.

و- بلغ رصيد حساب مصاريف مدفوعة مقدماً (4,987,318) ألف دينار في 2019/12/31 ، في حين كان (23,400) ألف دينار في 2018/12/31 ، حيث هناك مبلغ (4,000,000) ألف دينار عمولة مدفوعة عن تحويل مبلغ (20,000,000) ألف دينار من حساب المصرف لدى البنك المركزي العراقي فرع اربيل .

ز- بلغ حساب النفقات القضائية (1,438,685) ألف دينار في 2019/12/31 ، في حين كان (199,976) ألف دينار في 2018/12/31 ، بسبب زيادة عدد الدعاوى القانونية .

ح- بلغ رصيد حساب فوائد مستحقة وغير مقبوضة على التسهيلات الائتمانية المباشرة (29,714,895) ألف دينار في 2019/12/31 اغلبها ارصدة قديمة ، نوصي بمتابعة استحصلها من الزبائن.

ط- بلغ رصيد فوائد معلقة وغير مقبوضة على التسهيلات الائتمانية المباشرة (39,278,195) ألف دينار في 2019/12/31 ، في حين كان (25,456,730) ألف دينار في 2018/12/31.

ي- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (3,036,798) ألف دينار في 2019/12/31، وهو غير كافي نوصي بأخذ مخصص اضافي.

ك- بلغ رصيد حساب حسابات مدينة اخرى (22,277,989) ألف دينار في 2019/12/31 في حين كان (19,565,007) ألف دينار في 2018/12/31.

### 4- الائتمان النقدي :

أ- ارتفع الائتمان للسنة الحالية عن السنة السابقة بحدود 20% حيث بلغ رصيد الائتمان بعد تنزيل المخصص منه (146,505,945) ألف دينار كما في 2019/12/31 ، بينما كان رصيده (141,059,491) ألف دينار كما في 2018/12/31.

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

- ج- بلغ مخصص الائتمان النقدي (35,856,588) ألف دينار في 2019/12/31 ويزيد عن السنة السابقة حيث كان المخصص (11,699,431) ألف دينار في 2018/12/31، حيث تم تحويل الزيادة من حساب ارباح غير موزع وفق قرار الهيئة العامة للمصرف المنعقدة لمناقشة حسابات سنة 2018، وتم احتساب المخصص وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ، وحسب رايئنا فان هذا المخصص غير كافي بسبب وجود ائتمان مستحق غير مسدد بلغ (77,514,798) ألف دينار في 2019/12/31.
- د- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى حجم الودائع 77.5% وهي تزيد عن النسبة المحددة البالغة 70%.
- هـ- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (15) زبون مبلغاً مقداره (109,698,070) ألف دينار في ويشكل نسبة (60%) من حجم الائتمان النقدي الممنوح، في حين بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (123,197,367) ألف دينار ويمثل نسبة (68%) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (182,362,533) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

و- بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح كما في 31/12/2019 مبلغاً مقداره (182.362.533) ألف دينار كما موضح في الجدول ادناه:

الاهمية النسبية	المجموع	الكبيلات المخصصة	مستندات شحن و جاري مدين مستندي	المكشوف	قروض	الحدود
%	مبلغ (دينار)	مبلغ (دينار)	المبلغ (دينار)	المبلغ (دينار)	المبلغ (دينار)	
%2.5	4,906,139,987	93,816,703	0	11,482,885	4,800,840,399	780 اقل من 100 مليون دينار
%3	5,907,930,193	350,000,000	1,709,697,847	108,322,480	3,739,909,866	17 من 100 مليون الى 500 مليون دينار
%4.5	8,257,649,008	0	534,692,811	0	7,722,956,197	10 من 500 مليون الى 1 مليار دينار
%30	53,592,743,885	0	13,678,611,092	1,406,410,102	38,507,722,691	14 من 1 مليار الى 5 مليار دينار
%46	84,010,966,592	0	0	12,308,166,526	71,702,800,066	11 من 5 مليار الى 10 مليار دينار
%14	25,687,103,600	0	15,687,103,600	0	10,000,000,000	1 اكثر من 10 مليار دينار
%100	182,362,533,265	443,816,703	31,610,105,350	13,834,381,993	136,474,229,219	833 المجموع

#### 4- الائتمان التعهدي:

- أ- ارتفع الائتمان التعهدي بحدود 23 % عن السنة السابقة حيث بلغ رصيد الائتمان (113,849,345) ألف دينار في 2019/12/31 بينما كان (92,330,064) ألف دينار في 2018/12/31.
- ب- تم احتساب مخصص الائتمان التعهدي وفق تعليمات البنك المركزي رقم (4) لسنة 2010 وقد بلغ (1,766,029) ألف دينار في 2019/12/31 فيما كان (3,457,732) ألف دينار في 2018/12/31، حيث تم تحويل مبلغ (1,691,703) ألف دينار الى حساب مخصص مخاطر السلف الشخصية .
- ت- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة 44 %.
- ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على:

ت	البيان	سعر الصرف	الرصيد حسب العملة 2019/12/31	الرصيد مقيم بالدينار 2019/12/31	الاهمية النسبية
1	خطابات ضمان داخلية / دينار	/	99,995,776,339	99,995,776,339	88%
2	التزام خطابات ضمان خارجية الواردة/ دولار	1190	119,804.53	142,567,390	1%
3	التزام خطابات ضمان خارجية الصادرة/ دولار	1190	2,500,000	2,975,000,000	2%
4	التزام الزبائن لاعتماد مستندي صادرة/ دولار	1190	9,021,850	10,736,001,500	9%
	<b>المجموع</b>		<b>/</b>	<b>113,849,345,229</b>	<b>100%</b>

#### 5- الاستثمارات المالية:

- أ - بلغت القيمة العادلة للاستثمارات (4,403,120) ألف دينار في 2019/12/31 ، بينما كانت (4,385,410) ألف دينار في 2018/12/31.
- ب - تم تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الاخر وكذلك الشركة التابعة للمصرف وقد بلغت قيمتها العادلة (4,403,120) الف دينار كما في 2019/12/31.
- ج - الاستثمارات طويلة الاجل/ قطاع خاص/ شركات لم تقييم بالقيمة العادلة بل بكتفتها التاريخية لكونها غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية في 2019/12/31.
- د - تم استلام مبلغ الاستثمارات المالية طويلة الاجل/ قطاع حكومي والتي تمثل سندات البنك المركزي العراقي التي استحققت في سنة 2019 والتي كانت قيمتها (21,550,000) ألف دينار .
- و- تم الاعتماد على الكشف الوارد من سوق العراق للأوراق المالية لتأييد عدد اسهم المصرف في هذه الشركات، اما الشركات الاخرى فقد قام المصرف بارسال طلب تأييد الى هذه الشركات ولم ترد الاجابة لقسم منها لغاية هذا التقرير .



## 6- الموجودات الثابتة :

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة (25,998,949) ألف دينار في 2019/12/31 ، بينما كانت (26,340,192) ألف دينار في 2018/12/31 ، ولدينا بهذا الخصوص ما يلي:
- أ- تم بيع عقار (ارض) المرقم 1045/15 في محافظة الديوانية التي تبلغ كلفته (624,367) ألف دينار بينما تبلغ القيمة العادلة للعقار حسب اخر تقييم تم من المصرف بمقدار (525,000) ألف دينار وقد تم بيعه بمبلغ (464,029) ألف دينار حيث بلغت خسارة المصرف عن هذه العملية (160,338) ألف دينار.
- ب- تم بيع سيارة بلغت كلفتها (17,760) ألف دينار وقيمتها الدفترية صفر، وقد بلغت القيمة البيعية لها (8,181) ألف دينار.
- ت- تم شطب اثاث تالف بمقدار (25,295) ألف دينار ، والاضافات خلال السنة بلغت (226,811) ألف دينار.
- ث- قام المصرف بارسال طلب تأييد الى دائرة التسجيل العقاري بالعقارات التالية (دهوك، اربيل، النجف، النجف، الكوت، العمارة) وبسبب الوضع الراهن لم ترد الاجابة ، وقد اعتمدا على تأييدات السنة السابقة لهذه العقارات.
- أ- ضمن الموجودات الثابتة عقارين تم استملاكها نتيجة تسوية ديون من السنوات السابقة ، وقام المصرف بارسال طلب تأييد الى دائرة التسجيل العقاري ، وبسبب الوضع الراهن لم ترد الاجابة ، وقد اعتمدا على تأييدات السنة السابقة لهذه العقارات. ويوضح الجدول التالي تفاصيلها:

المحافظة	تاريخ الاستملاك	كلفة الارض (الف دينار)	كلفة المباني (الف دينار)	المجموع (الف دينار)	تفاصيل العقار
اربيل	2015/3/4	339,923	1,160,077	1,500,000	دار 459/1 وارش 44
السليمانية	2017/1/31	952,381	47,619	1,000,000	دار 465 م 307/275 سرجنار
المجموع	/	1,292,304	1,207,696	2,500,000	

## 7- الودائع والتأمينات النقدية:

انخفضت الودائع بحدود (7%) خلال هذه السنة عن السنة السابقة والجدول ادناه يوضح ذلك:

النشاط	الرصيد في 2019/12/31 الف دينار	الرصيد في 2018/12/31 الف دينار	نسبة الارتفاع (الانخفاض) %
ايداعات العملاء	210,962,480	238,583,932	(12) %
تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات جارية	24,339,924	18,955,027	28.5 %
تأمينات نقدية (خطابات ضمان)	11,927,215	10,345,387	15.3 %
تأمينات نقدية (اعتمادات مستندية)	2,460,630	759,313	224 %
المجموع	249,690,249	268,643,659	/

## 8- حساب الارباح والخسائر:

حقق المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (17.216) ألف دينار قبل احتساب الضريبة بينما بلغ في السنة السابقة (382.646) ألف دينار ونسبة انخفاض مقدارها 95.5% وان اهم اسباب هذا الانخفاض:

- ارتفع ايراد فوائد الائتمان النقدي بنسبة 12.8% حيث بلغت في هذه السنة (5,402,956) ألف دينار بينما كانت (4,781,763) ألف دينار في سنة 2018.
- انخفاض ايراد العمولات بنسبة 11.5% حيث بلغ هذه السنة (5,006,583) ألف دينار بينما كانت (5,654,363) ألف دينار في سنة 2018.
- انخفاض ايراد الاستثمارات بنسبة 82% حيث بلغ هذه السنة (457,566) ألف دينار بينما كانت (2,570,335) ألف دينار في سنة 2018.
- انخفاض اجمالي المصاريف بنسبة 12.5% حيث بلغت (11,980,066) ألف دينار في 2019/12/31 بينما كانت (13,623,567) ألف دينار في 2018/12/31.

## 9- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية بموجب سجلات المصرف للفترة من 2019/1/2 ولغاية 2019/12/31 (1,907,774,726) دولار موزعة كمايلي:

التفاصيل	المبلغ (دولار)
مشتريات حوالات	1.265,516,900
مشتريات اعتمادات	13,277,826
مشتريات لاغراض شركات الصرافة المزاد النقدي للمصرف	628,980,000
<b>المجموع</b>	<b>1,907,774,726</b>

ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بموجب سجلات المصرف لغاية 2019/12/31 (2,513,962) ألف دينار (وكما موضح في الايضاح رقم 18 و 19 من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية) وكما مفصل ادناه:

التفاصيل	المبلغ (دينار)
ايراد الحوالات	1,207,712,500
ايراد الاعتمادات	28,250,152
ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة والمزاد النقدي للمصرف	1,278,000,000
<b>المجموع</b>	<b>2,513,962,652</b>

ج- تم اعتماد اسلوب تقديم تأييد المستفيد الاخير للحوالات الصادرة.

## 10- الدعاوى المقامة:

- أ- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير في سنة 2019 (10) دعوى مجموع مبالغها (16,131,790) ألف دينار، وكما موضحة في الفقرة رقم (42) من تقرير الإدارة.
- ب- لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف في سنة 2019.

## 11- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (101.99 %) كما في 31/كانون الاول/2019 حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغه (12%).

## 12- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة لدى المصرف (90.88 %) بتاريخ 31/كانون الاول/2019.

## 13- مراقب الامتثال:

من خلال أطلاعنا ودراسة بعض تقارير مراقب الامتثال المقدمة الينا خلال السنة موضوعه التدقيق فأنها كانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

## 14- الرقابة الداخلية:

أطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة الداخلية والتقارير المعدة من قبل هذا القسم والمقدمة الينا خلال السنة موضوعه التقرير وباعتقادنا فأن خطة التدقيق ونسبة تنفيذها كانت مناسبة ولكنها تتطلب التوسع باتجاه تدقيق المحفظة الأنتمائية والضمانات المقدمة بصدها .

## 15- قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

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

ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

- مراحل عملية غسل الاموال.
- أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2019

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2019، بخلاف البيانات المالية فإن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

### مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المصرف على العمل كشركة مستمرة، والإفصاح، حيث يمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل وافي آخر سوى القيام بذلك.

### مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة الاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على

أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرى ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلى.

• لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلى المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة فى ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلى للمصرف.

• تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التى قام بها مجلس الإدارة.

• التأكيد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية فى المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التى تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرى مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقى بشكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شكك جوهرى، فعلىنا الإشارة فى تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة فى القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التى حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي الى عدم استمرار المصرف فى عمله كشركة مستمرة.

• تقييم العرض العام وهيكلا القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما فى ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التى تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف. ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة التى تتضمن أى أوجه قصور هامة فى نظام الرقابة الداخلى الذى يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الاخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونظلمها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التى تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

ومن تلك الأمور التى تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية فى تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتى تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور فى تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو فى حالات نادرة جداً والتي عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر فى تقريرنا حيث أن الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

نفيد بأن:

(أ) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية العراقي:

- إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات.
  - إن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة.
  - إن التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
  - وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (ب) لم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول/2019 وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات العراقي المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة..



عادل محمد عبد الحسين الحسون  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ  
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019



دينار 2018	دينار 2019	رقم الايضاح	البيانات
			<b>الموجودات:</b>
355,093,483,003	303,545,298,378	1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
141,059,490,666	146,505,944,788	3	تسهيلات ائتمانية ممنوحة بالصافي
21,550,000,000	-	2	استثمارات مالية طويلة الاجل بالقيمة المطفأة
250,000,000	250,000,000	2	استثمارات بالشركات التابعة
4,135,409,660	4,170,422,820	2	استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
45,925,722,587	34,794,623,194	4	المدينون
19,565,007,602	22,277,989,350	5	حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)
19,505,749,387	18,285,227,761	7-6	ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
607,084,862,905	529,829,506,291		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>
	1,000,000,000	9-ا	<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:</b>
			قرض البنك المركزي / قطاع حكومي
238,583,932,240	210,962,480,920	9-ب	إيداعات الزبائن
80,611,130,425	55,469,951,771	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
4,332,736,680	1,308,371,874	11	الدائنون
455,444,193	462,223,234	12	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
323,983,243,538	269,203,027,799		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
			<b>حقوق المساهمين:</b>
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2019)
7,384,382,126	7,385,242,941	ج	إحتياطي قانوني
487,897,447	487,897,447	ج	إحتياطيات أخرى
(1,841,076,512)	(1,783,321,056)	ج	إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة
4,420,936,526	4,520,303,676	ج	إحتياطي القيمة العادلة مباني وأراضي
22,649,479,780	16,355,484	ج	الفائض المتراكم
283,101,619,367	260,626,478,492		مجموع حقوق المساهمين
607,084,862,905	529,829,506,291		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
81,680,973,477	99,565,838,482	8	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

حسين صالح شريف  
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الاستثمار العراقي  
ش.م.خ

مي محمد ياس  
المدير المفوض

احمد عبد الله محمد  
المدير التنفيذي للقسم المالي  
رقم العضوية ع / 20280

خضوعاً لتقريرنا المرقم 372/20/581 والمؤرخ في 23/8/2020

عادل محمد الحسون  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

Adel alhasson & Co  
عادل الحسون وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارين

عادل اسماعيل حسن الشيباني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية



قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بيان ب 1

دينار 2018	دينار 2019	رقم الايضاح	البيان
			<b>الإيرادات من العمليات الجارية:</b>
4,781,763,453	5,402,955,671	15	إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح
2,294,059,650	2,400,478,752	16	إيرادات وصولات الأئتمان التعهدي
2,570,335,278	457,565,966	17	إيرادات الاستثمارات
3,360,302,920	2,232,328,549	18	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
793,659,755	1,278,000,000	19	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
13,800,121,056	11,771,328,938		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			<b>مصروفات العمليات المصرفية:</b>
(6,440,183,371)	(5,826,267,963)	21	مصاريف فوائد العمليات المصرفية
(6,440,183,371)	(5,826,267,963)		مجموع العمليات المصرفية
			<b>المصاريف الإدارية:</b>
(2,895,042,486)	(2,395,411,372)	22	الرواتب والأجور
(2,810,144,066)	(2,168,069,535)	23	المصاريف الإدارية
(865,984,062)	(877,127,105)	24 & 6	الاندثار والأطفاءات
(6,571,170,614)	(5,440,608,012)		مجموع المصاريف الإدارية والاندثار
(13,011,353,985)	(11,266,875,975)		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
788,767,071	504,452,963		صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)
206,092,993	225,953,075	20	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(612,213,531)	(713,189,739)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
382,646,533	17,216,299		صافي الدخل قبل الضريبة
(43,681,960)	-	13	تنزل ضريبة الدخل
338,964,573	17,216,299		صافي ربح السنة بعد الضريبة
0.001	0.001	14	ربحية المسهم الأساسية والمخفضة

**كشف توزيع الأرباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019**

دينار 2018	دينار 2019	رقم الايضاح	البيان
338,964,573	17,216,299	ب 1	الأرباح بموجب كشف الدخل موزع كالتالي:
16,948,229	860,815	ج	إحتياطي قانوني (إلزامي) بموجب قانون الشركات 5%
322,016,344	16,355,484	ج	الفائض المتراكم
338,964,573	17,216,299		المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية





قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بيان ب 2

البيانات	رقم الايضاح	دينار 2019	دينار 2018
صافي ربح السنة	ب 2	17,216,299	338,964,573
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة		57,755,456	(142,917,289)
زيادة استثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي ومباني		99,367,150	(92,500,002)
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>		<b>174,338,905</b>	<b>103,547,282</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

المجموع	رأس المال	القروض المتراكمة	احتياطي التغير بالقيمة العائلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي التغير بالقيمة العائلة للمستندات والصحي والصناديق	(احتياطي رأسمالي) وأسهم مستلمة مجاناً	احتياطي قانوني	احتياطي علم	رقم التخلف	البيرومين
283,082,676,927	250,000,000,000	22,412,068,277	(1,698,159,223)	4,513,436,528	441,578,370	7,367,433,898	46,319,077		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
338,964,572		322,016,344				16,948,228		ب 1	أرباح سنة 2018
(84,604,841)		(84,604,841)							طرح الزيادة في ضريبة الدخل لسنة 2017
(92,500,002)				(92,500,002)					مكاتب غير منقحة عن إعادة تقييم المباني والمعدات بقيمة العائلة
(142,917,289)			(142,917,289)						خسائر غير منقحة عن القيمة العائلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
									توزيعات أرباح خلال الفترة
283,101,619,367	250,000,000,000	22,649,479,780	(1,841,076,512)	4,420,936,526	441,578,370	7,384,382,126	46,319,077		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018
17,216,299		16,355,484				860,815		ب 1	أرباح سنة 2019
(184,025,040)		(184,025,040)							دفع الزيادة في ضريبة الدخل لسنة 2018
99,367,150				99,367,150					مكاتب غير منقحة عن إعادة تقييم ملوثة للبيع
57,755,456			57,755,456						مكاتب غير منقحة عن إعادة تقييم المباني والمعدات بالقيمة العائلة
(22,465,454,740)		(22,465,454,740)							تحويل أرباح الي حسب المخصص
260,626,478,492	250,000,000,000	16,355,484	(1,783,321,056)	4,520,303,676	441,578,370	7,385,242,941	46,319,077		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الي رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
وليضاحات اضافية من رقم (1) الي رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	رقم الإيضاح	البيان
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>			
382,646,533	17,216,299	ب 1	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
865,984,062	877,127,105	24 & 6	تضاف إندثارات الفترة
(779,775,159)	(43,681,960)	13	تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
(84,604,841)	(184,025,040)	ج	تنزل الزيادة في ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
(92,500,002)	-	ج	ينزل مكاسب متحققة من خلال بيع أراضي وعقار من خلال القيمة العادلة
-	(7,486,497)	6	ينزل مكاسب وتضاف خسائر بيع موجودات ثابتة
291,750,594	659,149,907		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(22,347,463,955)	(29,603,611,862)	3	تنزل الزيادة في الأنتمان النقدي الممنوح
(34,054,136,948)	12,822,802,394	4	ينزل الزيادة في المدينون
(6,818,175,441)	(2,712,981,749)	5	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في حسابات مدينة أخرى
(7,421,791,759)	(27,621,451,320)	9	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إيداعات الزبائن
1,103,180,402	(25,141,178,654)	10	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
2,273,255,029	(3,024,364,806)	11	تضاف الزيادة في الدائنون وينزل الانخفاض
38,140,814,189	6,779,041	12	تضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى (مستثنى ضريبة الدخل المستحقة)
(29,124,318,483)	(75,274,006,956)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(28,832,567,889)	(74,614,857,049)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>			
-	1,000,000,000		يضاف قرض البنك المركزي العراقي
(1,550,000,000)	21,757,208,272	2	وينزل المدفوع النقدي لتوظيف إستثمارات لدى وزارة المالية ويضاف البيع في الاستثمارات
(789,437,685)	(33,930,368)	2	ينزل المدفوع النقدي شراء اسهم شركات
-	(10,397,380)	7	تنزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(566,648,157)	(171,612,680)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
1,272,346,710	568,054,815	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
(287,653,404)	(42,650,235)	6	ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(1,921,392,536)	23,066,672,424		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>			
-	-	ج	ينزل التدفق النقدي الخارج عن توزيعات أرباح نقدية خلال السنة
-	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(30,753,960,426)	(51,548,184,625)		الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال السنة
385,847,443,429	355,093,483,003	1	النقد في 1 كانون الثاني 2019 - 2018
355,093,483,003	303,545,298,378	1	النقد في 31 كانون الأول 2019 - 2018

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

1. معلومات عامة

إن مصرف الاستثمار العراقي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 1993 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 5226 والمؤرخه في 13 تموز 1993 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس مال المدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد(حي الوحدة م 902 - 2ز - ميني 27)، وفروعه ومكاتبه الستة عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب دينار عراقي.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف تقديمها الى البنك المركزي العراقي ومسجل الشركات وكافة الجهات القطاعية الأخرى.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2019 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق)، بالإضافة الى قائمة المركز المالي وقائمة كشف الدخل الموحدة مع الشركات التابعة مع المقارنة مع نفس البيانات من العام السابق.

2. السياسات المحاسبية الهامة .

التغييرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية و المطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية منذ سنة 2015، واستمرت إدارة المصرف بتطبيق ذات المعايير للسنوات اللاحقة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد.

معايير المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الافصاح عن السياسات المحاسبية

• عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها ) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف القيمة العادلة في تقييم العقارات والأراضي في حين كانت الموجودات الثابتة المتبقية بالكلفة التاريخية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

**تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف**

يتم تحقق إيرادات القوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب القوائد والعمولات المعلقة ( ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق ) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

**إستخدام التقديرات**

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر التسهيلات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية.
- يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات المستلمة إعتماًداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرنين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعد النظر في ذلك لانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين العراقية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإئنتارات والإطفاءات السنوية إعتماًداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدبٍ في قيمتها ويتم أخذ التدبني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

**معلومات القطاعات**

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

**رأس المال وحقوق المساهمين**

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2014 اما بقية حقوق الملكية للمساهمين فكانت كما في 31 / 12 / 2019 كالآتي :

الملاحظات	الرصيد ( مليون دينار )	الاحتياطيات
رصيد قديم عن أرباح رأسمالية - جاءت عن طريق بيع موجودات ثابتة ومالية	442	الاحتياطي الرأسمالي (عام)
وفقاً لقانون الشركات الخاصة ويمثل 5% من الأرباح السنوية بعد الضريبة	7.384	الاحتياطي القانوني
سبق وإن تم استقطاع من الأرباح لأغراض عديدة	46	الاحتياطي عام
استناداً للمعايير المحاسبية عن فرق أسعار الأسهم بالقيمة العادلة	(1.783)	احتياطيات بالقيمة العادلة / استثمارات
استناداً للمعايير المحاسبية إعادة تقييم العقارات وفق القيمة العادلة	4,520	احتياطيات بالقيمة العادلة / ممتلكات
المتحقق هذا العام بعد استقطاع الضريبة والاحتياطي القانوني	17	أرباح السنة الحالية القابلة للتوزيع
مليون دينار	10.626	مجموع الاحتياطيات

رأس المال المدفوع بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2014 ويعتبر هذا مبلغاً لمطلوبات المصرف في الوقت الحاضر ويتطابق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

**الاحتياطي الإلزامي :** تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف

**الاحتياطي العام :** مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام 2019 .

**احتياطي رأسمالي :** كان برصيد في 2019/1/1 مبلغ (442) مليون ولم يتغير الرصيد لغاية 31 / 12 / 2019.

**احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع :** هذا الاحتياطي تم تطبيقه في مصرفنا لأول مرة منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية وهو رصيد ورد عكس طبيعة حساب الاحتياطيات بمبلغ 1783 مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.

**احتياطيات بالقيمة العادلة ممتلكات:** ويمثل الفرق الناتج عن إعادة تقييم العقارات (مباني + أراضي) وفق القيمة العادلة التي تم تقييمها من لجنة مختصة شملت خبير عقارات اهلي له اجازة معتمدة ويعتبر هذا الاحتياطي يطبق لأول مره في مصرفنا منذ سنة 2017.

**الفائض المتراكم :** تم تدوير كامل الرصيد المتحقق لغاية 2018/12/31 الى حساب التخصيصات حسب قرار الهيئة العامة المنعقد في 2019/12/19 والذي صادق عليه البنك المركزي العراقي بموجب كتابه العدد 2659/2/9 المؤرخ في 2020/2/10

**النقد وما في حكمه**

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية .

**الإعتراف بالموجودات المالية**

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

#### إدارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها . وتم وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها، فضلا عن شراء نظام لتحديد المخاطر وتصنيف الزبائن، واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف و لدى المصرف قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي يقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- 1- التعرض لمخاطر الائتمان .
- 2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر .
- 3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي .
- 4- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

#### التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن الفوائد والعمولات المتعلقة تحتجز بمخصص فوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي 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 الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جنوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، فبدأ على أو لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التكنفي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي . لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها) يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإصحاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حده أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. ويتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- سيقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ووجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتكفات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التفاصيل

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإستراتيجية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحساب الإندثار (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنة)	الموجودات الثابتة
50-30	مياني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة إلكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استيعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- يتقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستيعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.
- تم سحب مبلغ (628,980,000) \$ نفذاً لأغراض شركات الصرافة وللمصرف من نافذة بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي وحقق المصرف منها إيرادات بلغت (1,278,000,000) دينار في عام 2019 . وكذلك تم سحب مبلغ (1,278,794,726) \$ لغرض الحوالات والاعتمادات المستندية لاستيراد بضائع لصالح زبائن المصرف من الشركات وحقق المصرف عنها إيرادات بلغت (1,235,962,652) دينار عراقي.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات إضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

تحتسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات .

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبنائي والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

الاحداث اللاحقة :-

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد -19 ) في بداية سنة 2020 وتفشيه في عدد من دول العالم بضمنها دول الشرق الاوسط والعراق مسببا اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والاعمال عبر العالم ، يعتقد المصرف ان هذا الحدث يعتبر من الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والتي لا تتطلب أي تعديلات في هذه المرحلة المبكرة من الحدث الهام والذي يشهد تطورات متسارعة ومستمرة ، قام المصرف بتكوين فريق عمل لتقييم الآثار المتوقعة على اعماله في العراق لإجراء دراسة أولية بغرض مراجعة وتقييم المخاطر المتوقعة على اعمال المصرف عمل على تخفيض الفوائد .

الإيضاحات

1. أ. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيــــــــــــــــان
		<b>نقدية في خزائن المصرف:</b>
22,484,852,901	55,877,212,531	نقد في الخزينة - دينار
17,182,300,813	16,488,159,152	نقد في الخزينة - عملات أجنبية
15,230,000	69,464,500	نقدية في الصراف الالي
-	9,864,216,548	نقد في الطريق
<u>39,682,383,714</u>	<u>82,299,052,731</u>	<b>مجموع</b>
		<b>نقدية لدى البنك المركزي العراقي:</b>
173,271,572,018	109,738,098,338	البنك المركزي - دينار
9,231,594,587	10,889,706,696	البنك المركزي - عملات أجنبية
50,000,000,000	-	البنك المركزي العراقي استثمار ليلي
14,956,635,000	18,303,321,000	البنك المركزي غطاء قانوني - دينار
10,667,674,080	10,606,214,150	البنك المركزي غطاء قانوني - عملات أجنبية
4,869,694,798	-	البنك المركزي غطاء قانوني - حطاب ضمان
<u>262,997,170,483</u>	<u>149,537,340,184</u>	<b>مجموع</b>

\* بلغت ارصدة مصرف الاستثمار العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ (46.816.183) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 وكانت فسي (31 كانون الأول 2018: 44,950,943 الف دينار عراقي) ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدود .

\* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ (28,909) مليون دينار كمالي 31 كانون الأول 2019 وبلغ ( 25,624 ) مليون دينار في 31 كانون الأول 2018 حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

1. ب. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، مصارف خارجية، أوراق نقدية أخرى

دينار 2018	دينار 2019	البيــــــــــــــــان
777,517,644	777,214,485	نقدية لدى مصارف حكومية - دينار
37,959,929	37,949,219	نقدية لدى مصارف حكومية - عملات أجنبية
29,982,318,677	37,999,839,442	المصارف الخارجية - عملات أجنبية
3,577,556	293,822,317	صكوك وحوالات قيد التحصيل
21,612,555,000	32,313,260,000	حوالات في الطريق - دينار
-	286,820,000	صكوك مقاصة واردة
<u>52,413,928,806</u>	<u>71,708,905,463</u>	<b>مجموع</b>
<u>355,093,483,003</u>	<u>303,545,298,378</u>	<b>مجموع النقد وما بحكمة الكلي (أ + ب)</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

2. أ - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

2018		2019		البيــــــــــــان
الكلفة بالدينار	عدد الأسهم	الكلفة بالدينار	عدد الأسهم	
				<u>إستثمارات مالية لدى مؤسسات حكومية</u> <u>بالتكلفة المطفئة:</u>
21,550,000,000		-	-	استثمارات مالية بالتكلفة المطفئة
				<u>إستثمارات في الشركات التابعة</u>
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	شركة الامار
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	مجموع فرعي (1)
				<u>إستثمارات طويلة الأجل:</u>
789,437,685	789,437,685	789,437,685	789,437,685	الشركة العراقية لضمان الودائع
1,922,119,000	1,922,119,000	1,922,119,000	1,922,119,000	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	شركة اتحاد المصارف
2,811,556,685	2,811,556,685	2,811,556,685	2,811,556,685	مجموع فرعي (2)
				<u>إستثمارات في شركات زميلة متوفرة للبيع:</u>
643,450,951	1,369,044,576	629,760,505	1,369,044,576	المصرف التجاري العراقي
142,315,263	748,796,531	104,831,514	748,796,531	مصرف الخليج التجاري
6,867,576	52,827,504	6,867,576	52,827,504	مصرف دار السلام
792,633,790	2,170,668,611	741,459,595	2,170,668,611	مجموع فرعي (3)
				<u>إستثمارات تجارية متوفرة للبيع:</u>
210,900,738	139,669,363	210,900,738	139,669,363	شركة الفلوجة للمواد الانشائية
-	102,298,245	-	102,298,245	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
79,549,469	63,639,575	107,550,882	63,639,575	شركة الكندي للقاحات البيطرية
1,109,190	1,562,239	2,327,736	1,562,239	الشركة العراقية للنقل البري
177,963,940	306,834,380	264,779,973	363,884,380	شركة الخليج للتأمين
32,500,000	50,000,000	-	-	شركة الوطنية للصناعات الكيماوية
20,506,500	113,925,000	23,924,250	113,925,000	شركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي
4,960,839	4,960,839	4,216,713	4,960,839	شركة فنادق كربلاء
3,728,509	441,220	3,706,248	441,220	شركة فندق بغداد
531,219,185	783,330,861	617,406,540	790,380,861	مجموع فرعي (4)
4,135,409,660	5,765,556,157	4,170,422,820	5,772,606,157	مجموع استثمارات مالية متوفرة للبيع
4,385,409,660	6,015,556,157	4,420,422,820	6,022,606,157	بالقيمة العادلة (2+3+4)
				المجموع الكلي
(1,841,076,512)		(1,783,321,056)		أحتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات
2,544,333,148		2,637,101,764		مالية متوفرة للبيع
				مجموع الأستثمارات بالصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

2ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للاستثمارات متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة  
ويبين الجدول التالي الحركة على الاستثمارات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وهو جزء لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيان
3,738,889,264	4,385,409,660	رصيد بداية السنة
789,437,685	40,760,370	الإضافات
-	(63,502,666)	تتزيلات
(142,917,289)	57,755,456	احتياطي التغير في القيمة العادلة
4,385,409,660	4,420,422,820	رصيد نهاية السنة

3. أ. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
		<b>قروض قصيرة الأجل:</b>
17,269,306,213	39,437,686,469	قروض عادية - دينار
5,843,312,633	13,122,717,693	قروض عادية - عملات أجنبية
5,011,919,669	10,998,019,669	قروض قصيرة الاجل - شركات - دينار
1,725,314,919	1,035,114,919	قروض قصيرة الاجل - شركات - عملات أجنبية
68,064,688,222	45,607,493,742	قروض قصيرة الاجل - افراد - دينار
11,812,978,620	25,286,627,885	قروض قصيرة الاجل - افراد - عملات أجنبية
109,727,520,276	135,487,660,377	مجموع
		<b>حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية):</b>
5,156,766,618	5,813,382,686	حسابات جارية مدينة - شركات
7,888,394,404	8,020,999,308	حسابات جارية مدينة - افراد - دينار
13,045,161,022	13,834,381,994	مجموع
		<b>حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة):</b>
7,507,216,233	7,428,026,220	جاري مدين مستندي اعتمادات - عملات أجنبية
20,361,527,904	24,182,079,131	مستندات شحن - شركات - عملات أجنبية
27,868,744,137	31,610,105,351	مجموع
		<b>أوراق تجارية مخصومة:</b>
629,017,133	443,816,704	الكمبيالات المخصومة - دينار
		<b>ائتمان نقدي آخر:</b>
1,488,478,840	986,568,844	تسليف لقاء رهن مخضلات ذهبية
152,758,921,408	182,362,533,270	إجمالي الائتمان النقدي الممنوح
(11,699,430,742)	(35,856,588,482)	ينزل: مخصص مخاطر السلف الشخصية
141,059,490,666	146,505,944,788	صافي الائتمان النقدي الممنوح

\* تظهر القروض الممنوحة كما هي قبل تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وذلك لغرض توضيح القروض المنتجة عن الغير منتجة كما موضح في تفاصيل حسابات مدينة أخرى في الفقرة (5-ب) لاحقاً

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

3. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البينان
11,699,430,742	11,699,430,742	رصيد بداية السنة
-	24,157,157,740	المخصص للسنة
11,699,430,742	35,856,588,482	رصيد نهاية السنة

4. المدينون

يمثل الكشف الآتي المدينون وكما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البينان
300,000,000	-	مدينو قطاع مالي - حكومي
8,873,302,000	4,000,000	مدينو قطاع مالي
21,138,702,702	30,355,681,164	مدينو قطاع شركات -
571,604,241	956,604,241	مدينو قطاع افراد
6,307,000,000	-	مدينو قطاع افراد - عملات اجنبية
7,974,823,420	1,125,268,420	مدينو النشاط غير الجاري / صكوك راجعة
892,500,000	-	مدينو النشاط غير الجاري - عملات اجنبية
37,500	1,555,540	مدينون مختلفون
156,665,729	974,568	حسابات مدينة متنوعة
3,693,735,391	4,975,000,000	تأمينات لدى الغير - عملات اجنبية
1,867,905,677	1,956,764,436	ديون متاخرة التسديد - دينار
366,344,082	76,099,322	ديون متاخرة التسديد - عملات اجنبية
277,633,411	145,504,068	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
52,420,254,153	39,597,451,759	مجموع المدينون
(3,036,798,784)	(3,036,798,784)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(3,457,732,781)	(1,766,029,781)	ينزل: مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
45,925,722,587	34,794,623,194	صافي المدينون

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

5. أ حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)

دينار 2018	دينار 2019	البيــــــــــــــــان
20,584,301,933	24,263,013,090	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - دينار
659,000,973	680,633,733	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - عملات أجنبية
1,637,043,710	-	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - سندات
23,400,000	4,987,317,840	مصاريف مدفوعة مقدما
79,506,216	87,256,716	فروقات نقدية
199,976,282	1,438,684,903	نفقات قضائية
103,094,620	243,132,058	سلف لاغراض النشاط
162,707,568	141,252,113	سلف المتسبين
<u>23,449,031,302</u>	<u>31,841,290,453</u>	<b>مجموع</b>

5. ب الفوائد المستحقة غير مقبوضة (المعلقة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

دينار 2018	دينار 2019	البيــــــــــــــــان
		فوائد مستحقة وغير مقبوضة:
9,694,165,539	17,099,659,185	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالدينار
(22,745,602,748)	(35,906,784,243)	فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
(13,051,437,209)	(18,807,125,058)	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة
11,878,541,575	12,615,235,255	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة - عملات اجنبية
(2,711,128,067)	(3,371,411,300)	فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
9,167,413,508	9,243,823,955	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة
(3,884,023,701)	(9,563,301,102)	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة - جميع العملات
<u>19,565,007,601</u>	<u>22,277,989,350</u>	<b>المجموع النهائي (أ + ب)</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية





مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

7- مشروعات تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	البيــــــــــــان
233,964,760	233,964,760			الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019
10,397,380	10,397,380			الإضافات
(55,198,690)	(55,198,690)			التحويلات
<b>189,163,450</b>	<b>189,163,450</b>			الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019
425,748,470	425,748,470	-	-	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
(191,783,710)	(191,783,710)	-	-	التحويلات
<b>233,964,760</b>	<b>233,964,760</b>	-	-	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018

8. الإلتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

دينار 2018	دينار 2019	البيــــــــــــان
86,897,610,855	99,995,776,339	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية
(3,170,184,596)	(8,952,215,272)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD بين رقم (10)
<b>83,727,426,259</b>	<b>91,043,561,067</b>	
3,144,586,341	3,117,567,391	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية
(7,175,202,283)	(2,975,000,000)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD بين رقم (10)
(4,030,615,942)	<b>142,567,391</b>	
2,287,867,035	10,736,002,666	التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة
(759,312,975)	(2,460,630,164)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بين رقم (10)
<b>1,528,554,060</b>	<b>8,275,372,502</b>	
455,609,100	141,861,637	التزام الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الاجل
-	(37,524,115)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بين رقم (10)
<b>455,609,100</b>	<b>104,337,522</b>	
<b>81,680,973,477</b>	<b>99,565,838,482</b>	المجموع الكلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات إضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

9-أ قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي

البيــــــــــــــــان	دينار 2019	دينار 2018
قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي	1,000,000,000	-
المجموع	1,000,000,000	-

9-ب. ودائع العملاء

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 63,209,300 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (30%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 31 كانون الأول 2019 بينما كانت في 31 كانون 2018 مبلغ 81,634,485 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 34%.

ان تفاصيل هذا الايضاح كما يلي :

31 كانون الأول 2019			البيــــــــــــــــان
المجموع دينار	شركات دينار	أفراد دينار	
28,720,906,166	22,440,086,118	6,280,820,048	حسابات جارية وتحت الطلب
34,488,394,050	22,906,636,235	11,581,757,815	حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية
74,643,544,051	-	74,643,544,051	ودائع توفير
50,795,671,952	-	50,795,671,952	ودائع توفير - عملات اجنبية
15,473,931,666	8,124,055,426	7,349,876,240	ودائع لأجل
6,840,033,035	1,785,000,000	5,055,033,035	ودائع لأجل - عملات اجنبية
210,962,480,920	55,255,777,779	155,706,703,141	

31 كانون الأول 2018			البيــــــــــــــــان
المجموع دينار	شركات دينار	أفراد دينار	
46,953,165,091	40,272,391,259	6,680,773,832	حسابات جارية وتحت الطلب
34,681,320,087	23,114,062,933	11,567,257,154	حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية
75,328,370,289	-	75,328,370,289	ودائع توفير
52,911,700,761	-	52,911,700,761	ودائع توفير - عملات اجنبية
16,242,534,435	8,099,598,942	8,142,935,493	ودائع لأجل
12,466,841,577	4,165,000,000	8,301,841,577	ودائع لأجل - عملات اجنبية
238,583,932,240	75,651,053,134	162,932,879,106	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

10. تأمينات نقدية (عن أنشطة مصرفية وذات طبيعة جارية) — إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
		<b>تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:</b>
-	37,524,115	تأمينات الدفع الأجل
759,312,975	2,460,630,164	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة - عملات أجنبية
3,170,184,596	3,731,884,764	تأمينات لقاء خطابات ضمان - دينار
4,200,202,282	5,220,330,508	تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملات أجنبية
2,975,000,000	2,975,000,000	تأمينات لقاء خطابات ضمان خارجي- عملات أجنبية
11,104,699,853	14,425,369,551	مجموع تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان
		<b>حسابات ذات طبيعة جارية:</b>
389,364,660	546,565,213	الشيكات المعتمدة - دينار
68,970,020	738,642,520	الشيكات المعتمدة - عملات أجنبية
291,757,411	566,599,161	المفاتيح المسحوبة على المصرف - دينار
62,621,382	116,415,320	المفاتيح المسحوبة على المصرف - عملات أجنبية
89,567,775	72,848,926	رسوم الطوابع المالية المستحقة
179,935,000	1,193,935,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
379,421,836	21,530,857	إيداعات اكتتاب في اسهم الشركات
130,825	(50,000)	اجور لجان كشف
26,679,242	25,242,066	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
1,949,346,867	1,750,879,029	داننو ا توزيع ارباح
355,695,857	673,461,773	تأمينات خطابات ضمان ملغية
251,273,277	374,041,716	ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين
121,189,992	121,171,992	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
3,655,918,276	3,702,712,650	مبالغ غير مطالب بها
28,455,059	10,558,695	حسابات جارية مغلقة متوفين
61,656,103,093	31,130,027,302	تأمينات مستلمة عن نافذة مزاد العملة
69,506,430,572	41,044,582,220	مجموع حسابات ذات طبيعة جارية
80,611,130,425	55,469,951,771	المجموع الكلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

11. الدائنون

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
7,727,618	.	ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات
676,928,061	188,891,121	ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات عملات أجنبية
1,889,079,261	144,332,005	ايرادات مستلمة مقدما - قروض
765,698,420	186,541,046	ايرادات مستلمة مقدما - قروض مخشلات ذهبية
580,261,625	447,880,348	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - دينار
89,347,187	89,347,187	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - عملات أجنبية
182,716,726	161,468,974	فوائد مستحقة - ودائع افراد - دينار
102,317,723	86,952,443	فوائد مستحقة - ودائع افراد - عملات أجنبية
254,736	.	فوائد مستحقة - حسابات التوفير - دينار
675,515	562,399	فوائد مستحقة - حسابات التوفير - عملات أجنبية
37,729,807	2,396,351	فوائد مستحقة اخرى - عملات أجنبية
<u>4,332,736,680</u>	<u>1,308,371,874</u>	المجموع الكلي للدائنون

12. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى) إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
9,576,000	473,500	دائنون/قطاع خاص/شركات وجمعيات
112,436,478	112,055,005	تأمينات مستلمة
120,190,937	189,569,679	دائنو النشاط غير الجاري
163,305,530	149,426,850	مصاريف مستحقة - إدارية
380,088	.	رواتب واجور مستحقة
2,823,200	5,898,200	الزيادة في الصندوق - دينار
3,050,000	4,800,000	حسابات دائنة متنوعة تحت التسوية
43,681,960	.	مخصص الضرائب
<u>455,444,193</u>	<u>462,223,234</u>	المجموع الكلي لحسابات دائنة اخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

## مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

### 13. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

البيان	دينار 2019	دينار 2018
صافي الربح بموجب كشف الدخل	17,217,289	382,646,533
<u>تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً:</u>		
الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين	134,727,758	183,583,000
اعانات للمتسبين	—	593,500
مجموع الإضافات	134,727,758	184,176,500
<u>تتزل: إيرادات معفاة من الضريبة:</u>		
إيجار الموجودات الثابتة	—	173,355,000
إيرادات المساهمات الداخلية	232,685,177	101,180,576
فوائد الودائع بالعملة الأجنبية بالخارج	2,114,939	1,074,392
مجموع التزيلات	234,800,116	275,609,968
<u>الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)</u>	<u>(82,855,069)</u>	<u>291,213,066</u>
نسبة ضريبة الدخل	%15	15%
ضريبة الدخل للسنة	—	43,681,960

\*تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رغم عدم كفاية الربح الضريبي، و تم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 خلال عام 2019 ويعد ان تم استكمال التحاسب الضريبي من قبل الهيئة .

### 14. ربحية السهم الواحد:

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة كما يلي:

البيان	دينار 2019	دينار 2018	عدد الأيام 2019	عدد الأيام 2018
صافي الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة والأستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)	16,356,425	322,016,345		
رأس المال كما في 1 كانون الثاني	250,000,000,000	250,000,000,000		
رأس المال كما في 31 كانون الأول	250,000,000,000	250,000,000,000	366	365
مجموع الأيام لكل سنة			366	365
معدل رأس المال خلال السنة	250,000,000,000	250,000,000,000		
دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة	0.0001	0.0013		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات إضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

15. إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
2,719,925,309	1,507,652,832	فوائد القروض الممنوحة - دينار
573,825,319	1,661,548,844	فوائد القروض الممنوحة - عملات أجنبية
1,434,923,114	906,960,675	فوائد الحسابات الجارية المدينة
52,873,211	58,313,015	فوائد كمبيالات وحوالات مخصصة
216,500	476,460,000	عمولة قروض وكمبيالات
-	250,000,000	فوائد مخشلات ذهبية
-	542,020,305	فوائد تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
4,781,763,453	5,402,955,671	المجموع الكلي لإيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح

16. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
681,091,703	648,744,836	عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
4,910,273	211,610,120	فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
1,250,606,143	1,248,798,929	عمولة خطابات الضمان الداخلية - دينار
355,533,920	3,429,580	عمولة خطابات الضمان الخارجية - عملات أجنبية
1,917,611	287,895,287	فوائد خطابات الضمان
2,294,059,650	2,400,478,752	المجموع الكلي لإيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

17. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
1,965,549,710	87,150,290	فوائد السندات المالية
101,180,576	232,685,177	ايرادات المساهمات الداخلية
1,074,392	2,114,939	فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج
502,530,600	135,615,560	فوائد الاستثمار الليلي
2,570,335,278	457,565,966	المجموع الكلي لإيرادات الأستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

18. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
243,911,525	119,439,518	عمولة الحوالات الداخلية - دينار
2,552,674,499	1,207,712,500	عمولة الحوالات الخارجية - عملات أجنبية
40,714,008	198,001,025	عمولة اصدار سفتج - دينار
363,890	8,735	عمولة اصدار سفتج - عملات أجنبية
10,958,480	7,221,634	عمولات دفاتر شيكات
256,969,034	308,710,882	عمولات مصرفية
34,699,954	64,643,150	مصرفوات الاتصالات المستردة - دينار
34,510,536	111,736,597	مصرفوات الاتصالات المستردة - عملات أجنبية
185,500,994	214,854,508	مبيعات مطبوعات مصرفية
3,360,302,920	2,232,328,549	المجموع الكلي لإيرادات أنشطة مصرفية أخرى

19. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
59,720,000	1,278,000,000	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي
733,939,755	-	فروقات تقييم العملات
793,659,755	1,278,000,000	المجموع الكلي لإيرادات بيع وشراء عملات اجنبية

20. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
10,000	44,600	ايرادات بطاقات الفيزا كارت
173,355,000	98,775,000	اجار الموجودات الثابتة
32,522,000	118,942,227	ايرادات سنوات سابقة
205,993	8,191,248	ايرادات راسمالية
206,092,993	225,953,075	المجموع الكلي لإيرادات أخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

21. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيــــــــــــــــان
3,412,073,147	3,202,528,037	فوائد حسابات التوفير - دينار
1,465,547,213	1,430,298,271	فوائد حسابات التوفير - عملات أجنبية
979,640,884	834,666,108	فوائد الودائع الثابتة - دينار
487,015,152	251,615,302	فوائد الودائع الثابتة - عملات أجنبية
-	7,000,000	فوائد الاقتراض الداخلي
-	125,000	العمولات المصرفية المدفوعة
95,906,975	100,035,245	مصروفات العمولات المصرفية
<u>6,440,183,371</u>	<u>5,826,267,963</u>	المجموع الكلي لمصاريف فوائد العمليات المصرفية

22. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيــــــــــــــــان
1,844,954,839	1,560,861,497	رواتب
71,870,000	60,224,000	اجور اصمال اضافية
97,304,421	106,331,109	مكافآت تشجيعية
82,041,146	-	مكافئة نهاية الخدمة
40,518,417	38,280,049	مخصصات تعويضة
493,826,868	430,554,181	مخصصات غلاء معيشة
73,463,200	30,087,200	بدل اجازات متراكمة
169,717,195	159,495,086	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي
15,000	-	نقل العاملين
21,331,400	9,578,250	اجور تدريب ودراسة
<u>2,895,042,486</u>	<u>2,395,411,372</u>	المجموع الكلي لرواتب و اجور ومنافع العاملين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات إضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

23. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
62,696,690	57,094,000	الوقود والزيوت
51,043,630	33,861,640	اللوازم والمهمات
27,198,247	47,909,100	القرطاسية
7,641,818	5,955,330	المياه
74,383,910	48,145,590	الكهرباء
74,521,938	80,013,010	صيانة مباني ومنشآت
15,101,680	30,943,500	صيانة الآت ومعدات
1,390,260	962,000	صيانة وسائل نقل وانتقال
243,551,266	374,236,128	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
42,045,190	118,913,133	خدمات ابحات واستشارات
2,047,600	2,143,600	دعاية واعلان
15,339,000	17,980,000	نشر وطبع
23,146,950	20,692,750	ضيافة
432,500	-	احتفالات
12,407,750	1,199,000	مؤتمرات وندوات
1,038,362,542	619,559,594	نقل السلع والبضائع
32,572,040	22,228,740	السفر والايافاد
357,626,518	279,981,146	اتصالات عامة
123,072,000	110,290,000	استتجار مباني ومنشآت
15,000	126,274	استتجار وسائل نقل وانتقال
55,473,000	24,298,750	اشتراقات
10,000,000	7,125,000	اقساط التامين
676,000	-	مكافآت لغير العاملين عن خدمات
47,465,000	60,668,428	خدمات قانونية
79,830,000	69,750,000	اجور تدقيق الحسابات - سنوي
412,103,537	133,992,822	مصرفوات خدمة أخرى
<u>2,810,144,066</u>	<u>2,168,069,535</u>	المجموع للمصاريف التشغيلية والإدارية

حساب نقل السلع والبضائع

لغرض زيادة الحرص على نقل اموال المصرف في داخل بغداد وبين المحافظات وصعوبة تنقل الاموال النقدية ما بين الفروع ومقر الادارة العامة للمصرف . ومع البنك المركزي العراقي في بغداد وفي البصرة . يتعاقد المصرف مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية وهي شركة عامة وشركة أخرى خاصة (شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة) تتولى الشركتين نقل وايصال كافة العملات بالدينار والعملات الاجنبية وقد وصل رصيد هذا الحساب مبلغ (619) مليون دينار في عام 2019.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

## مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

### 24. الأنتثرات والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
645,686,235	641,994,957	انتثار مباني ومنشآت
15,396,278	25,149,675	انتثار الات ومعدات
25,783	309,400	انتثار وسائل نقل وانتقال
1,475,600	2,213,399	انتثار عدد وقوالب
203,400,166	207,459,674	انتثار اثاث واجهزة مكاتب
<u>865,984,062</u>	<u>877,127,105</u>	المجموع الكلي للأنتثرات والإطفاءات

### 25. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2018	دينار 2019	البيان
76,500,000	72,000,000	تبرعات للغير
164,499,050	84,752,000	تعويضات وغرامات
-	1,045,430	ديون مشطوبة
237,150,070	394,649,578	ضرائب ورسوم متنوعة
593,500	-	اعانات منتسبين
133,470,911	160,742,731	خسائر رأسمالية
<u>612,213,531</u>	<u>713,189,739</u>	المجموع الكلي للمصاريف الأخرى

### حساب تبرعات للغير

حرص المصرف على المشاركة في بناء المجتمع والبنى التحتية للبلد وساهم خلال عام 2019 من خلال مبلغ (72) مليون دينار وتمثل مبادرة النشاطات الاجتماعية بواسطة البنك المركزي العراقي بمعدل 6 مليون شهرياً.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

**إيضاحات إضافية**

■ معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال ثلاثة أصناف رئيسية:

- حسابات الأفراد: تشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: تشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من شركات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.

**1- مخاطر السيولة**

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2019

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم اماراتي
<b>الموجودات</b>			
نقد بالخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي	22,236,686	677,132	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	16,712,859	1,330,813	50,437,607
صافي الائتمان النقدي	59,709,719		
موجودات ثابتة			
موجودات أخرى			
<b>اجمالي الموجودات</b>	<b>98,659,264</b>	<b>2,007,945</b>	<b>50,437,607</b>
<b>المطلوبات</b>			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	76,645,870		
ودائع صلاء	8,954,589	676,222	
تأمينات نقدية			
مطلوبات أخرى			
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>85,600,459</b>	<b>676,222</b>	
<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>	<b>13,058,805</b>	<b>1,331,723</b>	<b>50,437,607</b>

31 كانون الأول 2018

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم
اجمالي الموجودات	146,423,293	1,025,633	849,124
إجمالي المطلوبات	109,706,481	701,122	0
<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>	<b>36,716,812</b>	<b>324,511</b>	<b>849,124</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وإيضاحات إضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

2- إدارة رأس المال

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المتعقده بتاريخ 27 و 28 أيلول 2010 قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى 250 مليار دينار عراقي وقد تحقق ذلك في مصرفنا عام 2014 .

فيما يلي إحتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
		رأس المال الأساسي
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المنفوع
10,345,191,000	10,609,262,000	كفاية الاحتياطيات المعنة
22,327,464,000	-	الارياح الغير موزعة
282,762,656,000	260,609,262,000	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
31,571,644,000	39,610,686,000	احتياطيات عامة
31,571,644,000	39,610,686,000	مجموع رأس المال المساند
314,334,300,000	300,219,948,000	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
178,056,304,000	201,422,786,000	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
79,971,073,000	92,945,541,000	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
%122	%102	كفاية رأس المال %

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ  
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

3-تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	نغاية سنة	31 كانون الأول 2019
دينار	دينار	دينار	الموجودات:
264,731,295,000	248,980,197,000	15,751,098,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
38,815,003,000		38,815,003,000	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
199,264,443,000	99,443,986,000	99,820,457,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
4,420,422,000		4,420,422,000	استثمارات، صافي
18,285,227,000		18,285,227,000	ممتلكات ومعدات، صافي
44,316,725,000		44,316,725,000	موجودات أخرى
569,833,115,000	348,424,183,000	221,408,932,000	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
55,606,943,000		55,606,943,000	ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية
197,580,655,000	23,102,572,000	174,478,083,000	ودائع العملاء
1,000,000,000	1,000,000,000		الاقتراض
14,425,370,000	6,834,934,000	7,590,436,000	تأمينات نقدية
39,610,686,000		39,610,686,000	مخصصات متنوعة
			مخصص ضريبة الدخل
2,623,789,000		2,623,789,000	مطلوبات أخرى
310,847,443,000	30,937,506,000	279,909,937,000	مجموع المطلوبات
258,985,672,000	317,486,677,000	(58,501,005,000)	الصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ  
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2018
دينار	دينار	دينار	الموجودات:
324,295,910,000	289,426,215,000	34,869,695,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
30,797,769,000		30,797,796,000	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
186,419,887,000	157,107,482,000	29,312,405,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
25,935,405,000		25,935,405,000	استثمارات، صافي
19,505,749,000		19,505,749,000	ممتلكات ومعدات، صافي
52,114,099,000		52,114,099,000	موجودات أخرى
639,069,819,000	446,533,697,000	192,535,149,000	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
75,920,297,000		75,920,297,000	ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية
232,459,559,000	86,446,103,000	146,013,456,000	ودائع العملاء
11,104,700,000	4,175,442,000	6,929,258,000	تأمينات نقدية
			مخصصات متنوعة
31,694,206,000		31,694,206,000	مخصص ضريبة الدخل
3,751,196,000		3,751,196,000	مطلوبات أخرى
354,929,958,000	90,621,545,000	264,308,413,000	مجموع المطلوبات
284,138,861,000	355,912,152,000	(67,773,264,000)	الصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
وايضاحات اضافية من رقم (1) الى رقم (4) جزء من القوائم المالية